

# Artigiana si diventa

*l'esempio che fa crescere il desiderio di sperimentare*



Con il contributo finanziario della Provincia Autonoma di Trento



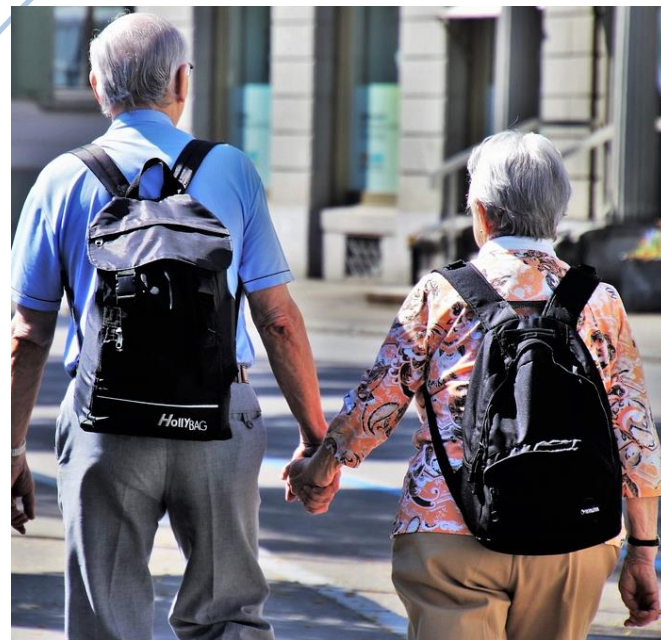
# Le forme di previdenza per un futuro

---

*Dell'Orco Lucia*



# Quando pensiamo al Patronato...



# Le attività del patronato

... come possiamo riassumerle

# Il controllo della contribuzione ed eventuale rettifica

- Controllo e/o sistemazione posizione autonoma
- Controllo periodi lavorati come dipendente
- Cassa integrazione guadagni/disoccupazione/malattia
- Maternità fuori o in rapporto di lavoro
- Servizio militare
- Riscatto di laurea
- Riscatto di periodi non coperti da contribuzione, di aspettativa...
- Controllo periodi di Lavoro all'estero

# La richiesta di tutti i tipi di pensioni private e pubbliche – casse liberi professionisti – con relativi aggiornamenti

- Pensioni anticipate e di vecchiaia
- Pensioni ai superstiti
- Pensioni di invalidità – inabilità
- Supplementi di pensione
- Ricostituzioni sulla pensione
- Ricostituzioni reddituali

# Le prestazioni collegate alla **maternità e alla disoccupazione**

- Indennità di maternità autonome o dipendenti
- Congedi parentali
- Assegno unico universale
- Bonus asilo nido
- ...
- Naspi
- Anticipazione naspi

# ClicLavoro: dimissioni volontarie

## Agenzia del Lavoro

- Appuntamento centro per l'impiego per accertamento condizione personale
- Progettone
- Progettone stagionali
- Intervento 33D



## Assistenza gratuita con medico del patronato

Assistenza nella  
denuncia di  
infortunio e la  
malattia  
professionale

-

Valutazione e  
aggravamento  
del danno  
biologico o della  
rendita

### Esempi di MP:

- Ipoacusia – danni da rumore
- Borsiti, tendinopatie del ginocchio
- Tendinopatie e alterazioni (artrosi) della spalla
- Sindrome del tunnel carpale
- Problemi alla schiena con ernie discali, protrusioni

...

# Richiesta invalidità civile e Assegno di accompagnamento e Legge 104

- Richiesta accertamento/aggravamento IC
- Indennità di accompagnamento
- Pensioni IC
- Legge 104 per se stessi/altri sg
- Accertamento IC post-mortem



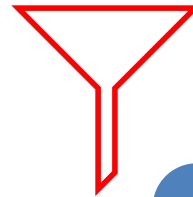
...domande collegate alla Provincia

- Assegno di cura
- Compartecipazione alla spesa
- Assegno Unico Provinciale

# Sportello Pensplan Infopoint



# Il sistema pensionistico italiano...



Nel nostro Paese, il sistema pensionistico pubblico è strutturato secondo il **criterio della ripartizione**: i contributi che i lavoratori e le aziende versano agli enti di previdenza vengono utilizzati per pagare le pensioni di coloro che hanno lasciato l'attività lavorativa; per far fronte al pagamento delle pensioni future, dunque, non è previsto alcun accumulo di riserve finanziarie.

