

WEBINAR KAIDANERS – Venerdì 2 agosto, 9.30

**Chi ha più bisogno di previdenza?**



Nazionale Previdenza

Come suggeriscono i dati, il gap previdenziale sarà sempre più significativo e trasversale. Se ci chiediamo per chi questo differenziale sarà maggiore, possiamo rispondere:

- Da un punto di vista **anagrafico**
- Da un punto di vista **professionale**
- Da un punto di vista **reddituale**



Da un punto di vista anagrafico, particolare attenzione va riposta ai giovani.

**Per quale ragione hanno gap maggiore?**



La logica di questo metodo consiste nel **determinare l'assegno pensionistico basandolo sulla media dei redditi degli ultimi anni lavorativi.**

Per quantificare l'entità della prestazione vengono considerati tre fattori:

- L'anzianità contributiva
- Il reddito medio
- L'aliquota di rendimento/retrocessione

$$\text{PENSIONE} = \text{REDDITO MEDIO} \times \text{ANNI DI C.} \times \text{ALIQUOTA}$$

$$\text{PENSIONE} = 25.000 \times 40 \times 2\% = 20.000 \text{ €} = \mathbf{80\% \text{ ULTIMO REDDITO!}}$$

Basato sulla **reale storia contributiva** di ciascuno.

È **più difficile da stimare**, perché serve:

- Individuare la base imponibile annua del lavoratore
- Calcolare i contributi pagati
- Sommare i contributi e capitalizzarli al tasso di rendimento
- Applicare al montante ottenuto il coefficiente di trasformazione sulla base delle tabelle INPS

# Quanto rendono i contributi versati?

ANNO	TASSO DI CAPITALIZZAZIONE
2010	3,33%
2011	1,79%
2012	1,62%
2013	1,13%
2014	0,16%
2015	0%*
2016	0,50%
2017	0,47%
2018	0,52%
2019	1,35%
2020	1,82%
2021	1,92%
2022	0%*
2023	0,99%
2023	2,31%

MEDIA ULTIMI  
15 ANNI:  
**1,19%**

INFLAZIONE  
MEDIA DI  
PERIODO:  
**2,01%**

Come si distribuiscono i gap previdenziali in ragione della professione?

Quali sono le **categorie di lavoratori più esposte** al rischio previdenziale?



## Lavoratori dipendenti del settore privato

	2010	2020	2030	2040	2050	2060	2070
				Anzianità contributiva: 38 anni			
Ipotesi base <sup>(2)</sup> (età)	73,6 (65+4m) <sup>(2)</sup>	71,7 (67)	68,2 (67+4m)	59,4 (65+5m)	59,0 (66+3m)	58,6 (66+11m)	58,6 (67+7m)
				Anzianità contributiva parametrata all'età			
Vecchiaia (età/anz.)	68,4 (65+4m/35+4m) <sup>(3)</sup>	69,8 (67/37)	66,9 (67+4m/37+4m)	66,4 (68+5m/38+5m)	67,3 (69+3m/39+3m)	68,1 (69+11m/39+11m)	69,1 (70+7m/40+7m)
				Anzianità contributiva parametrata all'età - Assunti dall'1/1/1996			
Pensionamento anticipato <sup>(4)</sup> (età/anz.)	- -	- -	55,4 (64+4m/34+4m)	55,5 (65+5m/35+5m)	56,4 (66+3m/36+3m)	57,0 (66+11m/36+11m)	58,0 (67+7m/37+7m)
				Canale anzianità contributiva - Età d'ingresso 19 anni			
Pensionamento anticipato - Femmine (età/anz.)	77,4 (60/41)	72,7 (61+1m/42+1m)	66,3 (61+5m/42+5m)	62,6 (62+6m/43+6m)	62,5 (63+4m/44+4m)	63,0 (64/45)	63,7 (64+8m/45+8m)
Pensionamento anticipato - Maschi (età/anz.)	77,4 (60/41)	81,9 (62+1m/43+1m)	69,7 (62+5m/43+5m)	66,0 (63+6m/44+6m)	65,7 (64+4m/45+4m)	66,2 (65/46)	66,9 (65+8m/46+8m)

(Fonte Le tendenze di medio-lungo termine del sistema pensionistico e socio-sanitario, RGS, 2023)



## Lavoratori autonomi

	2010	2020	2030	2040	2050	2060	2070
			Anzianità contributiva: 38 anni				
Ipotesi base <sup>(2)</sup> (età)	72,1 (65+7m) <sup>(2)</sup>	54,9 (67)	47,3 (67+4m)	45,5 (68+5m)	47,1 (69+3m)	47,3 (69+11m)	47,3 (70+7m)
			Anzianità contributiva parametrata all'età				
Vecchiaia (età/anz.)	67,6 (65+7m/35+7m) <sup>(3)</sup>	52,9 (67/37)	46,0 (67+4m/37+4m)	45,5 (68+5m/38+5m)	48,5 (69+3m/39+3m)	49,5 (69+11m/39+11m)	50,3 (70+7m/40+7m)
			Anzianità contributiva parametrata all'età - Assunti dall'1/1/1996				
Pensionamento anticipato <sup>(5)</sup> (età/anz.)	- -	- -	36,9 (64+4m/34+4m)	38,8 (65+5m/35+5m)	40,9 (66+3m/36+3m)	41,5 (66+11m/36+11m)	42,2 (67+7m/37+7m)
			Canale anzianità contributiva - Età d'ingresso 19 anni				
Pensionamento anticipato - Femmine (età/anz.)	75,8 (60+6m/41+6m)	59,4 (61+1m/42+1m)	48,7 (61+5m/42+5m)	42,7 (62+6m/43+6m)	44,3 (63+4m/44+4m)	45,8 (64/45)	46,3 (64+8m/45+8m)
Pensionamento anticipato - Maschi (età/anz.)	75,8 (60+6m/41+6m)	77,9 (62+1m/43+1m)	51,5 (62+5m/43+5m)	44,9 (63+6m/44+6m)	46,4 (64+4m/45+4m)	48,1 (65/46)	48,7 (65+8m/46+8m)

