

# PENSIONE

## Tra presente e futuro

 La pensione di domani



Confederazione Nazionale  
*del* Artigianato *e della* Piccola  
*e* Media Impresa

# INPS: come funziona?

In Italia il sistema pensionistico pubblico è

# A RIPARTIZIONE

I contributi versati **OGGI**  
dai lavoratori servono  
a pagare le pensioni degli  
**ATTUALI PENSIONATI**



# La demografia

Perché parliamo di "imbuto rovesciato"? Vi è un fattore oggettivo che ha notevolmente influenzato il FUTURO PREVIDENZIALE del nostro Paese:

## LA DEMOGRAFIA

### MENO NASCITE

NEL 2050 I GIOVANI FINO A 14 ANNI SARANNO IL 12,9% (14% NEL 2011)

### ALLUNGAMENTO DELLA VITA

SPERANZA DI VITA 2011: UOMO 78,8 ANNI - DONNA 84,1 ANNI

### PIÙ ANZIANI

INDICE VECCHIAIA 2050: 256 anziani ogni 100 giovani



# L'intervento **normativo**

RIFORMA  
AMATO



Riduzione **ammontare**  
delle pensioni erogate

RIFORMA  
DINI



Introdotta il  
**calcolo contributivo**

RIFORMA  
PRODI



Intervento sulle pensioni  
dei **dipendenti pubblici**

RIFORMA  
MARONI



Fondi pensione e  
**silenzio assenso**

PROTOCOLLO  
WELFARE



Modifica "quote" e  
**pensione anzianità donne**

D.L.  
78/2010



**Finestre mobili** per  
accesso alla pensione

2012



**RIFORMA FORNERO**

Contributivo pro - rata  
Parificazione uomo - donna  
Età pensionabile

# Gli effetti delle Riforme

Le Riforme che si sono susseguite dagli anni 90 in poi hanno comportato:

- **AUMENTO ETÀ PER LA PENSIONE**
- **RIDUZIONE DEL TASSO DI SOSTITUZIONE**  
cioè l'importo della pensione rispetto all'ultimo stipendio

La Ragioneria dello Stato nelle ultime pubblicazioni,  
stima che il tasso di sostituzione lordo sarà circa:

**LAVORATORE DIPENDENTE 60-65%**  
**LAVORATORE AUTONOMO 50-55%**

# PENSIONE

## Tra presente e futuro

 La risposta della CNA



Confederazione Nazionale  
*del* Artigianato *e della* Piccola  
*e* Media Impresa

# Le possibili **risposte**

Da sempre e **OGGI PIÙ CHE MAI** l'imprenditore artigiano si confronta con un  
SISTEMA PREVIDENZIALE DEBOLE....

## **PENSIONI BASSE. CHE FARE?** **Le soluzioni del passato....**

- ▶ L'appartamento
- ▶ Lo "sprint finale" INPS
- ▶ Il "risparmio tradizionale"

**Negli scenari di oggi sono indubbiamente  
SOLUZIONI PROBLEMATICHE. CHE ALTRO?**



A person is lying face down on a vast, flat, arid landscape. The ground is dry and cracked, and the horizon is flat under a cloudy sky. The person is wearing a light-colored shirt and shorts. The overall scene conveys a sense of despair and hopelessness.

**Che fare allora?**

**Testa sotto la sabbia?!?!**

O meglio cercare  
**SOLUZIONI CONCRETE**  
Per il futuro?