È evidente che in un sistema così organizzato, il flusso delle entrate (rappresentato dai contributi) deve essere in equilibrio con l'ammontare delle uscite (le pensioni pagate).

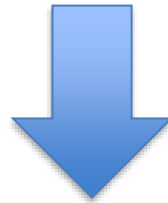
Nel corso degli ultimi trent'anni il sistema previdenziale italiano è stato interessato da riforme strutturali finalizzate:

- al progressivo controllo della spesa pubblica per pensioni, per far sì che non assuma dimensioni troppo elevate rispetto al Prodotto Interno Lordo (PIL);
- all'istituzione di un sistema di previdenza complementare che si affianchi a quello pubblico;
- all'introduzione di alcuni elementi di flessibilità in uscita dal mercato del lavoro utilizzando a tal fine anche la previdenza complementare.

...

... 1992 Riforma Amato...1995 Riforma Dini...

Cambio sistema di calcolo delle pensioni da retributivo a misto a contributivo puro



Questi cambiamenti hanno comportato una consistente diminuzione del rapporto tra la prima rata di pensione e l'ultimo reddito da lavoro percepito (tasso di sostituzione) rispetto a quello fino ad allora corrisposto dal regime retributivo.

Con le riforme degli anni 90 si affianca al sistema di previdenza pubblico obbligatorio (cosiddetto primo pilastro) la previdenza complementare (secondo pilastro)

**Scopo** della previdenza complementare è quello di integrare e non sostituire la previdenza pubblica al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale.

**LEGGE REGIONALE 27  
FEBBRAIO 1997 N. 3**

**Interventi di  
promozione e  
sostegno al welfare  
complementare  
regionale**

Con la legge Regionale n. 3/97 è stata consegnata alla società Pensplan Centrum S.p.A. il **compito istituzionale di promuovere un sistema di servizi e di sostegni per i cittadini che scelgono di aderire alla previdenza complementare.**

La società Pensplan Centrum Spa è società interamente pubblica, partecipata al 98% dalla Regione Trentino Alto Adige al 2% dalle due Province Autonome di Trento e di Bolzano.



- La Regione T.A.A. è stata la prima in Italia a promulgare una legge con lo scopo di agevolare la diffusione della previdenza complementare nella regione
- L'obiettivo istituzionale di Pensplan Centrum è promuovere e sviluppare nella Regione T.A.A. un sistema di risparmio previdenziale al fine di tutelare possibili situazioni di fragilità economica futura dei cittadini
- Dando supporto nella scelta attraverso un servizio di informazione, consulenza e formazione



# Il progetto Pensplan Infopoint

Convenzioni con Patronati, CAF, sindacati e associazioni datoriali per fornire servizi in **128** sportelli informativi nella Regione Trentino-Alto Adige/Südtirol con oltre **315** operatori coinvolti



# Sportello Pensplan Infopoint

# Il progetto Pensplan Infopoint

I servizi offerti ricomprendono:

- Servizio di consulenza previdenziale
- Servizio di raccolta delle richieste di prestazioni e switch relative alle posizioni di previdenza complementare
- Servizio di raccolta delle provvidenze della Regione
- Servizio di stampa dell'estratto conto della posizione di previdenza complementare
- Servizio di aggiornamento anagrafica dell'iscritto, stampa ed invio modulistica varia

