FINECO BANK

LA BANCA CHE SEMPLIFICA LA BANCA.

PENSIONE E TENORE DI VITA:

METTI IN SICUREZZA IL TUO FUTURO

EDUFIN
ottobre 2021

PERCHE' SIAMO QUI ?

Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria

#Ottobreedufin2021

Obiettivo

Promuovere iniziative ed eventi, gratuiti e di qualità per **accrescere le conoscenze di base sui temi assicurativi, previdenziali e di gestione e programmazione delle risorse finanziarie personali e familiari**. Conoscenze indispensabili per la serenità del presente e del futuro.

FINECO BANK

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

PERCHE' PARLARE DI PREVIDENZA ?

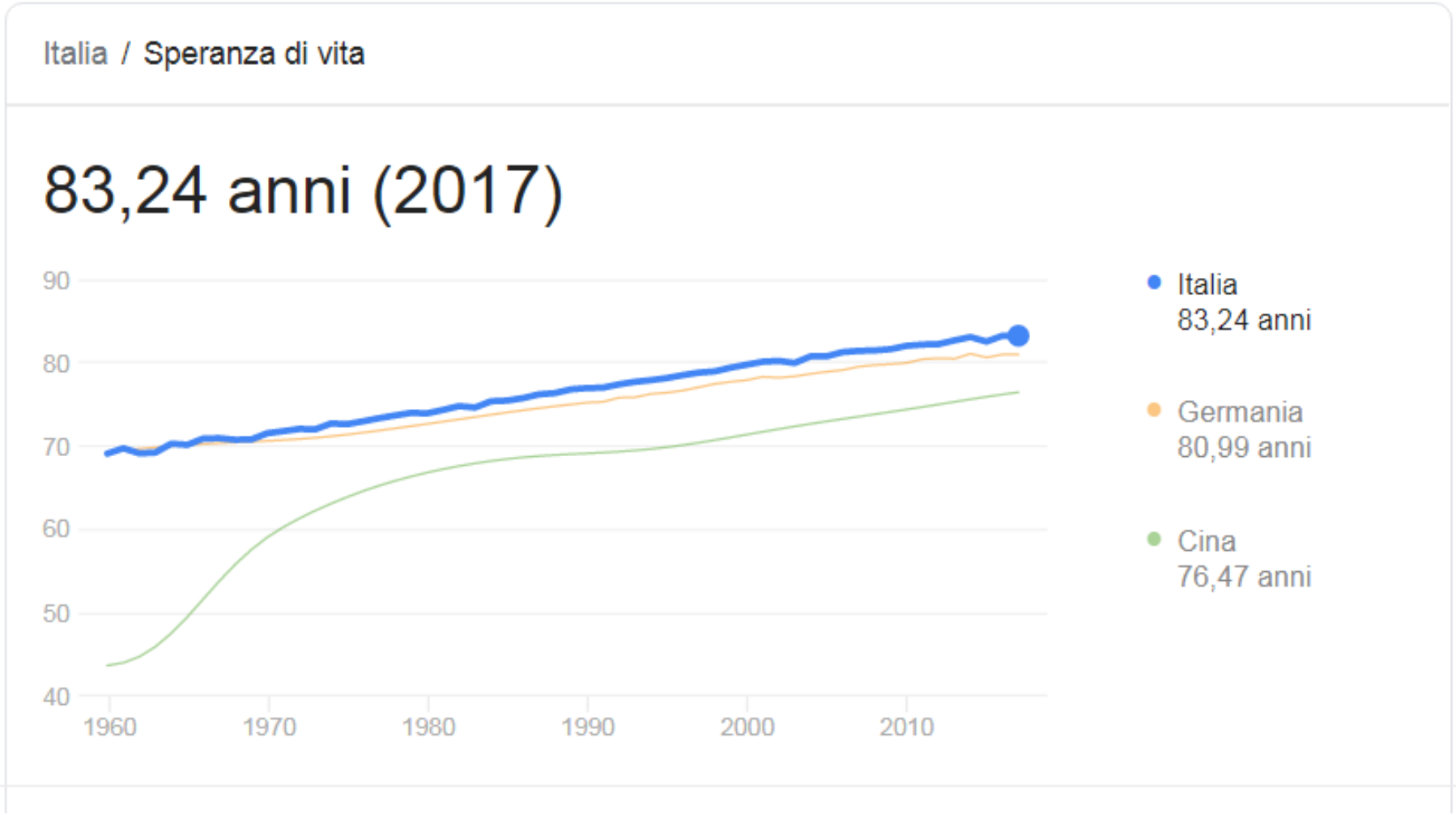
FINECO BANK

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

AGENDA

- Scenario e prospettive
- Previdenza complementare
- Vantaggi

ASPETTATIVA DI VITA IN ITALIA



Dati forniti da Banca Mondiale: Ultimo aggiornamento: 8 apr 2020

SALUTE NEL MONDO - SONDAGGIO

Quale posizione ricopre a livello mondiale l'Italia per salute pubblica ?