# In Veneto la svolta



CNA HA SCELTO  
DI GUARARE  
AL FUTURO

**20/09/2007 – Artigiani Autonomi**

## VERBALE DI ACCORDO

In data 20 settembre 2007, presso la sede degli Industriali del Veneto a Mestre.

le parti convengono che

1. Si provveda all'**allargamento delle Fonti Istitutive di SOLIDARIETA' VENETO alla Confapi del Veneto ed all'allargamento della platea dei destinatari del Fondo** ai seguenti lavoratori che svolgono la loro attività sul territorio del Veneto:
  - **lavoratori del settore della piccola e media industria** dipendenti da datori di lavoro rappresentati dalla **Confapi del Veneto** che svolgono attività sul territorio del Veneto ed i lavoratori dipendenti cui si applicano i relativi contratti collettivi nazionali e regionali;
  - **lavoratori atipici**, individuati come co.co.pro., co.co.co., associati in partecipazione, liberi professionisti con partita IVA senza Cassa Previdenziale;
  - **coltivatori diretti**;
  - **lavoratori autonomi** intesi come titolari di iscrizione all'Albo delle imprese artigiane e all'Inps ed eventuali soci e collaboratori;

La Confartigianato Veneto  
La Cna Veneto  
La Casa Veneto  
La Confindustria del Veneto  
La Cisl Regionale Veneto  
La Uil Regionale Veneto  
La Federclaa Veneto  
La Confapi del Veneto

# Scegliere... adesso si può!

Prima della decisione delle Associazioni Artigiane del Veneto  
l'imprenditore si poteva affidare  
solo alle polizze assicurative

- L'ARTIGIANATO VENETO HA UN SUO  
FONDO PENSIONE
- A DISPOSIZIONE UNA SOLUZIONE  
CHE FUNZIONA

**Nel resto d'Italia per gli artigiani non ci sono alternative.**

# Pensa oggi al tuo **domani**

La pensione pubblica **può essere integrata** aderendo, in tempo utile, ad una **FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE.**



## Rendita **AGGIUNTIVA**

che affianca la pensione pubblica e permette di mantenere il tenore di vita anche quando saremo in pensione.

# Il Veneto

La contrattazione in Veneto ha avuto **UNA MARCIA IN PIÙ**

**dipendenti**  
industria  
artigianato

**autonomi**  
professionisti  
artigiani

**atipici**  
co.co.pro.  
co.co.co.

**interinali**

**coltivatori**



**Un unico fondo di riferimento**

# Caratteristiche **uniche**



**VICINANZA**

Primo fondo territoriale  
in Italia

**TRASPARENZA**

È senza scopo di lucro

**È DI TUTTI**

È un'associazione di lavoratori

**ESPERIENZA**

È attivo dal 1990

**È PER TUTTI**

Fondo intercategoriale

**GARANZIA**

Gestione oculata con anche  
un investimento garantito

# Solidarietà Veneto: **in cifre**



**46.700** lavoratori iscritti  
maggiore fondo pensione in Veneto

**5.700** aziende associate

Patrimonio gestito  
**700 MILIONI DI EURO**

**16.000** prestazioni già erogate

# Perché aderire?



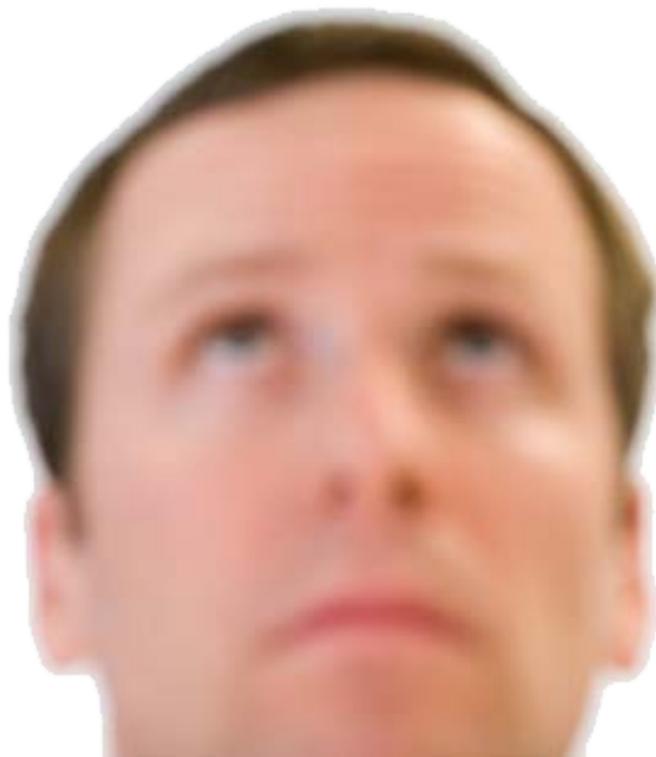
Perché abbandonare le vecchie soluzioni e  
**ADERIRE A SOLIDARIETÀ VENETO?**