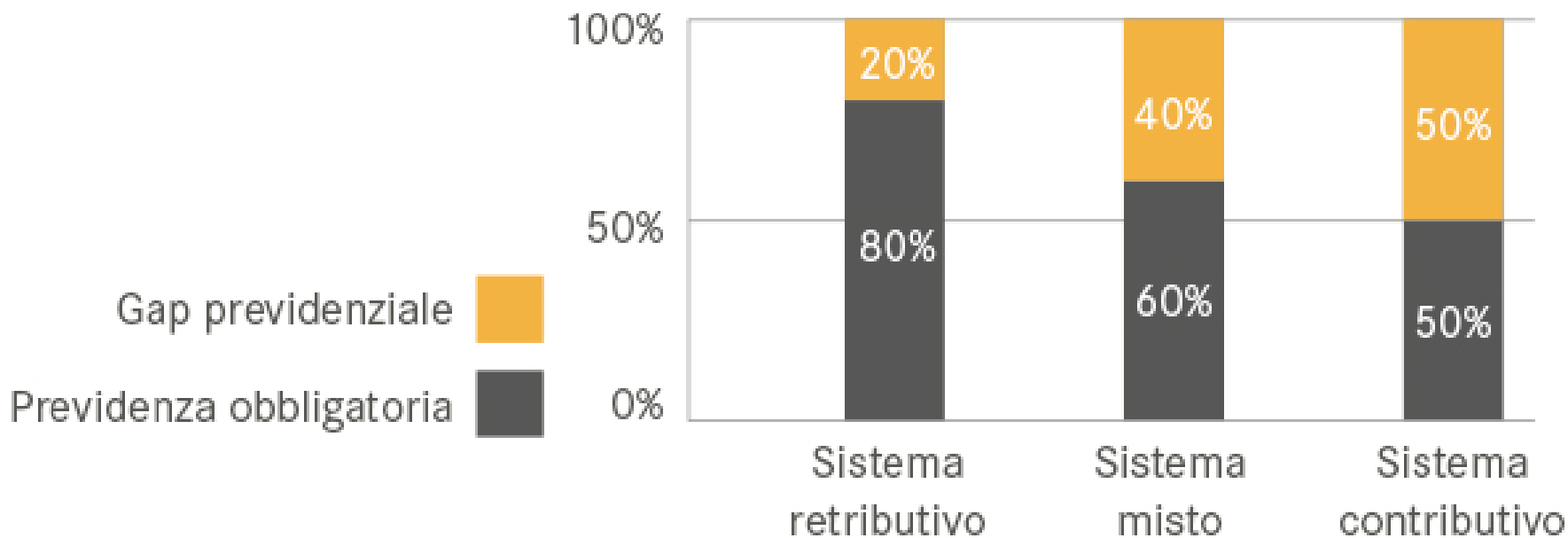
# Ma perché una pensione integrativa?



In futuro le **pensioni** saranno sempre più basse rispetto all'ultimo reddito percepito.