(Fonte Le tendenze di medio-lungo termine del sistema pensionistico e socio-sanitario, RGS, 2023)



## ...COSA È VEROSIMILE ATTENDERSI?

Tassi di sostituzione attesi secondo lo scenario (ottimistico) della RGS:

- Per i lavoratori dipendenti, sotto al **60%** (nel 2040)
- Per i lavoratori autonomi, intorno al **45%** (già dal 2030), ma...
- Le prestazioni scendono **fino al 30/35%** dell'ultimo reddito **per i liberi professionisti**

Nel 1994 **il decreto 509 trasforma le Casse di previdenza da enti di diritto pubblico in enti di diritto privato.**

L'intervento normativo ha prodotto:

- Rinuncia ai finanziamenti pubblici
- Autonomia gestionale, organizzativa e contabile

A carico di tali enti era previsto un onere importante: garantire **l'equilibrio finanziario** (a tutela delle prestazioni pensionistiche) **su un orizzonte temporale di 15 anni.**

A tal fine, potevano in autonomia modificare le aliquote contributive, le eventuali aliquote di rendimento ed i requisiti per la maturazione dei diritti.

Sulle Casse professionali, **la Riforma ha previsto l'obbligo di sostenibilità finanziaria su un periodo molto più esteso**, chiedendo di «*adottare misure volte ad assicurare l'equilibrio tra entrate contributive e spesa per prestazioni pensionistiche secondo bilanci tecnici riferito ad un arco temporale di **50 anni***».

In conseguenza di ciò le Casse (salvo eccezioni) hanno provveduto a:

- **Alzare l'età pensionabile**
- Introdurre meccanismi di calcolo pro-rata o **contributivi puri**

# ecomatica I contributi dei liberi professionisti

La contribuzione dei liberi professionisti si divide in:

- **Contributo soggettivo:** calcolato in percentuale sul reddito professionale netto ai fini IRPEF dichiarato nell'anno precedente
- **Contributo integrativo:** calcolato sul fatturato e non sul reddito netto. Viene addebitato nelle fatture ai clienti e varia dal 2% al 5%
- **Contributo di maternità:** stabilito annualmente in misura fissa
- **Contributo facoltativo modulare:** se previsto, è un contributo che il professionista può decidere di versare in aggiunta a quello soggettivo per accrescere il montante pensionistico (sempre con metodo contributivo)



# ecomatica Le aliquote per il 2024

<b>PROFESSIONE</b>	<b>NOME CASSA</b>	<b>ALIQUOTA SOGGETTIVA</b>
AVVOCATO	CASSA FORENSE	15%
MEDICI E ODONTOIATRI	ENPAM	19,5%
FARMACISTI	ENPAF	Fissi 5.272 euro
CONSULENTI DEL LAVORO	ENPACL	12%
RAGIONIERI	CNPR	15%
NOTAI	CASSA NOTARIATO	22% dell'onorario repertoriale
INGEGNERI E ARCHITETTI	INARCASSA	14,5%
DOTT. COMMERCIALISTI	CNPADC	12%
GEOMETRI	CIPAG	18%
AGENTI DI COMMERCIO	ENASARCO	17%
PSICOLOGI	ENPAP	10%
GIORNALISTI	INPGI	12%



DIPENDENTI:  
33%

AUTONOMI: 24%

LIBERI PROF.:  
DAL 10% AL 19,5%



Consideriamo un commercialista ed ipotizziamo che egli abbia un reddito ai fini pensionistici di 60.000 euro annui, per 35 anni. Consideriamo inoltre:

- Aliquota contributi soggettivi: 12% del reddito
- Aliquota di rendimento dei contributi versati: 2%
- Coefficiente di conversione del montante in rendita: 5%

Così facendo, il commercialista otterrebbe una pensione pari a circa 18.000 euro, con un **tasso di sostituzione del 30% rispetto al reddito** (elaborazione Ecomatica su foglio Excel).



In che modo si sviluppa il gap pensionistico di primo pilastro, in funzione del reddito percepito?

**Chi deve prestare particolare attenzione?**



Se le prestazioni pensionistiche si quantificano sulla base dei contributi versati, **come può avere un problema in tal senso chi guadagna molto?**

**NON C'È UN PROBLEMA IN TERMINI ASSOLUTI,  
C'È UN PROBLEMA IN TERMINI RELATIVI**

Massimali di reddito a fine previdenziali, 2024:

- GS INPS, **119.650 euro**
- Commercianti & Artigiani, **91.680 euro**

**Discontinuità professionale** significa...

**Maggiore imprevedibilità contributiva**, che  
significa...

**Inferiore prestazione attesa**

Quanto è calda la  
situazione  
pensionistica?

LIBERI PROFESSIONISTI  
AUTONOMI  
PRECARI  
GIOVANI  
REDDITI ALTI  
LAVORATORI DIPENDENTI  
...CHI È GIÀ IN PENSIONE