Lo abbiamo visto **VANTAGGIO PREVIDENZIALE**

Vantaggio **FINANZIARIO**

**VEDIAMOLI...**

Vantaggio **FISCALE**



# L'investimento

Solidarietà Veneto offre **4 tipologie** di investimento



	investimento	rischio	tempo	gestore
<b>GARANTITO TFR</b>	Obbl. 95% Az. 5%	<b>GARANZIA</b>	<b>3</b> ANNI	cattolica
<b>PRUDENTE</b>	Obbl. 90% Az. 10%	<b>BASSO</b>	<b>6</b> ANNI	unipol groupama
<b>REDDITO</b>	Obbl. 75% Az. 25%	<b>MEDIO BASSO</b>	<b>+ 10</b> ANNI	arca duemme generali
<b>DINAMICO</b>	Obbl. 50% Az. 50%	<b>MEDIO ALTO</b>	<b>+ 15</b> ANNI	pioneer

Su Prudente, Reddito e Dinamico agisce anche il gestore FINANZIARIA INTERNAZIONALE per l'investimento a focus geografico

# I rendimenti netti

Dati al 30.11.2013	GARANTITO TFR (*)	PRUDENTE	REDDITO	DINAMICO	TFR IN AZIENDA
2004 - 2013	nd	<b>38,61%</b>	<b>40,13%</b>	<b>54,19%</b>	<b>29,10%</b>
2013	+ 0,93%	+ 3,06%	+ 5,61%	+ 10,74 %	1,54%
2012	+7,41%	+6,23%	+6,47%	+ 10,14%	2,95%
2011	-0,09%	+1,19%	-0,60%	-0,27%	3,45%
2010	-0,22%	+1,25%	-0,48%	+ 9,53%	2,61%
2009	+5,23%	+5,08%	+ 8,77%	+ 13,01%	1,98%
2008	+3,09%	+3,73%	-5,16%	-14,08%	2,70%
2007	+3,46%	+2,94%	+3,63%	-0,32%	3,10%
2006	nd	+1,98%	+5,13%	+ 4,96%	2,44%
2005	nd	+3,64%	+6,72%	+ 11,42%	2,63%
2004	nd	+4,20%	+5,03%	+ 2,98%	2,49%

(\*) La tabella esprime il rendimento effettivo del comparto Garantito Tfr, ferma restando la garanzia di rendimento minimo triennale (o al verificarsi degli eventi garantiti) almeno pari alla rivalutazione netta del Tfr in azienda. Nella valutazione dei risultati, quindi, si considererà il maggiore tra i due valori espressi.

# Questione di scelte

In una situazione in cui l'economia reale è "ferma"  
si può ricercare il rendimento...

SPECULAZIONE

"ETICITÀ"

Noi abbiamo scelto questa strada

IMMOBILIARE

SOCIALMENTE RESPONSABILE

MATERIE PRIME

INVESTIMENTO TERRITORIALE

Il rendimento è pagato dalla collettività!

MERCATI EMERGENTI

# I plus: il territorio

## INVESTIMENTI A FOCUS TERRITORIALE

Nel 2013, si **CONCRETIZZA**  
il progetto coltivato dai fondatori del fondo pensione.