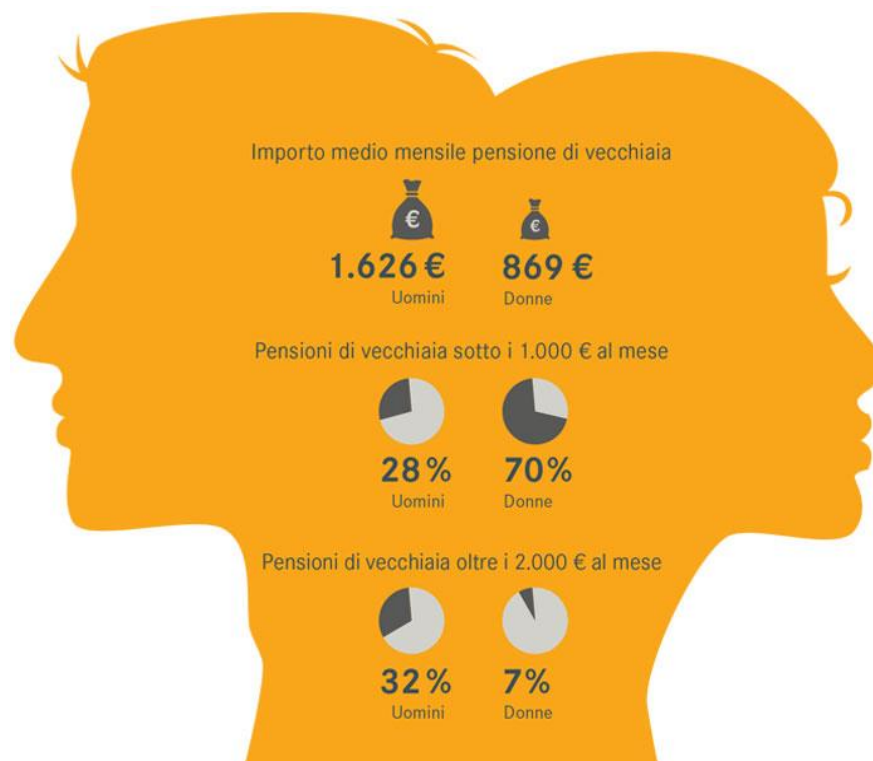


La **previdenza complementare** nasce come strumento efficiente per integrare questo “gap pensionistico”.



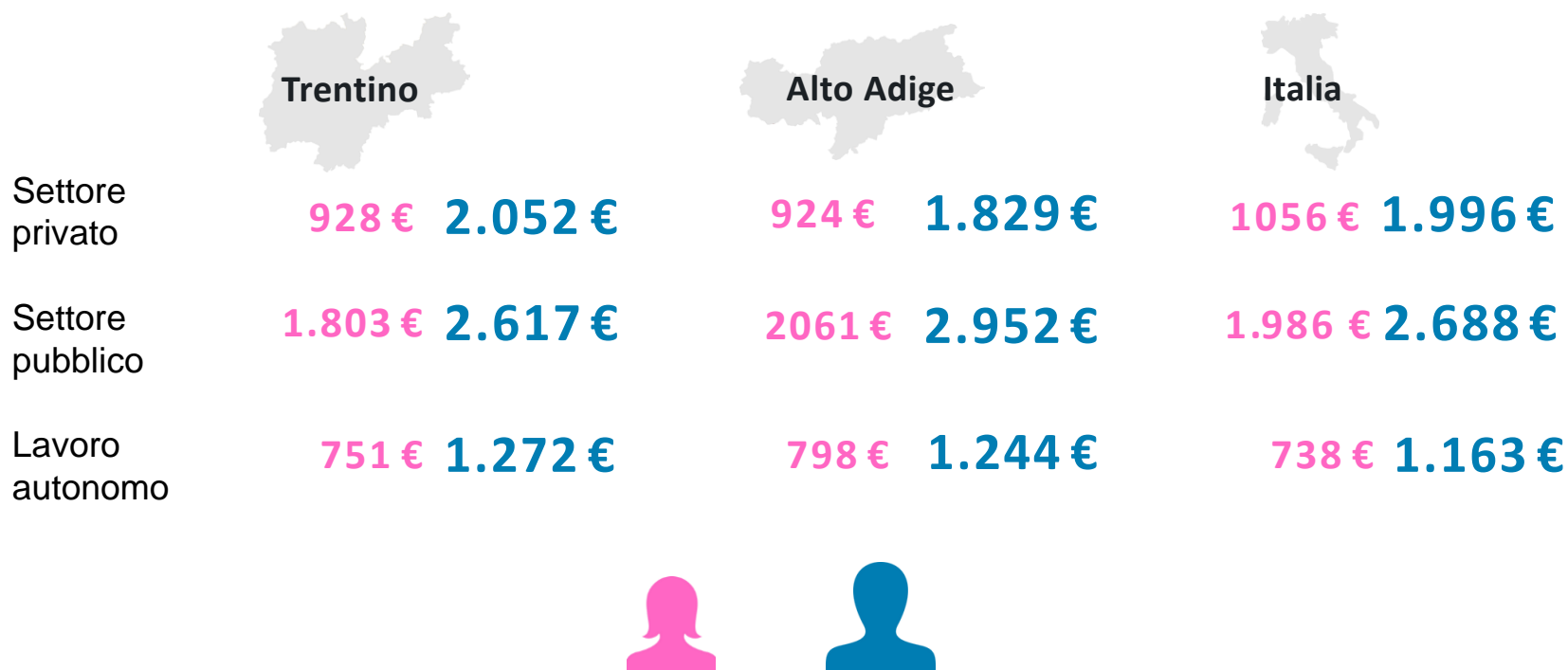
# Rapporto tra pensione e ultima retribuzione