- Nei primi 3 posti
- Intorno al decimo posto
- A metà classifica
- In fondo alla classifica

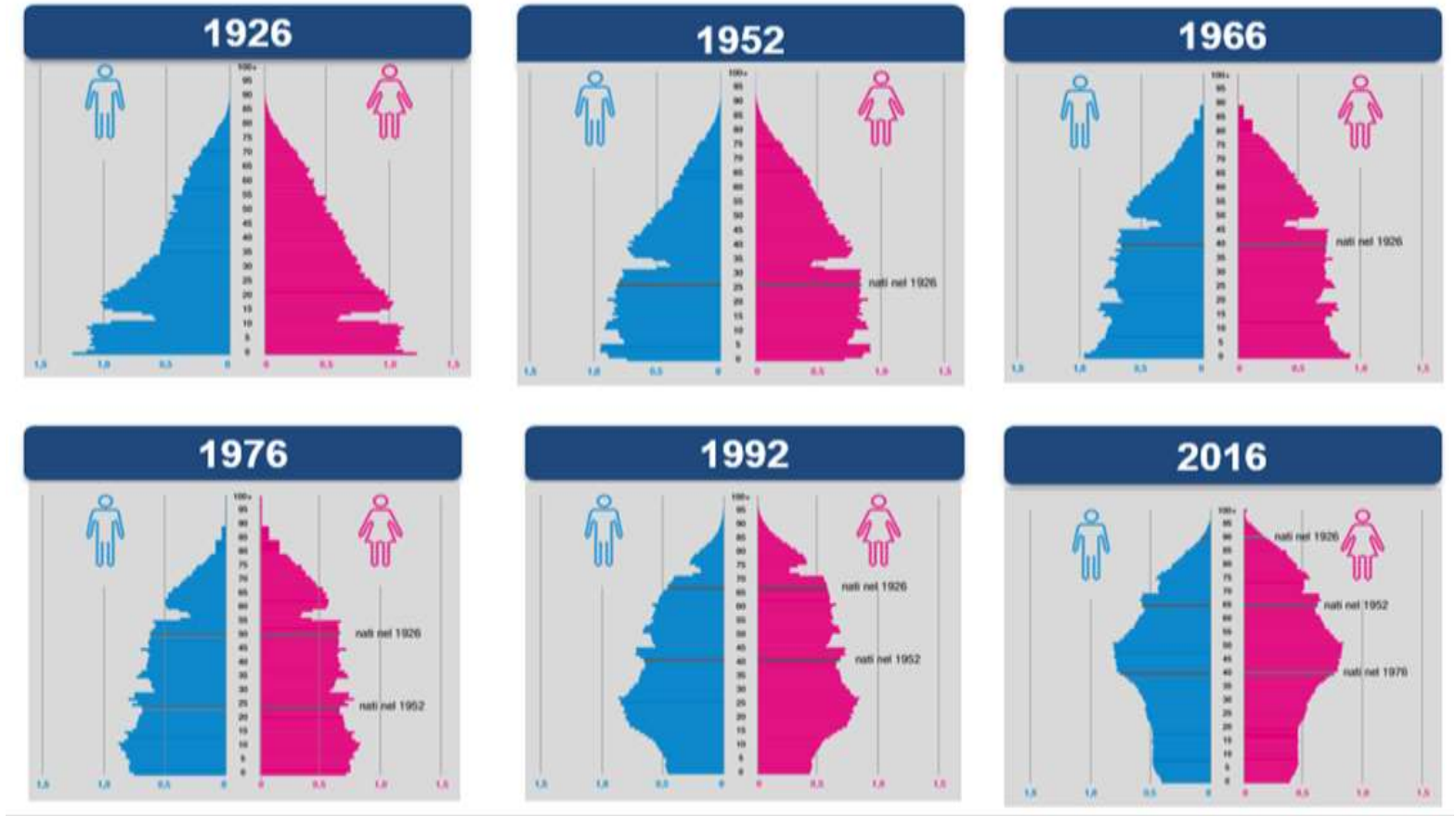
SALUTE NEL MONDO

	Paese	Posto 2017	Posto 2019
	Spagna	6	1
	Italia	1	2
	Islanda	2	3
	Giappone	7	4
	Svizzera	3	5
	Svezia	8	6
	Australia	5	7
	Singapore	4	8
	Norvegia	11	9
	Israele	9	10

