



**BERTAGNIN & ASSOCIATI**  
SOLUTIONS BUILDERS

# Pensioni e consulenza in ambito previdenziale.

Abbiamo una Team di  
consulenti specializzati nella  
Consulenza Pensionistica e  
Previdenziale.

**SCOPRIRE I VANTAGGI E  
LE POSSIBILITA' LEGATE  
AI COMPLESSI TEMI  
DELLA PREVIDENZA TI  
LASCERA' SENZA PAROLE**



Servizio **Specialistico**

## VANTAGGI AZIENDE

### PER LE AZIENDE

L'interesse aziendale in ambito previdenziale può essere riassunto nei seguenti punti:

#### **“SERVIZIO” AI DIPENDENTI**

Offrire un benefit ai propri dipendenti un'analisi approfondita e programmatica della loro posizione previdenziale per gestire nel modo migliore dei modi il loro **futuro previdenziale**.

#### **RICAMBIO GENERAZIONALE**

Conoscere nello specifico e gestire le posizioni dei lavoratori più anziani può facilitare la fuoriuscita del personale.

#### **PREVIDENZA COMPLEMENTARE E GESTIONE DEL TFR**

La previdenza complementare è ancora poco nota/utilizzata in Italia e, oltre ai vantaggi fiscali, diventerà sempre più necessaria per l'integrazione delle pensioni future o come strumento di accompagnamento alla pensione.

### CONOSCERE LE USCITE PENSIONISTICHE POSSIBILI

Sapere qual è “l'uscita più vicina” permette di organizzare sul lungo termine la propria vita anche in relazione alle diverse esigenze personali.

#### **MASSIMIZZAZIONE DELL'IMPORTO**

Affidarsi ad una consulente consente di accedere a una gestione più chiara e con l'obiettivo di districarsi in un sistema intricato di norme traendone vantaggio.

#### **GESTIONE DELLE CONTRIBUTIONI PRESSO DIVERSI ENTI/FONDI**

Posizioni previdenziali differenti possono essere gestite tramite la ricongiunzione o il cumulo gratuito per anticipare l'uscita e/o migliorare l'importo finale.

#### **COPERTURA DEI “BUCHI” CONTRIBUTIVI**

Possibilità di richiedere l'accredito dei contributi figurativi gratuitamente (servizio di leva, la maternità fuori dal rapporto di lavoro, ecc.) o tramite il riscatto oneroso - versamento volontario si possono coprire periodi quali il percorso di studi, praticantato, aspettative e altro.

#SERVIZIOSPECIALISTICO

AZIENDA  
LAVORATORE



LO STUDIO È IN GRADO DI OFFRIRE UN SERVIZIO **ESCLUSIVO E PERSONALIZZATO** CON INCONTRI E RESTITUZIONI ESEGUITE PRESSO LA NOSTRA STRUTTURA.

#SERVIZIOSPECIALISTICO

AZIENDA  
LAVORATORE

Di seguito le principali uscite pensionistiche

PENSIONE	ETA'	ANNI CONTRIBUTI	FINESTRA	IMPORTO SOGLIA
<b>ANTICIPATA</b>				
DONNE	X	41 e 10 mesi	3 mesi	X
UOMINI	X	42 e 10 mesi	3 mesi	X
CONTRIBUTIVA	64	20	X	2,8 v assegno sociale
<b>VECCHIAIA</b>				
SISTEMA MISTO	67	20	X	X
CONTRIBUTIVA	67	20	X	1,5 v assegno sociale
SENZA IMPORTO	71	5	X	X
<b>ALTRE OPZIONI PRINCIPALI</b>				
QUOTA 100 <sup>1) 4)</sup>	62	38	3 mesi	X
QUOTA 102 <sup>2) 4)</sup>	64	38	3 mesi	X
QUOTA 103 <sup>3)</sup>	62	41	3 mesi	X
OPZIONE DONNA 2023 <sup>5)</sup>	60	35	12 mesi (dipendenti)	X
			18 mesi (autonomi)	
OPZ. DONNA DIP. <sup>6) 4)</sup>	58	35	12 mesi	X
OPZ. DONNA AUT. <sup>6) 4)</sup>	59	35	18 mesi	X
PRECOCI	X	41	3 mesi	X

1) I requisiti di quota 100 devono essere maturati entro il 31/12/2021 (nati entro il 1959)