# Pensione di vecchiaia nel sistema obbligatorio (anno 2022)



(Fonte: INPS, 2023)

# Importi medi pensione di vecchiaia e di anzianità (2022)



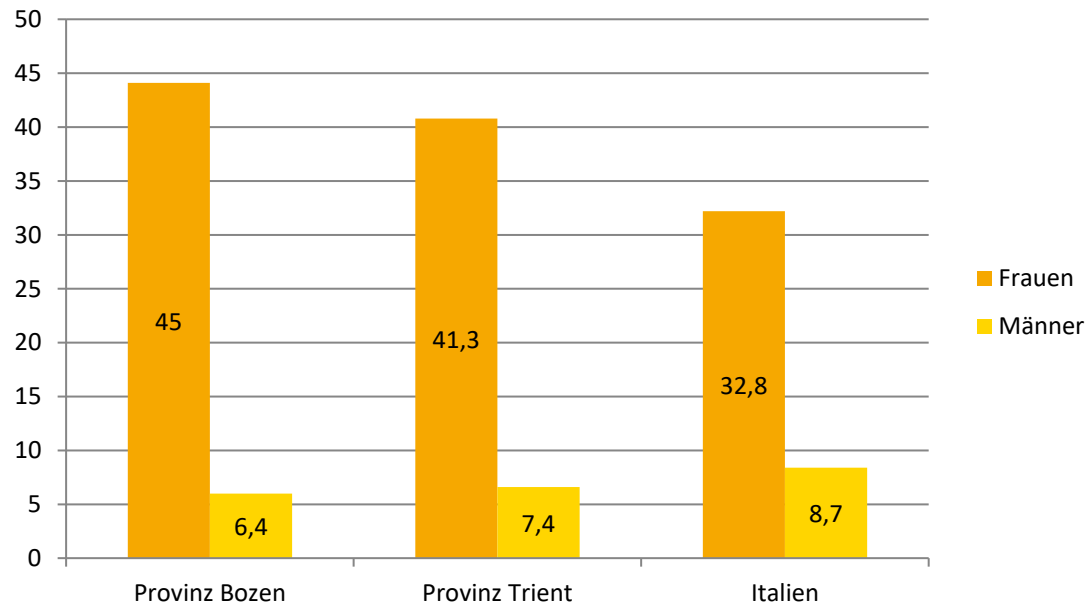
(Fonte: INPS, 2023)



# Perché le pensioni delle donne sono più basse?



# Il lavoro a tempo parziale è donna...



Percentuale di forza lavoro con contratti a tempo parziale

(Fonte: Euregio)

# Adesione alla previdenza complementare

**301.514**

posizioni nei fondi di pensione complementare istituiti in Regione

Suddivisione delle adesioni per genere

**50,4%**



**49,6%**

Capitale medio maturato nei fondi pensione complementare per genere

**25.831,21 €**

**16.560,26 €**

(Dati al 31.12.2022, Fonte: Pensplan Centrum S.p.A.)

# Informarsi è importante ...

## Pensplan Centrum S.p.A. è a disposizione:

Pensplan Centrum S.p.A.