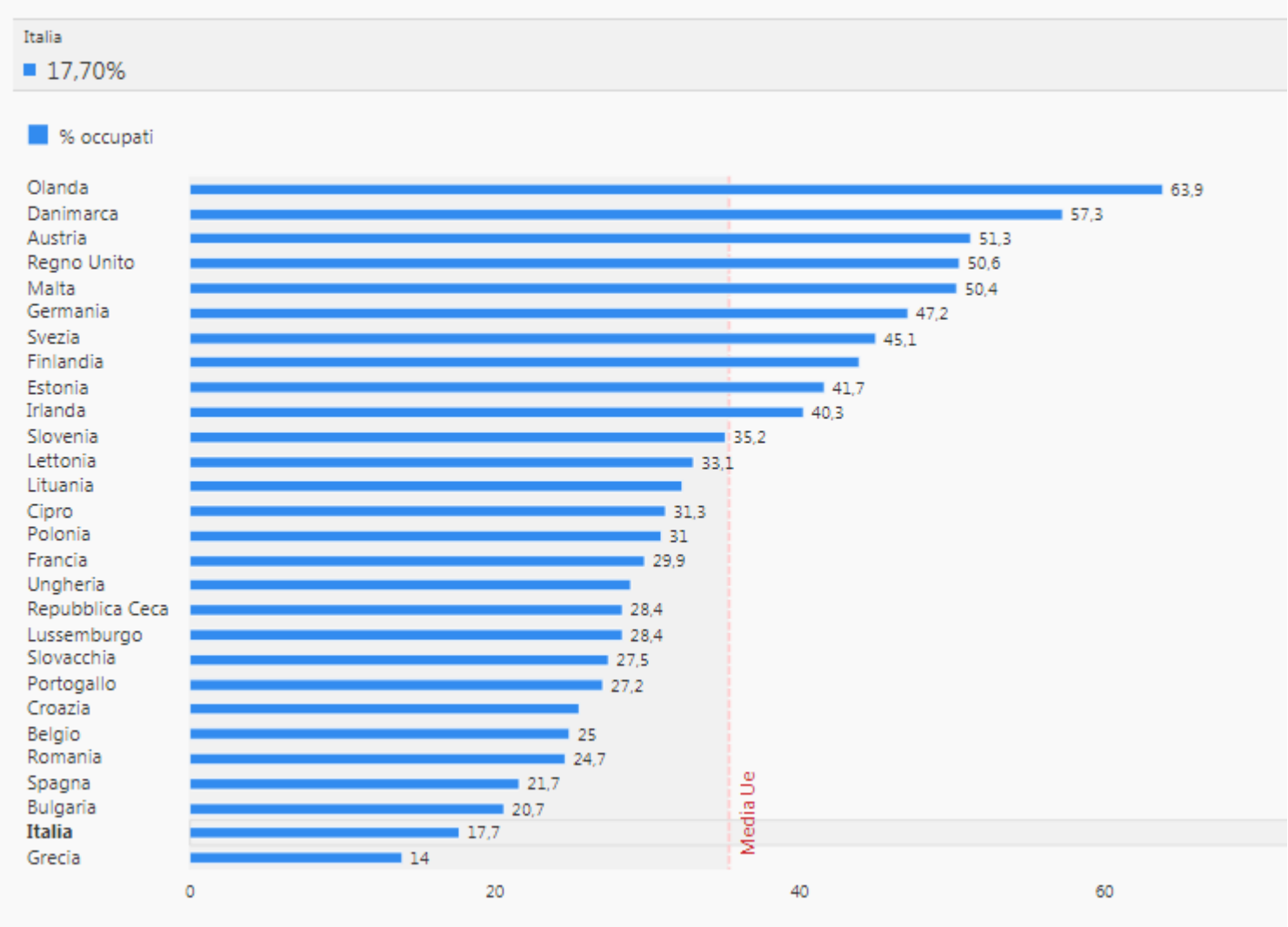
Bloomberg Healthiest Country Index

NUMERO PENSIONATI VS NUMERO LAVORATORI

Popolazione: la piramide in trasformazione



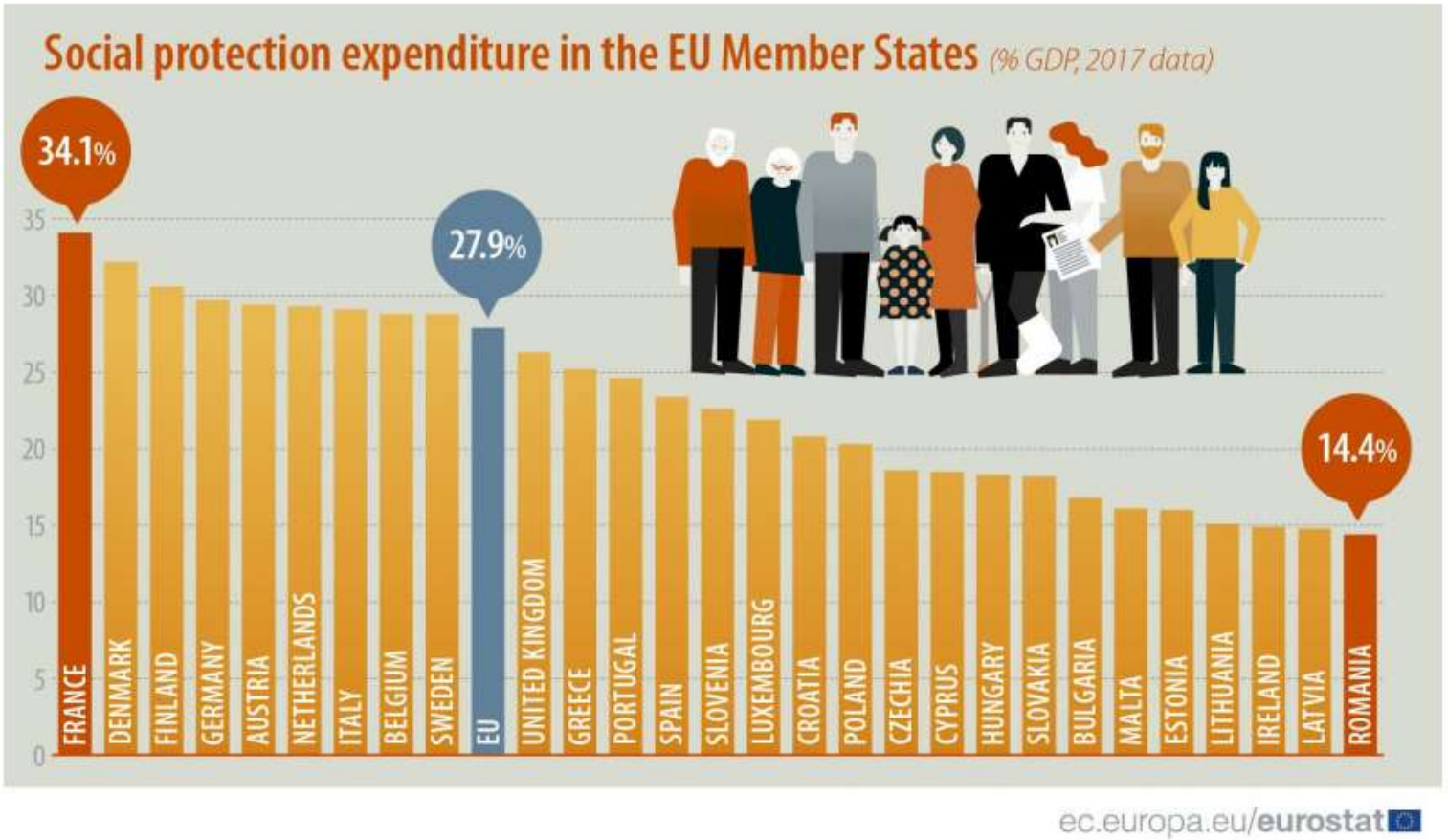
GIOVANI E LAVORO IN ITALIA



FONTE: dati Eurostat elaborazione Agi-openpolis
(ultimo aggiornamento: giovedì 8 Agosto 2019)