**GESTORE SELEZIONATO: FIN.INT. SGR**

**PRIMA ESPERIENZA IN ITALIA**

**AVVIO GENNAIO 2013**

**30 MILIONI SUL TERRITORIO**

**DIVERSIFICAZIONE DEL RISCHIO**

# Diversificazione e territorio

**NO**

SOSTEGNO / AIUTO



**SÌ**

DIVERSIFICAZIONE  
RISCHIO / RENDIMENTO



# Il primo passo concreto

## V<sup>2</sup> I VENETO per VENETO

È questo il primo passo concreto, realizzato in collaborazione con Veneto Banca.

- Finanziamento **IMPRESSE VENETE** per investimenti orientati allo SVILUPPO
- Plafond **6.000.0000 di euro** (doppio della sottoscrizione di Solidarietà Veneto)
- **SPREAD AGEVOLATO** su **MUTUO CHIROGRAFARIO** (circuito Confidi)
- **Spese ISTRUTTORIA e INCASSO RATA** ridotte al MINIMO
- **Corsia preferenziale**: tempi di risposta garantiti entro 3 settimane dalla richiesta

# Un altro **accordo**

## BCC DEL TERRITORIO

# BCC PREALPI e BCC CADIDAVID

- Finanziamento **IMPRESSE VENETE** per investimenti orientati allo SVILUPPO
- Plafond **5.600.0000 di euro** (doppio della sottoscrizione di Solidarietà Veneto)
- **MUTUO CHIROGRAFARIO a TASSI AGEVOLATI**
- **Spese ISTRUTTORIA e INCASSO RATA** ridotte al MINIMO
- **Corsia preferenziale**: tempi di risposta garantiti entro 2 settimane dalla richiesta

# PENSIONE

## Tra presente e futuro



La fiscalità sui risparmi



Confederazione Nazionale  
dell'Artigianato e della Piccola  
e Media Impresa

# La fiscalità

Fase di **CONTRIBUZIONE**

Deducibilità  
dei contributi 2007 in poi  
massimo 5.164 €

Uno **sconto fiscale**  
in dichiarazione dei redditi dal  
**24,5% fino a oltre 39%**

**ESEMPIO**

**GIOVANE IMPRENDITORE**  
Reddito: 20.000 € - IRPEF 28,5%

Versamento

**2.000 €**

Sconto Fiscale

**570 €**

Esborso

**1.430 €**

in 40 anni

Versamento

**80.000 €**

Sconto Fiscale

**22.800 €**

Esborso

**57.200 €**

**SOLDI VERI**

# Deducibilità & Detraibilità

La **DIFFERENZA** tra deducibilità e detraibilità

è basata sulla modalità di computo prima o dopo il calcolo dell'imposta.

## detraibilità

La detraibilità consiste nella sottrazione dei costi detraibili **DOPPO** aver calcolato il reddito imponibile e l'imposta da versare. I costi detraibili possono essere sottratti direttamente dall'imposta.

$$\text{IMPOSTA NETTA} = \text{IMPOSTA} - \text{COSTI DETRAIBILI}$$

## deducibilità

La deducibilità consiste nella sottrazione delle spese deducibili dal reddito **PRIMA** di calcolare l'imposta.

