

# HAI GIÀ PENSATO ALLA TUA PENSIONE?

Claudio, nato nel gennaio del 1977, è un lavoratore autonomo, proprietario di una piccola attività commerciale. Ha iniziato a lavorare nel gennaio del 1996 ed attualmente ha un reddito lordo annuo di 27.000 €. Anche il suo amico Marco del 1979 svolge un'attività in proprio nel settore del commercio. Ha iniziato a lavorare alla fine del 1997 e ha lo stesso reddito 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 gli amici 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 a poco meno del 55% circa dell'ultimo stipendio**. Volendo colmare tale importante **gap previdenziale** per mantenere quanto più possibile invariato il proprio tenore di vita, sia Claudio che Marco hanno aderito ad un **fondo pensione aperto**. Claudio vi ha aderito già nel 2000, mentre Marco intende farlo solo ora, quindi con più di 10 anni di "ritardo" rispetto all'amico. Vediamo nel dettaglio le due differenti posizioni al momento del pensionamento, ipotizzando la medesima condizioni per entrambi: contribuzione di 2.500 € annui, posizione su linea bilanciata e permanenza nel fondo sino al pensionamento.

SITUAZIONE CLAUDIO			
	RIEPILOGO DEI CONTRIBUTI		
già accreditati ad oggi	€ 30.000		
da soggetto	€ 57.968		
<b>Totale</b>	<b>€ 87.968</b>		
	RIEPILOGO DELLE PRESTAZIONI NEI VARI SCENARI		
	PESSIMISTICO	MEDIO	OTTIMISTICO
Montante al termine	€ 74.558	€ 112.725	€ 172.966
Rendimenti maturati	-€ 13.410	€ 24.757	€ 84.998
Rendita iniziale nominale annua	€ 2.734	€ 4.133	€ 6.341
<b>Redditività effettiva annua dei contributi futuri (lorda)</b>	<b>-1,26%</b>	<b>1,32%</b>	<b>3,82%</b>
<b>Indice Sintetico di Costo (ISC) sulla contribuzione futura</b>	<b>1,17%</b>	<b>1,12%</b>	<b>1,09%</b>

SITUAZIONE MARCO			
	RIEPILOGO DEI CONTRIBUTI		
da soggetto	€ 61.951		
<b>Totale</b>	<b>€ 61.951</b>		
	RIEPILOGO DELLE PRESTAZIONI NEI VARI SCENARI		
	PESSIMISTICO	MEDIO	OTTIMISTICO
Montante al termine	€ 52.119	€ 75.546	€ 111.201
Rendimenti maturati	-€ 9.832	€ 13.595	€ 49.250
Rendita iniziale nominale annua	€ 1.847	€ 2.678	€ 3.942
<b>Redditività effettiva annua dei contributi futuri (lorda)</b>	<b>-1,17%</b>	<b>1,32%</b>	<b>3,72%</b>
<b>Indice Sintetico di Costo (ISC) sulla contribuzione futura</b>	<b>1,17%</b>	<b>1,12%</b>	<b>1,09%</b>

NB: per i calcoli sono state seguite le ipotesi dettate dalla COVIP

## 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 **40.000 € in meno** rispetto all'amico (v. scenario medio).

A livello di rendita Claudio potrà contare su oltre 4.000 € annui netti, mentre Marco dovrà accontentarsi di poco più di 2.600 €.

Se riportato a livello di bilancio annuale Claudio avrà dal fondo pensione un'integrazione del 20% sotto forma di rendita che, in aggiunta al 55% proveniente dalla pensione pubblica, porterà il proprio livello di tenore di vita a circa il 75%

rispetto all'ultimo stipendio. Marco invece avrà un'integrazione di circa il 10%, raggiungendo quindi poco meno del 65% 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](mailto:info@pensplan.com)  
Tel 0461.274800  
Tel 0471.317600

**Mattia Cattani**  
Consulente PensPlan Centrum