SPESA PER PROTEZIONE SOCIALE (IN % PIL)

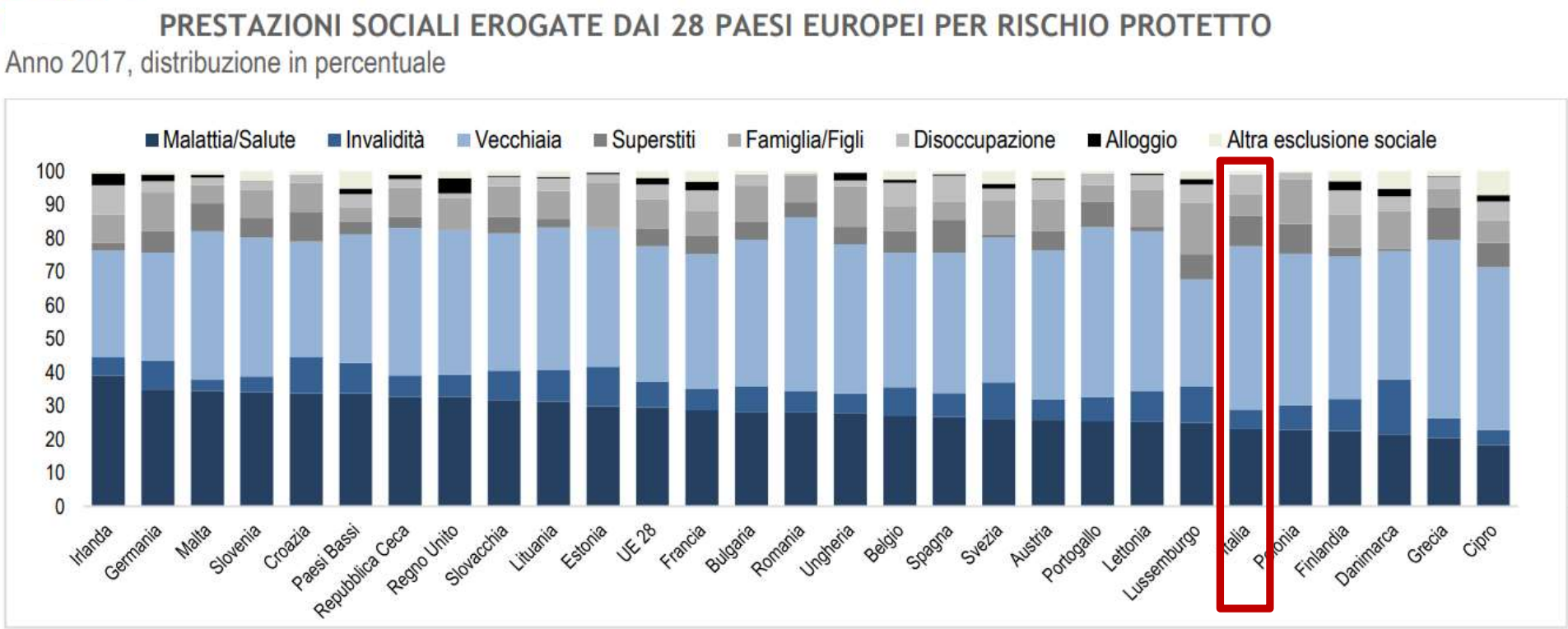
«L'Italia spende il 29% del PIL in protezione sociale pubblica – la settima quota più alta fra paesi UE – poco superiore alla media che è del 27,9% .»



FONTE: dati Eurostat 22 novembre 2019 su anno 2017)

