FONDO PENSIONE

*Docente: **Roberta Sabatino***

Nonni e Nipoti

PREVIDENZA SOCIALE: il contesto attuale…

La previdenza secondo Azimut

Il contesto attuale…

Due sondaggi tra i laureati condotti da Comunità&Impresa

Per tre giovani su quattro la previdenza è un miraggio

SPICCIOLI DI MERCATO

Ai giovani d'oggi pensione ridotta

E dovranno lavorare molto di più dei propri genitori

la Repubblica

Da gennaio scatta la riduzione degli assegni futuri dovuta alla circostanza che si vive più a lungo

Ecco la "tassa" sulla speranza di vita che ridurrà la pensione dei giovani

In pensione con papà

Covip lancia l'allarme: i giovani non aderiscono alla previdenza integrativa pur essendo quelli che avranno un assegno pubblico più magro. Ecco come rimediare

Il Tasso di Sostituzione

Il tasso di sostituzione esprime il rapporto fra l'importo annuo della prima rata di pensione e l'importo annuo dell'ultima retribuzione (lavoratori dipendenti) o reddito da lavoro (lavoratori autonomi).

L'ultimo rapporto della **RGS** (Ragioneria Generale dello Stato) sulle tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico evidenzia nel periodo 2010/2060 una tendenza della pensione media a **ridursi progressivamente di circa il 12%**

Tab. 301 Tassi di sostituzione lordi della previdenza obbligatoria - lavoratori dipendenti

Tasso di sostituzione lordo % pensione di vecchiaia per età Anzianità contributiva: 38 anni					
2010	2020	2030	2040	2050	2060
74,1	69,0	68,3	62,8	63,0	63,4

Tab. 301 Tassi di sostituzione lordi della previdenza obbligatoria - lavoratori dipendenti

Tasso di sostituzione lordo % pensione di vecchiaia per età Anzianità contributiva: 38 anni					
2010	2020	2030	2040	2050	2060
73,0	52,8	47,3	47,3	50,4	51,1