Contact Center  
Bolzano

Via della Mostra, n. 11  
Tel.: 0471 317600

Contact Center  
Trento

Via Gazzoletti, n. 47  
Tel.: 0461 274800

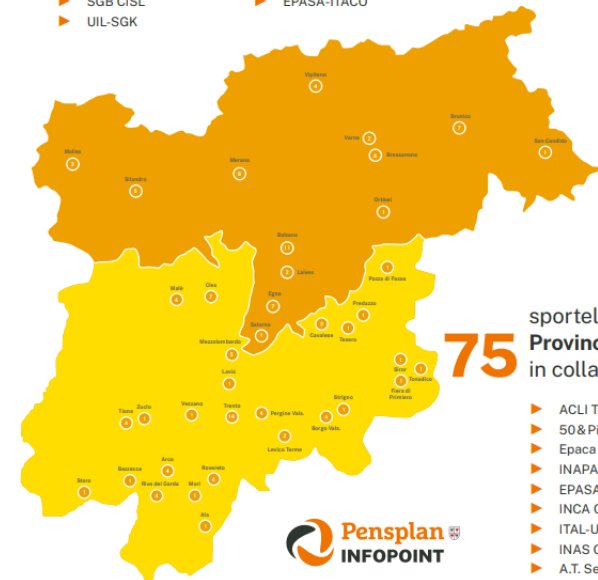


**58** sportelli in **Provincia di Bolzano**  
in collaborazione con:

- ▶ KVV
- ▶ CAAF CGIL-AGB
- ▶ INAS CISL
- ▶ SGB CISL
- ▶ UIL-SGK
- ▶ ASGB
- ▶ Südtiroler Bauernbund
- ▶ Ivh-apa
- ▶ EPASA-ITACO

**134**  
sportelli

**340**  
operatori



**75** sportelli in **Provincia di Trento**  
in collaborazione con:

- ▶ ACLI Trentine
- ▶ 50 & Più Enasco
- ▶ Epaca
- ▶ INAPA
- ▶ EPASA-ITACO
- ▶ INCA CGIL
- ▶ ITAL-UIL
- ▶ INAS CISL
- ▶ A.T. Servizi
- ▶ Labor Servizi Nordest
- ▶ CNA del Trentino
- ▶ ANMIL



## Che cos'è la previdenza complementare?

La **previdenza complementare** è una forma di **previdenza integrativa** e volontaria che si aggiunge a quella obbligatoria.

È fondata su un sistema di finanziamento a capitalizzazione che consiste nella creazione di un conto individuale presso un fondo pensione in cui affluiscono i versamenti dell'aderente, che vengono investiti sui mercati finanziari.

Al momento del pensionamento la somma maturata viene liquidata sotto forma di rendita e/o di capitale.

## Le caratteristiche principali della previdenza complementare sono:



**volontarietà:** l'adesione è libera e volontaria;



**complementarietà:** viene istituita laddove è presente un regime di assicurazione obbligatoria;



**capitalizzazione individuale:** i contributi versati da ciascun aderente confluiscono nella posizione pensionistica individuale e sono investiti nel mercato finanziario;