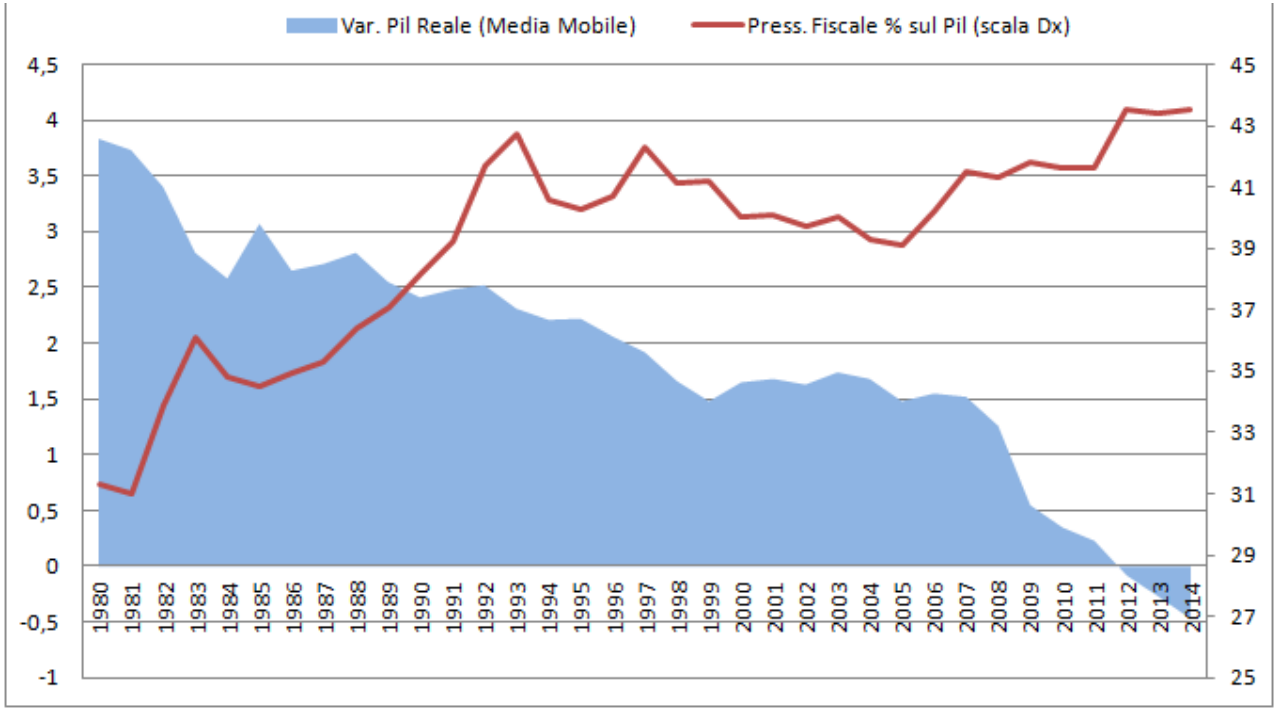
SPESA PER PROTEZIONE SOCIALE (DETTAGLI)

«L'invecchiamento della popolazione provoca una pressione al rialzo sulle spese pensionistiche, che rappresentano il 48,8% delle spese sociali»



Fonte: ISTAT, La protezione sociale in Italia e in Europa 28 aprile 2019 - dati riferiti all'anno 2017

CONFRONTO PIL REALE E PRESSIONE FISCALE

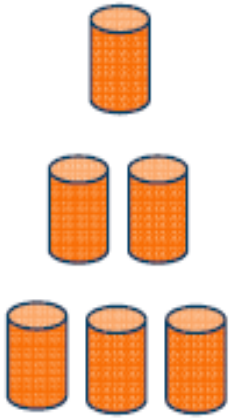


Fonte: Ocse, Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico
Divisione delle Politiche Sociali, Direttorato delle Politiche per il Lavoro e degli Affari Sociali

AL FUTURO BISOGNA PENSARCI OGGI

Si va verso un sistema misto pubblico e privato.

PREVIDENZA IN ITALIA



Previdenza di base → Inps e altre casse obbligatorie

Previdenza collettiva: realizzata dal lavoratore unitamente alla propria azienda (fondi negoziali/aperti)

Previdenza individuale → fondi aperti e PIP

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

Chi ha una previdenza complementare ?

Hai già una previdenza complementare?

- SI
- NO

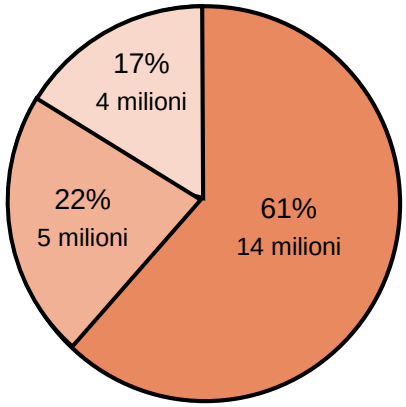
FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

PREVIDENZA COMPLEMENTARE: diffusione

Lavoratori

23 milioni

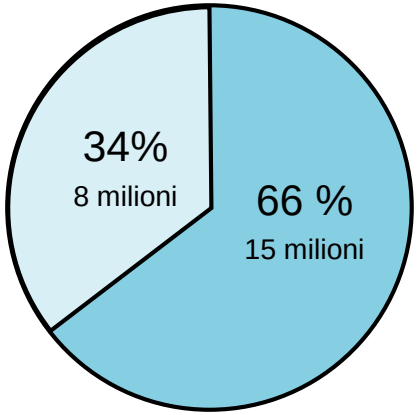
Tipologia lavoratore



- Dipendenti privati 14 milioni
- Autonomi 5 milioni
- Dipendenti pubblici 4 milioni

Fonte dati ISTAT 2018

Diffusione previdenza complementare



- Lavoratori **non iscritti**
- Lavoratori **iscritti**

AUM: 167 Mld (+ 3% sul 2017)

Raccolta:16 Mld (+ 10% sul 2017)