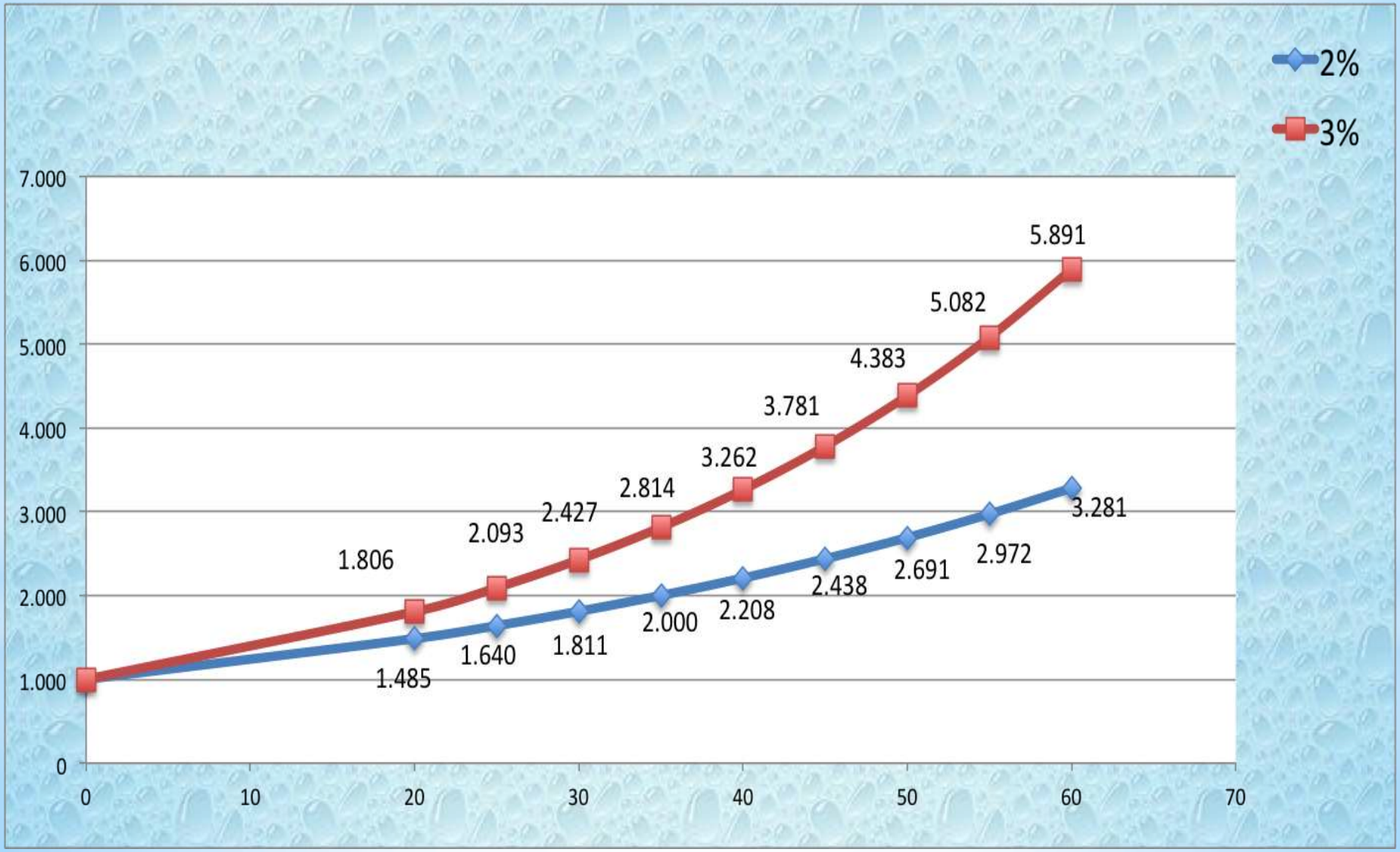
PREVIDENZA COMPLEMENTARE *OGGI !!!*

PERCHÉ??????

* Crescita esponenziale dei rendimenti (Non Lineare)
* Muoversi a piccoli passi
* Educazione Finanziaria
* Benefici Fiscali
* Anticipazioni (Contatore)

*Crescita esponenziale dei rendimenti (Non Lineare)

Capitalizzazione di € 1.000 al 2% e al 3%



*Muoversi a piccoli passi

*Educazione Finanziaria

«L'educazione finanziaria conviene a tutti»

I risparmiatori più consapevoli non riducono la redditività degli intermediari. Anzi possono ampliarne il ruolo – sostiene Andrea Beltratti, presidente della Fondazione per l'Educazione finanziaria e al Risparmio (Feduf) – «perché rende più riconoscibile la consulenza e il valore che può dare. A fronte di buoni consigli il risparmiatore è meglio disposto a riconoscere un prezzo. Trova e paga un valore che invece non c'è nella custodia dei depositi sul conto corrente, che non rende più niente dopo aver reso poco negli scorsi anni».

Come descriverebbe il risparmiatore medio italiano?

Ognuno è frutto della sua storia, gli italiani sono grandi risparmiatori, non amano il rischio ma nello stesso tempo, almeno in parte, sono attratti da rendimenti che portano con sé del cattivo rischio. Sono attratti dal mattone, faticano a cogliere la necessità di una pianificazione per la famiglia e previdenziale. Alcuni tratti sono tipicamente nostri, altri si ritrovano in tutti Paesi.

Plus Sole 24 Ore 29/11/2014

*Benefici Fiscali

- ✓ ***Deducibilità contributi***
- ✓ ***Deducibilità contributi Familiari Carico***
- ✓ ***Esenzione Bolli***
- ✓ ***Tassazione capital gain agevolata***
- ✓ ***Esenzione da imposte di successione***
- ✓ ***Esonero da dichiarazione***

*Benefici Fiscali

Deducibilità contributi ***fino a 5.164 €/anno***

Un esempio concreto…

Reddito Dichiarato	Aliquota Marginale IRPEF	Premio Deducibile	Tassazione aliquota piena	Tassazione con deduzione	Risparmio Fiscale Annuo
20.000 €	27%	5.164 €	4.800 €	3.412 €	1.388 €
30.000 €	38%	5.164 €	7.720 €	6.105 €	1.615 €
40.000 €	38%	5.164 €	11.520 €	9.557 €	1.963 €
50.000 €	38%	5.164 €	15.320 €	13.357 €	1.963 €
100.000 €	43%	5.164 €	36.139 €	33.948 €	2.221 €

*Benefici Fiscali

Deducibilità contributi Familiari Carico

I contributi versati a favore dei familiari a carico possono essere dedotti fino a un tetto massimo di 5.164 €/anno

(cumulo con contributi versati nel proprio fondo pensione)

Modalità di versamento da parte di chi esercita la patria potestà

Agenzia delle Entrate, par. 2.1. della Circolare n. 11/E/2007

"..Quando l'onere è sostenuto per i familiari a carico, la deduzione spetta al contribuente al quale è intestato il documento che certifica le spese.."

"..Qualora i genitori intendano ripartire le spese in misura diversa dal 50 per cento devono annotare nel documento comprovante la spesa la percentuale di ripartizione..."

In sostanza....

Se il contribuente a favore del quale sono stati versati i contributi è a carico di più persone, il beneficio fiscale spetta a colui il quale è intestato il documento comprovante la spesa.