2) I requisiti di quota 102 devono essere maturati entro il 31/12/2022 (nati entro il 1958)

3) I requisiti di quota 103 devono essere maturati entro il 31/12/2023 (nati entro il 1961) - **IMPORTO MAX 2.818,65 €**

4) I requisiti contributivi di quota 100/102 e di opzione donna possono essere raggiunti che oltre la scadenza dei termini in tabella con copertura contributiva di periodi precedenti (es.: riscatto della laurea)

5) I requisiti di opzione donna 2023 devono essere maturati entro il 31/12/2022 – il requisito di età viene ridotto a 59 anni in presenza di un figlio e a 58 anni in presenza di 2 figli oppure se licenziate o dipendenti da aziende in crisi – l'opzione donna 2023 può essere richiesta solo da a) caregiver b) invalide con almeno il 74% c) licenziate o dipendenti da aziende in crisi

6) I requisiti di opzione donna devono essere maturati entro il 31/12/2021 (dipendenti nate entro il 1963 – autonome nate entro il 1962)

#SERVIZIOSPECIALISTICO


**ANTICIPARE  
 MASSIMIZZARE**

# PREVIDENZA COMPLEMENTARE

PERCHÉ INVESTIRE NELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE?

## VANTAGGI **FISCALI**

I lavoratori dipendenti, oltre ai contributi deducibili entro il limite annuo di 5.164,57 euro, possono destinare il proprio TFR accantonando così somme che, anziché essere tassate con aliquota minima del 23% a salire in base al reddito medio al termine del rapporto di lavoro, sconteranno le seguenti aliquote in base alla prestazione:

- **LIQUIDAZIONI RENDITA/FORMA CAPITALE**  
> dal 15% al 9% in base all'anzianità di iscrizione
- **RISCATTO**  
> tassazione sostitutiva al 23% solo in caso sia effettuato a seguito di dimissioni/licenziamento – in tutti gli altri casi dal 15% al 9% in base all'anzianità di iscrizione (invalidità, inoccupazione per almeno 12 mesi, ecc.)
- **ANTICIPAZIONI**  
> tassazione sostitutiva al 23% in caso di acquisto prima casa o senza motivi (con almeno 8 anni di iscrizione) – in ogni momento in caso di spese sanitarie con tassazione dal 15% al 9% in base all'anzianità di iscrizione.
- **INTERESSI E PLUSVALENZE**  
> tassazione sostitutiva del 20% (anziché al 26% come per gli altri strumenti finanziari)

**N.B.:** le tassazioni indicate valgono per gli iscritti alla previdenza complementare a partire dal 2007, per gli iscritti in precedenza la tassazione cambia per alcune prestazioni.

#SERVIZIOSPECIALISTICO



# PREVIDENZA COMPLEMENTARE

PERCHÉ INVESTIRE NELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE?

## RIVALUTAZIONE TFR O RENDITA PREVIDENZA COMPLEMENTARE?

L'attuale inflazione molto alta, influenzando direttamente sul tasso di rivalutazione del TFR, potrebbe far propendere nell'immediato per il mantenimento del TFR in azienda ma i dati statistici prodotti dalla COVIP (Ente di vigilanza fondi pensione) evidenziano come sul lungo termine la previdenza complementare abbia rendimenti netti superiori.

## CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO

Al termine di ogni rapporto di lavoro, a prescindere dalla motivazione, sarà sempre possibile riscattare quanto accumulato presso il Fondo Pensione (tassazione sostitutiva del 23%), come avviene per la liquidazione del TFR accantonato in azienda.

## PONTE VERSO LA PENSIONE – “RITA”

La RITA (Rendita integrativa temporanea anticipata) è una prestazione che permette di farsi liquidare l'intera posizione, o parte di essa, fino a 5 o 10 anni prima dell'età prevista per la pensione di vecchiaia (67 anni fino al 2024) potendo così anticipare l'uscita dal mondo del lavoro a partire dai 57 anni (da verificare requisiti). Tale rendita verrebbe tassata dal 15% al 9% in base all'anzianità di iscrizione. Nella pratica tale opzione avvantaggia i lavoratori che, in ragione di redditi medio-alti, hanno accumulato importanti somme presso i fondi.

#SERVIZIOSPECIALISTICO



WE  
CARE  
ABOUT  
THE  
FUTURE



**BERTAGNIN & ASSOCIATI**  
SOLUTIONS BUILDERS