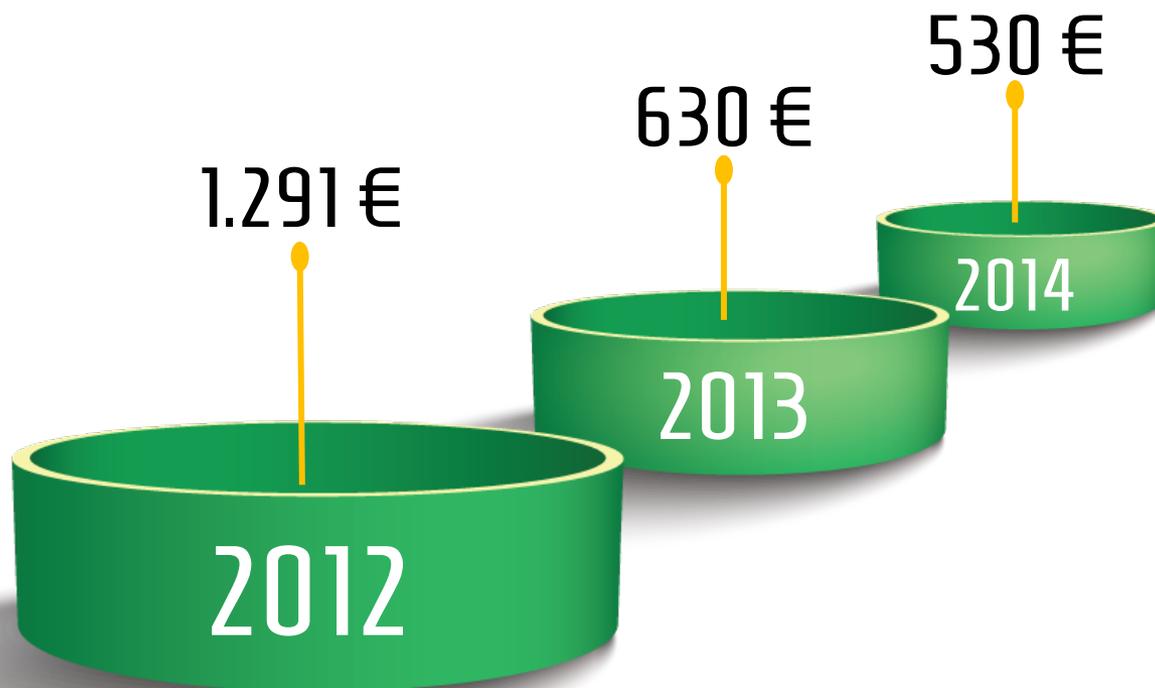
$$\text{REDDITO} - \text{COSTI DEDUCIBILI} = \text{REDDITO IMPONIBILE}$$

Sulla base del reddito imponibile viene, infine calcolata l'imposta da pagare.

# Il Decreto 102/2013

Il "Decreto IMU" del 31 Agosto 2013, poi modificato dalla Camera,  
**HA CAMBIATO IL TETTO MASSIMO DI DETRAIBILITÀ**

consentita alle **POLIZZE VITA**. Una variazione che colpisce dunque  
anche le polizze "di risparmio" stipulate prima del 31/12/2000.



# Il caso di **Andrea**

## ANDREA HA UNA POLIZZA DI RISPARMIO

**DATA DI STIPULA:** Dicembre 2000 **DURATA:** 15 anni  
**PREMIO ANNUO:** 1.291 €

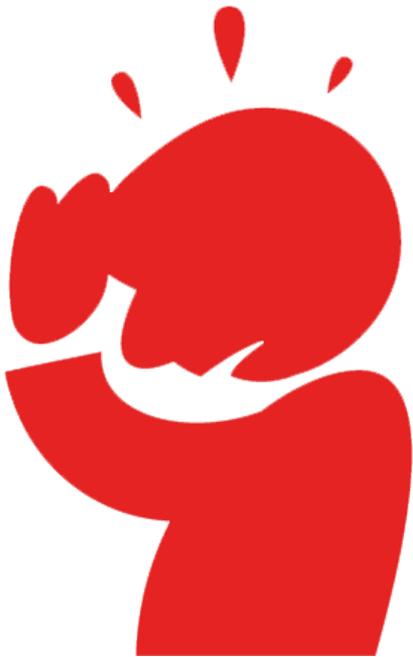
### VANTAGGIO FISCALE:

fino al 2012: 245 €

nel 2013: 120 €

nel 2014: 101 €

## CHE FARE ADESSO?



# Una possibilità

Il "Decreto IMU" non ha modificato la fiscalità sui versamenti al fondo, confermandone la deducibilità fino ad un massimo di 5.164 € annui.

