

Previdenza complementare:

maggiore sicurezza per i tuoi cari
e più vantaggi per te!



Pensplan 
Centrum



Previdenza complementare:

un'opportunità da cogliere per tempo per costruire una **maggiore sicurezza economica** per i tuoi cari.

In un contesto economico e sociale come quello attuale è sempre più necessario pianificare il proprio futuro per garantirsi una vecchiaia serena. Fondamentale è però aiutare anche i propri familiari – in particolare le più giovani generazioni – nell'avvio di un adeguato percorso di risparmio.

L'adesione precoce alla previdenza complementare consente di realizzare una tutela futura, offrendo nel contempo vantaggi immediati.

Esempio

Claudio e Marco sono due ragazzi nati nel 1998.

Claudio viene **iscritto a un fondo pensione in qualità di soggetto a carico** e i suoi genitori versano sulla sua posizione un contributo di 100 € mensili per i successivi 10 anni. Entrambi iniziano la loro attività lavorativa nel 2023 nel settore del commercio e percepiscono un reddito di 20.000 € lordi annui. Sia Claudio che Marco contribuiscono con il 100% del loro TFR, a cui si aggiungono una quota a loro carico pari allo 0,55% della loro retribuzione e un contributo a carico dell'azienda pari all'1,55%. Sia Claudio che Marco andranno in pensione (con i requisiti attualmente in vigore) nel 2065, con un tasso di sostituzione lordo (rapporto tra pensione e ultimo stipendio) stimato al 55%. In aggiunta alla pensione obbligatoria Claudio e Marco riceveranno una pensione complementare, il cui importo sarà però diverso: grazie ai versamenti al fondo pensione effettuati da parte dei genitori, **Claudio** avrà una **rendita mensile più alta del 24% rispetto a Marco**.

(fonte: motore di calcolo "La mia pensione" del Fondo Pensione Laborfonds)

Non è mai troppo presto per cominciare a risparmiare

Quando si parla di risparmio il tema principale da considerare è il tempo.

Questo perché maggiore è il tempo per l'accumulo del capitale, minore sarà la somma da dover mettere da parte costantemente. Inoltre il tempo permette di far crescere anche i rendimenti accumulati, grazie all'effetto moltiplicatore del rendimento composto.

Mai come per il risparmio per la pensione vale il detto “il tempo è denaro”.

	Capitale maturato ¹	Rendita vitalizia mensile al pensionamento ²	Differenza con adesione precoce
Claudio	200.000 €	650 €	+24%
Marco	162.000 €	525 €	

Note di calcolo: scenari calcolati sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. I valori indicati sono reali con inflazione ipotizzata pari al 2% annuo e tasso di crescita della retribuzione pari all'1% annuo reale (fonte: motore di calcolo “la mia pensione” Fondo Pensione Laborfonds).

Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali.

¹ Comprende i versamenti sulla posizione individuale in qualità di soggetto a carico e i rendimenti maturati dalla posizione nel tempo.

² Corrisponde alla prima rata mensile di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

Come funziona

È possibile iscrivere il familiare fiscalmente a carico a un fondo pensione chiuso (se chi effettua i versamenti per il soggetto a carico è iscritto allo stesso fondo), oppure a un fondo pensione aperto. I versamenti sulla posizione del familiare a carico sono liberi, sia nell'importo che nella periodicità e si possono disporre con bonifico bancario.

Si può sospendere, modificare e riprendere il versamento senza doverlo comunicare al fondo pensione. I contributi versati al fondo pensione sono interamente deducibili dal proprio reddito fino al limite massimo di 5.165 €.

Esempio

Versamento sulla posizione del familiare fiscalmente a carico di 100 € mensili per 10 anni: 1.200 € annui.

Deduzione fiscale ottenuta pari a 435 € annui (aliquota applicata del 35% per un soggetto con reddito lordo da 28.001 € a 50.000 €).



4.350 €

Totale **vantaggio fiscale** per il soggetto che ha effettuato i versamenti per il familiare a carico

(importo recuperato nei 10 anni)

I vantaggi



Risparmio fiscale: i contributi versati a favore dei soggetti fiscalmente a carico sono deducibili fino al limite massimo di 5.165 €. Inoltre chi risulta iscritto sin dalla giovane età alla previdenza complementare raggiunge prima i 15 anni di partecipazione al fondo necessari per la riduzione progressiva dell'aliquota di tassazione sulle prestazioni (per esempio anticipazioni per spese mediche e prestazioni per pensionamento).



Maggiore capitale maturato: un'adesione precoce permette l'accumulo di una somma più cospicua per i propri progetti di vita.



Rendita pensionistica complementare più elevata: il fattore tempo fa crescere l'ammontare della futura pensione.



Possibilità di richiedere anticipazioni: prima si aderisce a una forma di previdenza complementare, prima si maturano i requisiti di accesso alla propria posizione presso il fondo pensione.



Per informazioni:

Contact Center Bolzano

Via della Mostra, n. 11
39100 Bolzano
0471 317600

Contact Center Trento

Via Gazzoletti, n. 47
38122 Trento
0461 274800

Pensplan Centrum S.p.A.

Sede legale

Via della Rena, n. 26
39100 Bolzano
0471 317600

Sede secondaria

Piazza Silvio Pellico, n. 6
38122 Trento
0461 274800

info@pensplan.com
pensplan.com



Servizi di Welfare
Complementare Regionale