Fonte dati COVIP 2018

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

SCENARIO ITALIANO

IL SITO INPS

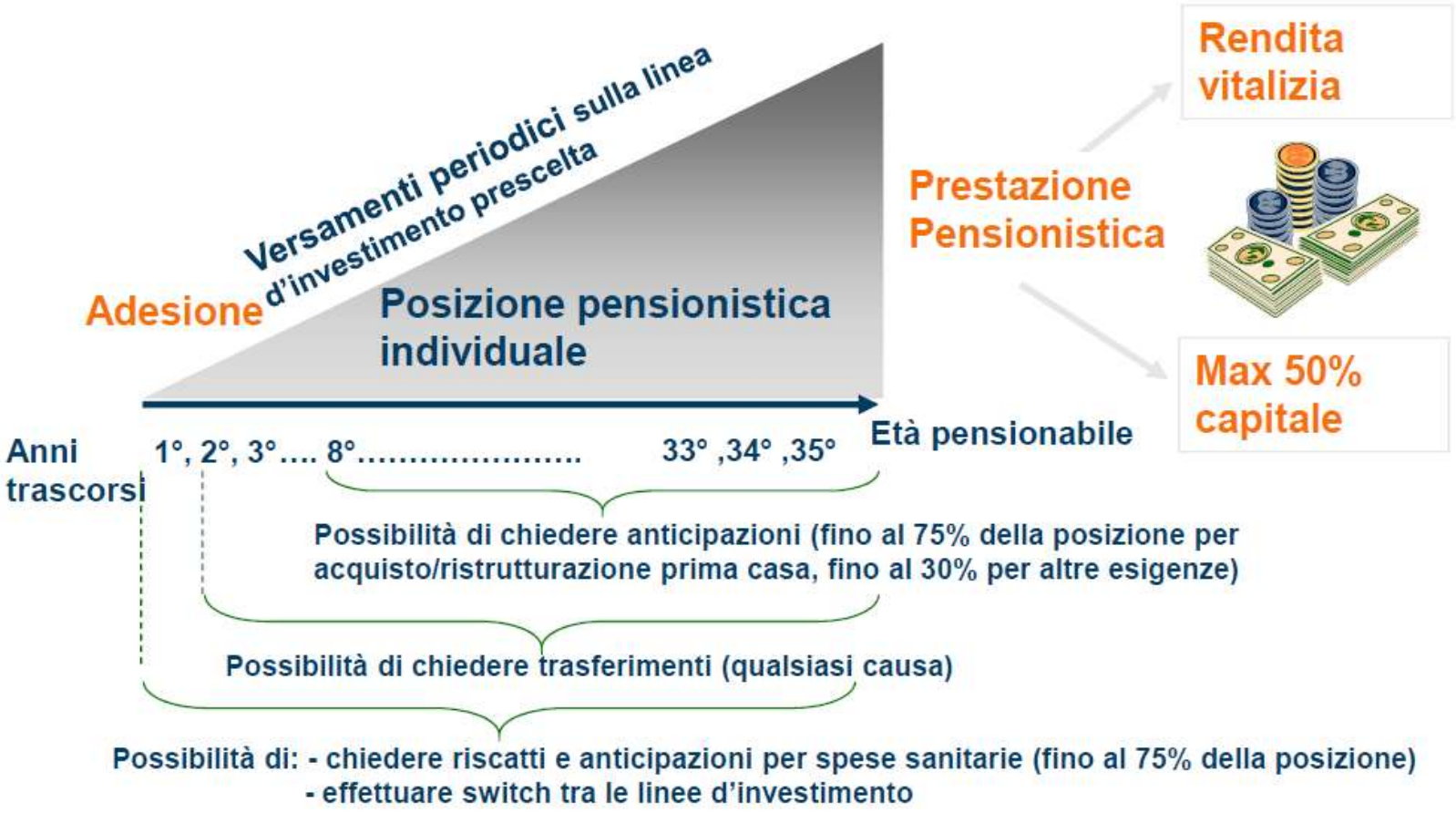
	Pensione di vecchiaia
Data di pensionamento	01/05/2040
Importo pensione mensile lordo	€ 3.622,00
Ultima Retribuzione/reddito lorda/o stimata	€ 5.447,00
Tasso di sostituzione lordo	66,50 %
Visualizza dettaglio	

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

PREVIDENZA COMPLEMENTARE

COME FUNZIONA

Proposta di investimento di lungo periodo



FINECO BANK

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

NOTEVOLI VANTAGGI FISCALI

- **Versamenti deducibili** fino a 5.164,57€ all'anno
- **Tassazione annua agevolata sui rendimenti**: 20% anziché 26% e al 12,5% sui titoli di stato in white list
- **Tassazione agevolata** anche **sul capitale** all'erogazione della prestazione: decrescente dal 15% al 9%
- **Esenzione** dall'imposta di **bollo**

FINECO BANK

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

UN ESEMPIO CONCRETO DEL RISPARMIO

Un'**opportunità da cogliere** indipendentemente dalle somme che si intendono versare, un **risparmio reale**:

Versamenti annui		€ 2.000	€ 5.164,57 (massimo contributo deducibile)	2.000€/anno	€ 5.164,57/anno
Reddito € imponibile	Aliquota IRPEF	Minori tasse da pagare	Minori tasse da pagare	Risparmio fiscale totale dopo 35 anni (70.000€ totali)	Risparmio fiscale totale dopo 35 anni (180.760€ totali)
da 0 a 15.000	23%	€ 460	€ 1.188	16.100	41.580
da 15.001 a 28.000	27%	€ 540	€ 1.394	18.900	48.790
da 28.001 a 55.000	38%	€ 760	€ 1.963	26.600	68.705
da 55.001 a 75.000	41%	€ 820	€ 2.117	28.700	74.095
oltre 75.000	43%	€ 860	€ 2.221	30.100	77.735