*Benefici Fiscali

Esenzione Bolli

* ***Con il Decreto Salva Italia si introduce una nuova tassazione sugli strumenti finanziari: il cosiddetto "Bollo Monti" si applicherà, nella misura del 0,15%, a tutti gli strumenti finanziari tranne i Fondi Pensione.***
* ***Esenzione Tobin Tax (imposta sulle azioni)***

*Benefici Fiscali

Tassazione capital gain agevolata

- *L' imposta sostitutiva sul risultato di gestione è pari al **20%** (inferiore all'aliquota del 26% applicata su tutte le rendite finanziarie).*
- *La tassazione effettiva dei redditi riferibili a titoli pubblici italiani ed esteri equiparati resterà al 12,50%.*

*Benefici Fiscali

Esenzione da imposte di successione

*Il diritto al riscatto della posizione viene acquisito dagli aventi diritto (gli eredi) "**Iure Proprio**" ovvero così come lo avrebbe acquisito l'iscritto se fosse rimasto in vita fino alla maturazione del diritto alla prestazione di previdenza complementare….*

*Non trattandosi di diritto "**Iure Successionis**" (poichè alla morte dell'iscritto il capitale previdenziale non è ancora entrato nel suo patrimonio)* ***non trova applicazione la disciplina successoria dettata dal codice civile…***

*Benefici Fiscali

Esonero da dichiarazione

ItaliaOggi Martedì 24/02/2015

DICHIARAZIONI 2015

I fondi pensione esonerati dall'invio dei dati al Fisco

DI CARLA DE LELLIS

Fondi pensione esonerati dall'obbligo dell'invio dei dati contributivi all'agenzia delle entrate ai fini del 730 precompilato. «Considerato il carattere sperimentale della dichiarazione», ha comunicato ieri la stessa agenzia delle entrate, «in relazione ai contributi versati nell'anno 2014, le forme pensionistiche complementari non sono tenute a trasmettere la comunicazione prevista dall'articolo 3» del dlgs n. 175/2014.

Sab 01/05/2010 MILANO FINANZA Estratto da pag. 31.

Pensione&Previdenza

Unico e 730 più leggeri

Come inserire i contributi alla previdenza complementare nella dichiarazione dei redditi per poter approfittare della deducibilità prevista dalla normativa

*Anticipazioni

Inizieranno a maturare sin da piccoli i "diritti temporali" previsti dalla normativa in tema di anticipazioni (Contatore):

L'Anticipazione della posizione individuale maturata può essere conseguita dall'aderente nei seguenti casi e misure:

* a) in qualsiasi momento per un importo non superiore al 75%, per spese sanitarie attinenti all'aderente, al coniuge ed ai figli
* b) decorsi 8 anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari per un importo non superiore al 75% per l'acquisto della prima casa di abitazione per se o per i figli, per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a) b) c) d) del comma 1 dell'art. 3 del decreto del Presi- dente della Repubblica 6 giugno 2001 n. 380;
* c) decorsi 8 anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari per un importo non superiore al 30% per la soddisfazione di ulteriori esigenze dell'aderente.

Ai fini del calcolo del periodo di iscrizione dell'aderente pari ad almeno 8 anni sono considerati validi tutti i periodi di partecipazione a forme pensionistiche complementari maturati

*Contatore

Inizieranno a maturare sin da piccoli i "diritti temporali" previsti dalla normativa:

* Le prestazioni erogate sia in forma di capitale che rendita sono tassate a titolo definitivo con un'aliquota del 15%, che decresce dello 0,3% annuo a partire da 15° anno e sino al 9%: la normale pensione INPS è invece tassata con un'aliquota media IRPEF, il cui primo scaglione è pari al 23%.

Ai fini del calcolo del periodo di iscrizione dell'aderente pari ad almeno 15 anni sono considerati validi tutti i periodi di partecipazione a forme pensionistiche complementari maturati

Milano, 25 Dicembre 2014

Cara Elisa,

oggi abbiamo deciso di scriverti una lettera un po' particolare. Sei entrata nella nostra vita 3 anni fa quando la tua mamma ed il tuo papà ci annunciarono che saresti arrivata tu. Quale e quanta emozione!

*Uno dei nostri primi pensieri è stato immaginare il tuo **futuro**, immaginare chi saresti diventata crescendo.*

Il regalo che accompagna questa lettera per te ora vuol dire poco, è un pezzo di carta su cui sarebbe forse più divertente disegnare.

*Sappi però che questi fogli rappresentano l'aiuto che i tuoi nonni hanno pensato per te e per il tuo futuro. Rappresenta il tuo **salvadanaio** che i "grandi" chiamano **Fondo Pensione** e che io, Nonno, Mamma e Papà avremo la lungimiranza di incrementare ad ogni tuo compleanno ed ad ogni Natale.*

Ecco allora che, quando sarai adulta, avrai uno zainetto con cui affrontare più serenamente il mondo, una piccola autonomia economica per decidere liberamente se investire nella tua istruzione o avviare l'attività che ti farà sentire realizzata.

Con amore,

Nonna** e **Nonno

Roberta Sabatino

€uropean Financial Advisor

Gruppo AZIMUT

Via Foro Buonaparte, 24 – 20121 Milano

Tel. 02 888951 – Fax 02 36540111 – Cell. 393 1004954

Uff. Personale: Via F. Filzi, 9/A – 20812 Limbiate (MB)

robertasabatino.efpa@gmail.com