## LA SOLUZIONE DI ANDREA

Versando al fondo 1.291 €, al momento della Dichiarazione dei Redditi, beneficerà indicativamente di uno **SCONTO FISCALE....**



368 €

Ormai Andrea non ha più dubbi: decide di sospendere il pagamento del premio di polizza (**possibilità sempre prevista da contratto**) e di effettuare un versamento volontario nel suo fondo pensione!

# Trasformazione?

Le trasformazioni...  
lasciale ai prestigiatori.

"Trasformare" un prodotto assicurativo in un sostitutivo, dunque simile nell'impianto, è possibile, **ma non sempre conveniente.**

**Fai attenzione a non vincolare i tuoi risparmi ad un prodotto costoso.**

Valuta sempre attentamente quindi la tipologia del nuovo prodotto e le sue implicazioni, la durata del contratto e i costi.



# La fiscalità

Fase di **ACCUMULAZIONE**

Imposta ridotta sui  
rendimenti pari a 11%

—● Titoli di Stato Italiani  
Imposta del **12,5%**

—● Conti di deposito e Fondi Comuni Investimento  
Imposta del **20%**



**Molti si fermano qui quando spiegano  
la fiscalità dei FONDI PENSIONE...**

# La fiscalità

Fase di  
**EROGAZIONE**

Tassazione agevolata  
dal 2007 (5 anni)  
dal 15% al 9%

Quando  
verso...

Mi "prestano,,  
in media il **28,5%**

Alla pensione...

"Restituisco,,  
massimo il **15%**

**EXTRARENDIMENTO + 13,5%**

**NON ESISTONO ALTERNATIVE DI INVESTIMENTO  
PIÙ CONVENIENTI!**

# PENSIONE

## Tra presente e futuro



Approfondimenti  
I COSTI



Confederazione Nazionale  
dell'Artigianato e della Piccola  
e Media Impresa

Nella vita di tutti i giorni  
siamo sempre molto attenti ai COSTI...  
Supermercato, benzina, bollette, vestiti...



Perché non esserlo anche nella scelta di un fondo pensione?

# I costi

## Passaggi tratti dall'articolo di Marco Lo Conte su "Il Sole 24 Ore" del 24/09/13

Il quadro completo tratto dalla relazione Covip 2012, evidenzia come i fondi pensione negoziali o di categoria siano gli strumenti in assoluto meno onerosi; se si considera che quelli dedicati ai dipendenti offrono il vantaggio aggiuntivo di ricevere il contributo datoriale, è evidente la loro convenienza rispetto agli altri strumenti per i lavoratori dipendenti. I fondi pensione aperti si collocano a metà strada tra i negoziali e i piani individuali pensionistici (Pip) ossia le polizze previdenziali, in assoluto le più onerose: mediamente costano da tre a sette volte un fondo di categoria.

Perché sono importanti i costi? Alcune elaborazioni hanno accertato che due strumenti identici per rendimento, contribuzione e durata di adesione - ma con l'1% di oneri di distanza - producono rendite differenti del 20% al termine di 35 anni di adesione. Se il primo costa il 2% più del secondo, quest'ultimo produrrà una rendita superiore del 35%: oltre un terzo. Due lavoratori "gemelli" andrebbero in pensione con rendite anche sensibilmente diverse, in ragione delle loro scelte di lungo termine.

previdenziale, introdotto dalla 252/2005 stessa. Il preconto, in realtà, è rimasto in una qual forma: la compagnia assicurativa anticipa all'agente o all'intermediario che colloca il Pip tutte le commissioni che il nuovo cliente verserà nell'anno successivo, motivando così economicamente la rete di vendita.

# I costi: i dati Covip

Indicatore Sintetico dei costi a 35 anni

Dati Covip

**Fondi Pensione  
NEGOZIALI**

minimo

**0,1%**

medio

**0,2%**

massimo

**0,4%**

**Fondi Pensione  
APERTI**

minimo

**0,5%**

medio

**1,1%**

massimo

**1,7%**

**PIP  
Assicurativi**

minimo

**0,7%**

medio

**1,5%**

massimo

**2,5%**

**COME SI LEGGE QUESTO DATO?**

I costi hanno un impatto  
**DECISIVO** sul rendimento.