LA RIDUZIONE PROGRESSIVA DELL'ALIQUOTA

L'aliquota fiscale si riduce dello 0,3% per ogni anno,oltre il 15°.

anni contribuzione	1-15	16	17	18	19	20	21
aliquota	15,00%	14,70%	14,40%	14,10%	13,80%	13,50%	13,20%
	22	23	24	25	26	27	28
	12,90%	12,60%	12,30%	12,00%	11,70%	11,40%	11,10%
	29	30	31	32	33	34	35+
	10,80%	10,50%	10,20%	9,90%	9,60%	9,30%	9,00%

Partiamo dai nostri **2.117 € di vantaggio** ottenuti risparmiando il 41% di aliquota IRPEF su 5.164 € versati nel fondo pensione e vediamo i 2 casi limite:

- Anzianità nel fondo pensione **fino a 15 anni** → riprendendo i 5.164 €, 774 € li pago di tasse (aliquota 15%) e quindi alla fine avrò 2.117 – 774 = **1.343 € di guadagno netto**

- Anzianità nel fondo pensione **oltre i 35 anni** → riprendendo i 5.164 € , 464 € li pago di tasse (aliquota 9%) e quindi alla fine avrò 2.117 – 464 = **1.653 € di guadagno netto**

FINECO BANK

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

ANCHE SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

Inoltre è possibile aprire una posizione pensionistica integrativa **anche per i soggetti fiscalmente a carico**, mantenendo gli stessi **vantaggi fiscali**.

Cosa significa?

Un regalo **utile** e **conveniente** per il tuo neonato:

- **a 15 anni** è già in fase di decumulo con **tasse al 15%**
- **a 35 anni** è già in fase di decumulo con **tasse al 9%**

FINECO BANK

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

Scelta linea fondi pensione

Quale linea deve scegliere oggi un giovane di 20 anni ?

- Garantita, con strumenti monetari e obbligazionari
- Bilanciata, con equa ripartizione tra strumenti obbligazionari e azionari
- Azionaria, con prevalenza di strumenti azionari

