

HAI GIÀ PENSATO ALLA TUA PENSIONE?

Dedica due minuti del tuo tempo al tuo futuro

Claudio, nato nel gennaio del 1977, è un operaio specializzato nel settore metalmeccanico. Ha iniziato a lavorare nel gennaio del 1996 ed attualmente ha un reddito lordo annuo di 27.000 €. Il suo collega Marco del 1979 lavora nella stessa azienda metalmeccanica come impiegato. Ha iniziato a lavorare alla fine del 1997 e percepisce la stessa retribuzione di Claudio.

Entrambi stanno valutando la propria situazione previdenziale alla luce delle possibilità offerte dalla previdenza complementare. Dal punto di vista della **previdenza obbligatoria** entrambi i colleghi hanno davanti a sé più di 25 anni di lavoro: Claudio, stante gli attuali requisiti, potrebbe ritirarsi all'inizio del 2037, mentre Marco un paio d'anni più tardi. Dopo 41 anni di contributi versati interamente secondo il sistema contributivo, Claudio e Marco percepiranno una **pensione pubblica pari al 70% circa dell'ultimo stipendio**. Volendo colmare tale **gap previdenziale** per mantenere quanto più possibile invariato il proprio tenore di vita, sia Claudio che Marco hanno aderito ad un **fondo pensione di categoria**. Claudio vi ha aderito già nel 2000, mentre Marco intende farlo solo ora, quindi con più di 10 anni di "ritardo" rispetto al collega.

Vediamo nel dettaglio le due differenti posizioni al momento del pensionamento, ipotizzando la medesima condizioni per entrambi: contribuzione prevista dal CCNL metalmeccanici (1,2% quota lavoratore; 1,2% quota azienda; 100% TFR), linea bilanciata, permanenza nel fondo sino al pensionamento.

SITUAZIONE CLAUDIO

SITUAZIONE CLAUDIO		RIEPILOGO DEI CONTRIBUTI		
già accreditati ad oggi		€ 30.000		
da TFR		€ 51.012		
da datore di lavoro		€ 8.859		
da lavoratore		€ 8.859		
Totale		€ 98.729		
		RIEPILOGO DELLE PRESTAZIONI NEI VARI SCENARI		
		PESSIMISTICO	MEDIO	OTTIMISTICO
Montante al termine		€ 96.846	€ 144.981	€ 220.449
Rendimenti maturati		-€ 1.884	€ 46.252	€ 121.720
Rendita iniziale nominale annua		€ 3.433	€ 5.139	€ 7.814
Renditività effettiva annua dei contributi futuri (lorda)		-0,42%	2,25%	4,82%

SITUAZIONE MARCO

SITUAZIONE MARCO		RIEPILOGO DEI CONTRIBUTI		
da TFR		€ 59.946		
da datore di lavoro		€ 10.410		
da lavoratore		€ 10.410		
Totale		€ 80.767		
		RIEPILOGO DELLE PRESTAZIONI NEI VARI SCENARI		
		PESSIMISTICO	MEDIO	OTTIMISTICO
Montante al termine		€ 68.948	€ 96.868	€ 138.315
Rendimenti maturati		-€ 3.838	€ 26.038	€ 70.024
Rendita iniziale nominale annua		€ 2.365	€ 3.323	€ 4.745
Renditività effettiva annua dei contributi futuri (lorda)		-0,50%	2,25%	5,00%

Quanto è importante aderire per tempo alla previdenza complementare?

Dall'analisi del montante al termine si evidenzia come Marco, avendo aderito 10 anni più tardi di Claudio, abbia accumulato circa **50.000 € in meno** rispetto al collega (v. scenario medio). A questo risultato contribuisce anche il fatto che, nelle ipotesi considerate, Marco richiede un'anticipazione di 10.000 € per spese personali. A livello di rendita Claudio potrà contare su oltre 5.000 € annui netti, mentre Marco dovrà accontentarsi di 3.300 €.

Se riportato a livello di bilancio annuale Claudio avrà dal fondo pensione un'integrazione del 20% sotto forma di rendita che, in aggiunta al 70% proveniente dalla

pensione pubblica, porterà il proprio livello di tenore di vita a circa il **90%** rispetto all'ultimo stipendio. Marco invece avrà un'integrazione di circa il 10%, raggiungendo quindi circa l'**80%** dell'ultima retribuzione tra pensione pubblica e previdenza complementare.

> Per avere una simulazione personalizzata della tua copertura previdenziale di primo e secondo pilastro, fissa un appuntamento presso un PensPlan Infopoint!

INFORMAZIONI

PENSPLAN

Piazza delle Erbe, 2
38122 Trento

Via della Mostra, 11/13
39100 Bolzano

e-mail info@pensplan.com

Tel 0461.274800

Tel 0471.317600

Elisabetta Dalmaso
Responsabile sede PensPlan di Trento
ed@pensplan.com