Rendimento = rendimento ottenuto - I.S.C.



# Il capitale finale

Ma allora QUANTO POSSO PORTARE A CASA in 35 anni?

A "costo zero"	0,00 %	▶	174.677 €
Solidarietà Veneto	0,10 %	▶	171.097 €
Media Fondi Aperti	1,00 %	▶	142.454 €
Media Polizze Assicurative	1,50 %	▶	128.997 €

**UNA BELLA DIFFERENZA!**

# PENSIONE

Tra presente e futuro



Approfondimenti  
AL PENSIONAMENTO



Confederazione Nazionale  
*dell'Artigianato e della Piccola  
e Media Impresa*

# Le possibilità al pensionamento

## 100% RENDITA

Il montante viene convertito in una rendita che andrà ad integrare l'importo della pensione INPS

## 50% RENDITA e 50% CAPITALE

## Altre COMBINAZIONI %

## 100% CAPITALE

Nel caso in cui convertendo il 70% del montante in rendita l'importo risulti inferiore alla metà dell'assegno sociale

TUTTE LE PRESTAZIONI  
SIA IN FORMA  
DI CAPITALE  
CHE DI RENDITA  
USUFRUISCONO  
**DELLA TASSAZIONE  
AGEVOLATA**  
(min 9 – max 15%)

Limite elevato  $M = 70.000$

Con l'attuale importo dell'assegno sociale sarà possibile richiedere l'erogazione in forma di capitale se il montante finale non sarà superiore a 70.000 €

# I tipi di rendita

## RENDITA VITALIZIA SEMPLICE

Corrisposta finché l'aderente rimane in vita. L'erogazione termina con la morte dello stesso. Il numero di rate erogate dipende dalla sopravvivenza del socio.

## RENDITA CERTA PER 5 O 10 ANNI

Corrisposta, per 5 o 10 anni, a prescindere dall'esistenza in vita dell'aderente. Poi, se in vita, vitalizia per il restante

## LONG TERM CARE

E' previsto il raddoppio della rata in caso di perdita dell'autosufficienza (necessità di assistenza per svolgere attività elementari)

## RENDITA REVERSIBILE

Erogata finché l'aderente è in vita e, in seguito, al beneficiario designato (reversionario).  
La rendita si estingue con il decesso del reversionario.

## RENDITA CONTROASSICURATA

Al momento del decesso, si beneficia di un capitale residuo. MASSIMA CERTEZZA!

**Stime e consulenza individuale**

# PENSIONE

## Tra presente e futuro



 Approfondimenti  
**LA FAMIGLIA**



Confederazione Nazionale  
*del* Artigianato *e della* Piccola  
*e* Media Impresa

# I plus: **FAMILIARI A CARICO.**



Iscrizione dei  
**FAMILIARI A CARICO:**

CULTURA del RISPARMIO

CAPITALIZZAZIONE

TASSAZIONE FINALE: 9%

DEDUCIBILITÀ FISCALE

VERSAMENTO LIBERO

Regala un  
**FUTURO MIGLIORE!**

# Vi presentiamo **Alessandro...**

## Lui è Alessandro

Suo papà Luca, iscritto a Solidarietà Veneto, ha deciso di iscriverlo al fondo pensione all'età di 5 anni.

Luca, lavoratore dipendente, riesce a risparmiare per il futuro di suo figlio 250 € all'anno

(qualche euro arriva anche grazie alle "mance" dei nonni)



VERSAMENTO	250,00 €
SCONTO FISCALE	71,00 €
USCITA EFFETTIVA	179,00 €

Aliquota media 28,5%

Un "sacrificio" pari a 15 € al mese (0,50 € al giorno)...  
o se preferite ad un **caffè ogni due giorni...!**



... e se bastasse un caffè?