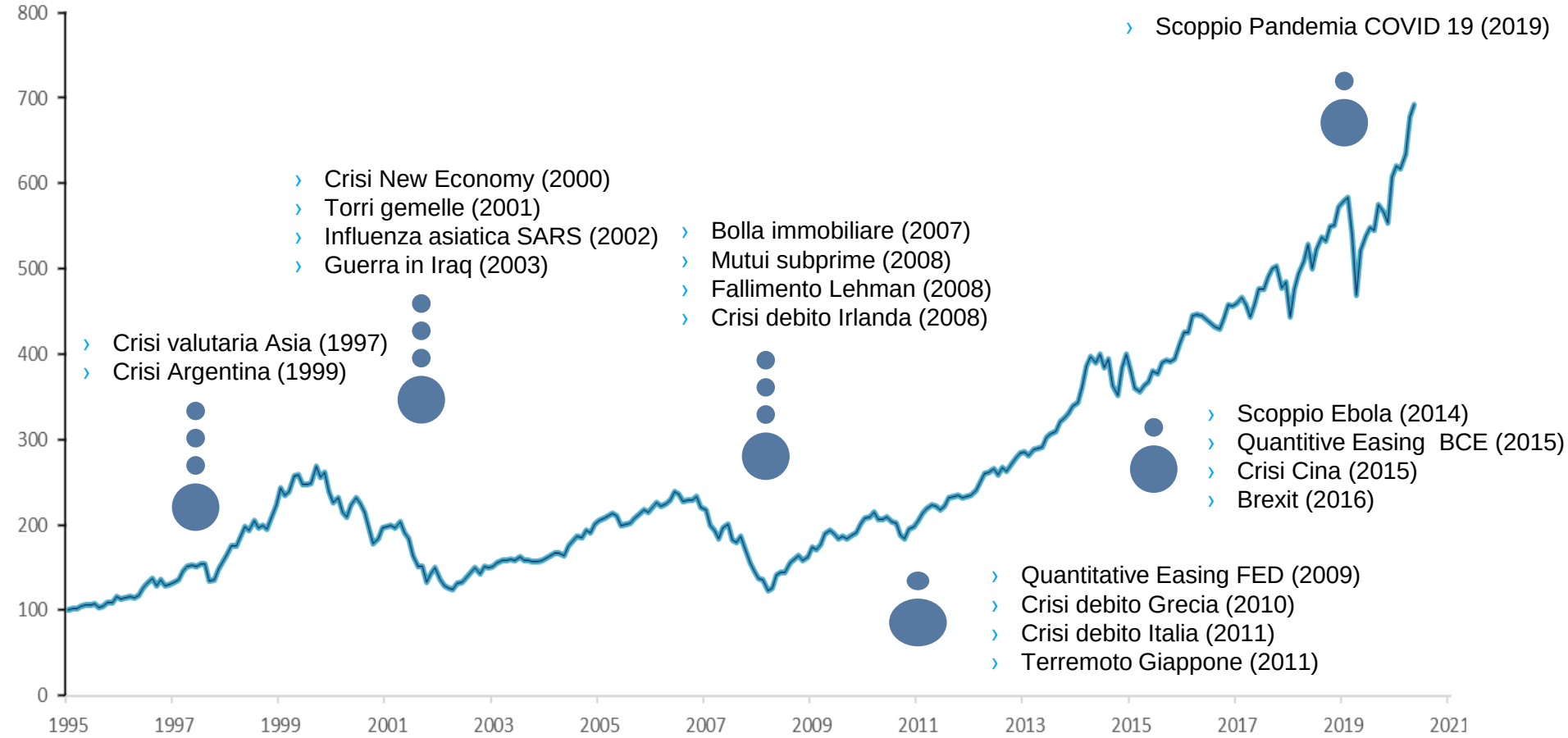
FINECO BANK

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

LA LINEA D'INVESTIMENTO PIU' ADEGUATA

MORGAN STANLEY CI WORLD IN EURO DAL 1996

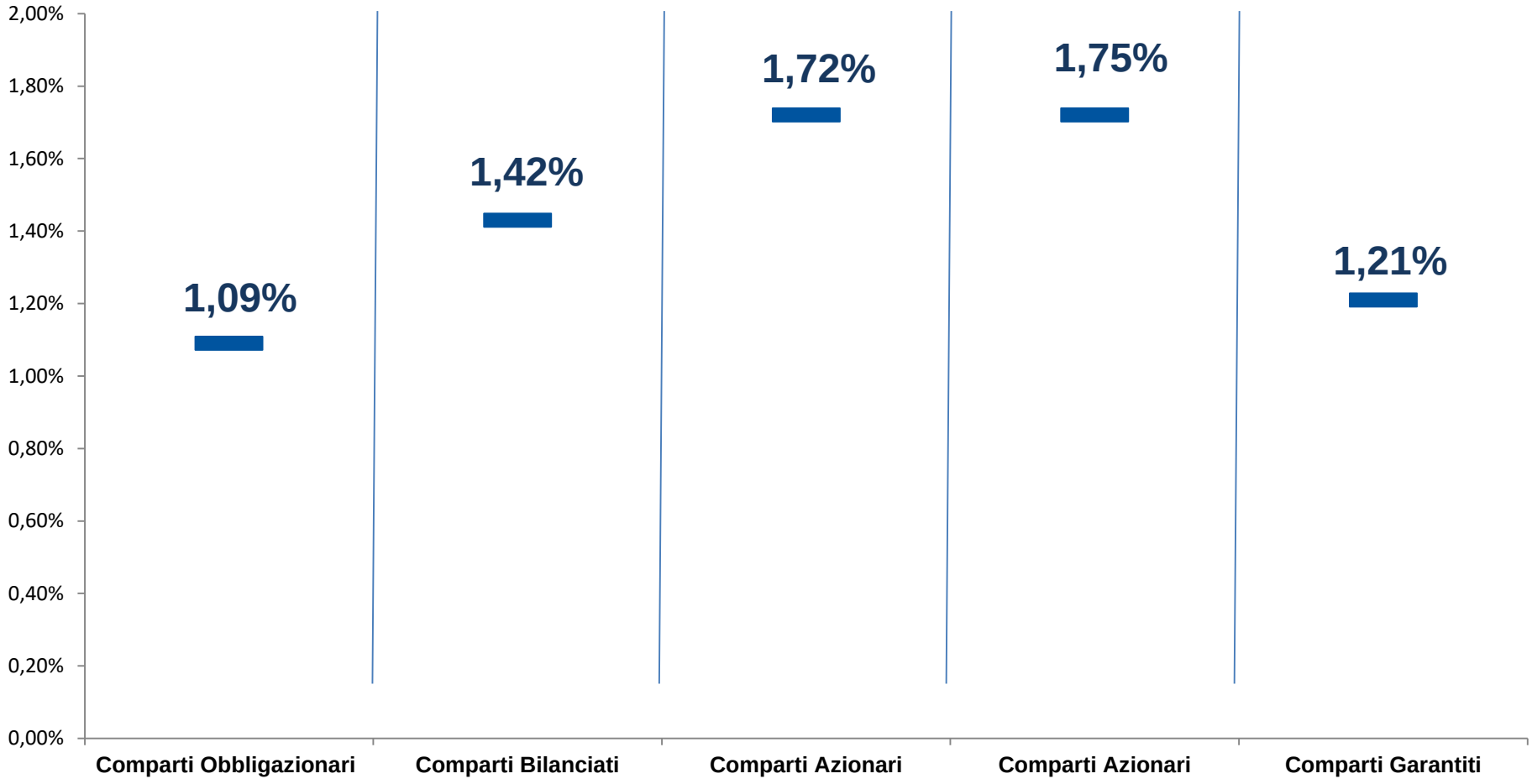
Guardiamo al nostro orizzonte temporale



FINECO BANK

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

IL COSTO DEI FONDI APERTI



Indice Sintetico di Costo dei Fondi Pensioni Aperti

Fonte: COVIP – ISC a 10 anni

www.covip.it/isc_dinamico/

FINECO BANK

FinecoBank S.p.A. - Internal Use Only

RIEPILOGHIAMO

I concetti “chiave”

1. Aspettativa di vita e salute pubblica sono i dati positivi, anche se poi è necessario mantenere un adeguato livello di benessere anche in tarda età

2. Lavoro giovanile e spesa per il walfare incidono e incideranno sempre più negativamente sulla pensione pubblica

3. Adesso è il momento per pensare alla pensione integrativa per noi e per i nostri figli perché quella pubblica non potrà più garantire lo stesso livello di benessere

1. Lo strumento principale è il fondo pensione corredato anche da rilevanti vantaggi fiscali

Q&A

GRAZIE