Riusciresti a  
"risparmiare"  
un caffè  
ogni due giorni?

# Il risparmio di Alessandro

Luca decide di risparmiare finché Alessandro non si sarà laureato, a 25 anni. La situazione, dopo 20 anni è:

VERSAMENTO 5.000 €

SCONTO FISCALE 1.420 €

USCITA EFFETTIVA 3.580 €

Aliquota media 28,5%

Ma questo  
quanto vale per Alessandro?

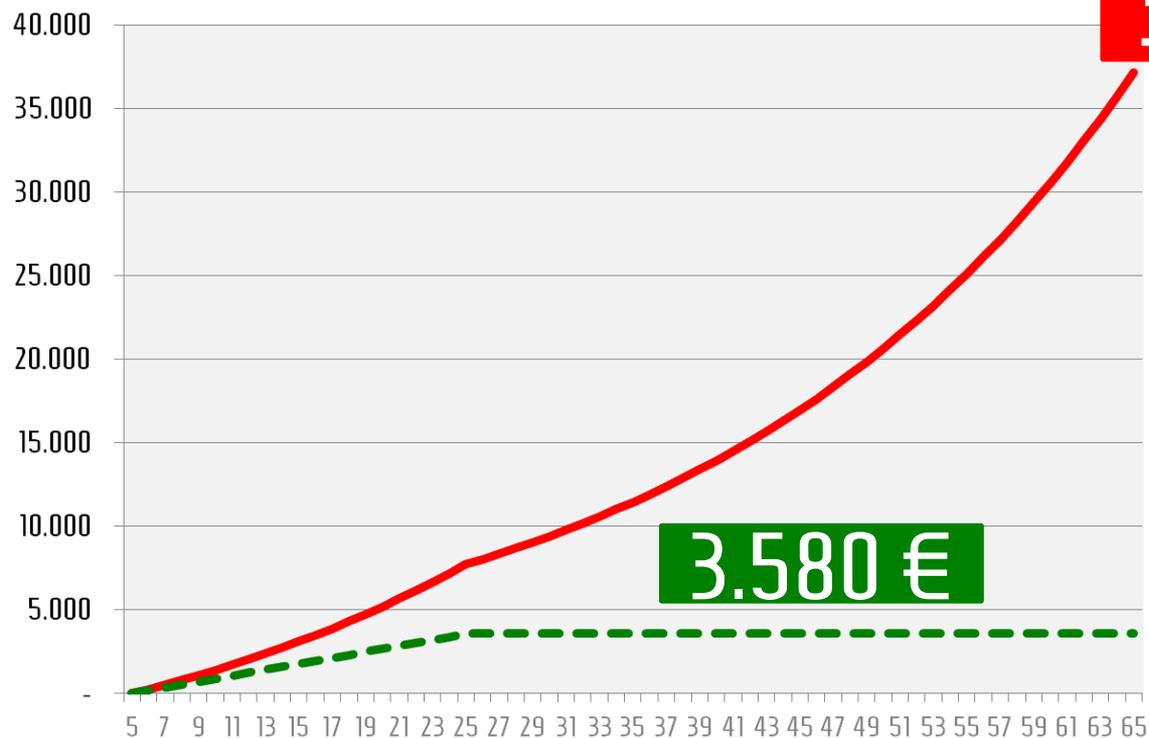


# Ma quanto **vale** il tuo caffè?

Ipotizzando un rendimento medio netto annuo del 4%,  
i 3.580 € risparmiati per lui in 20 anni da suo padre,  
al momento della pensione equivalgono a:

**37.171 €**

**3.580 €**



# I nostri CONTATTI

041.94.05.61

041.97.62.68

info@solidarietaveneto.it

www.solidarietaveneto.it



facebook



you tube

Referente di zona

**MICHELE**

**347.976.67.12**

Lasciaci la tua mail per ricevere  
la NEWSLETTER!