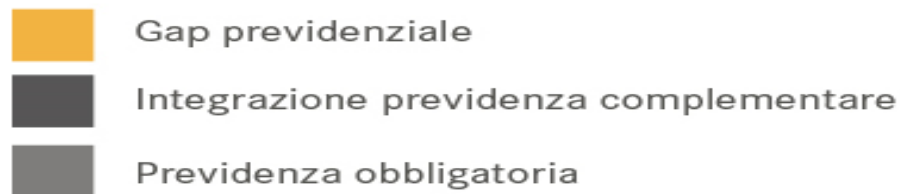
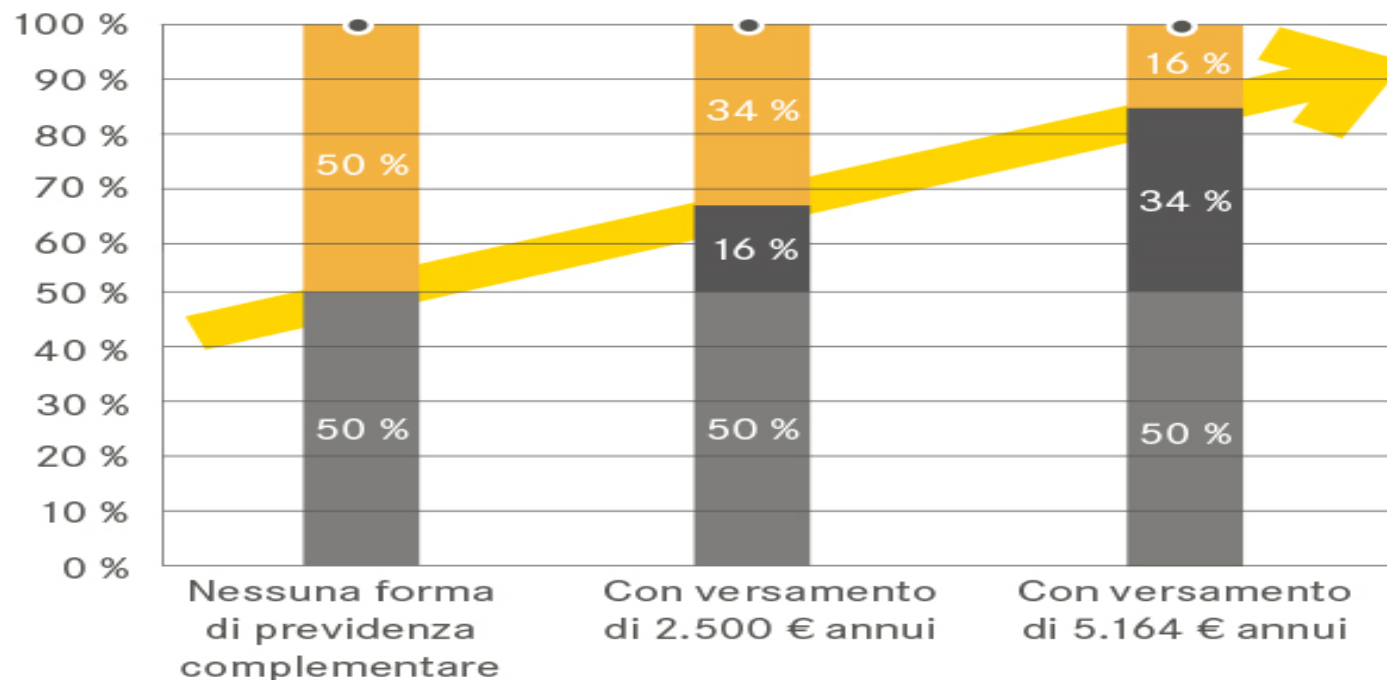
**sistema di controlli e vigilanza:** i Fondi pensione sono vigilati e controllati dalla COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione).

## Qual è l'obiettivo della previdenza complementare?

- Tutte le forme di previdenza complementare hanno come obiettivo quello di integrare la pensione obbligatoria attraverso una pensione complementare, in modo da garantire alla popolazione un tenore di vita adeguato a conclusione della vita lavorativa.
- La riforma del sistema pensionistico obbligatorio, prolungando la vita lavorativa, ha contrastato almeno in parte la riduzione della pensione pubblica. Nessuno può tuttavia sapere in anticipo quanto tempo sarà ancora in grado di lavorare e a quanto ammonterà, al momento del pensionamento, il totale dei contributi versati.
- Risulta quindi opportuno iniziare quanto prima a costruire un secondo pilastro pensionistico dato che, nel corso della vita, anche il versamento di piccoli importi può portare a grandi rendite.
- In Trentino-Alto Adige/Südtirol **1 lavoratore su 2** risulta iscritto a una forma di previdenza complementare.

## Ecco come può cambiare la tua situazione con l'adesione a un fondo pensione

- Esempio: Anna, lavoratrice autonoma, età 22 anni, reddito a fine carriera lavorativa di 43.000 € lordi, pensionamento a 68 anni, ipotesi di versamento alla previdenza complementare di 2.500 €/5.164 € annui.





# Riassumiamo i vantaggi della previdenza complementare



Integrazione della pensione obbligatoria



Non pignorabilità/sequestrabilità della posizione individuale



Designazione dei beneficiari in caso di decesso



Vantaggi fiscali



Flessibilità



Rendimenti



Vigilanza, trasparenza e controllo



Interventi di sostegno regionale



Contributo del datore di lavoro (per dipendenti)

# L'adesione a una forma di previdenza complementare offre molti vantaggi:

Integrazione della pensione  
obbligatoria

La previdenza complementare consente di integrare il “gap pensionistico” rispetto all'ultimo reddito percepito e migliora quindi le prospettive future.

# Benefici fiscali

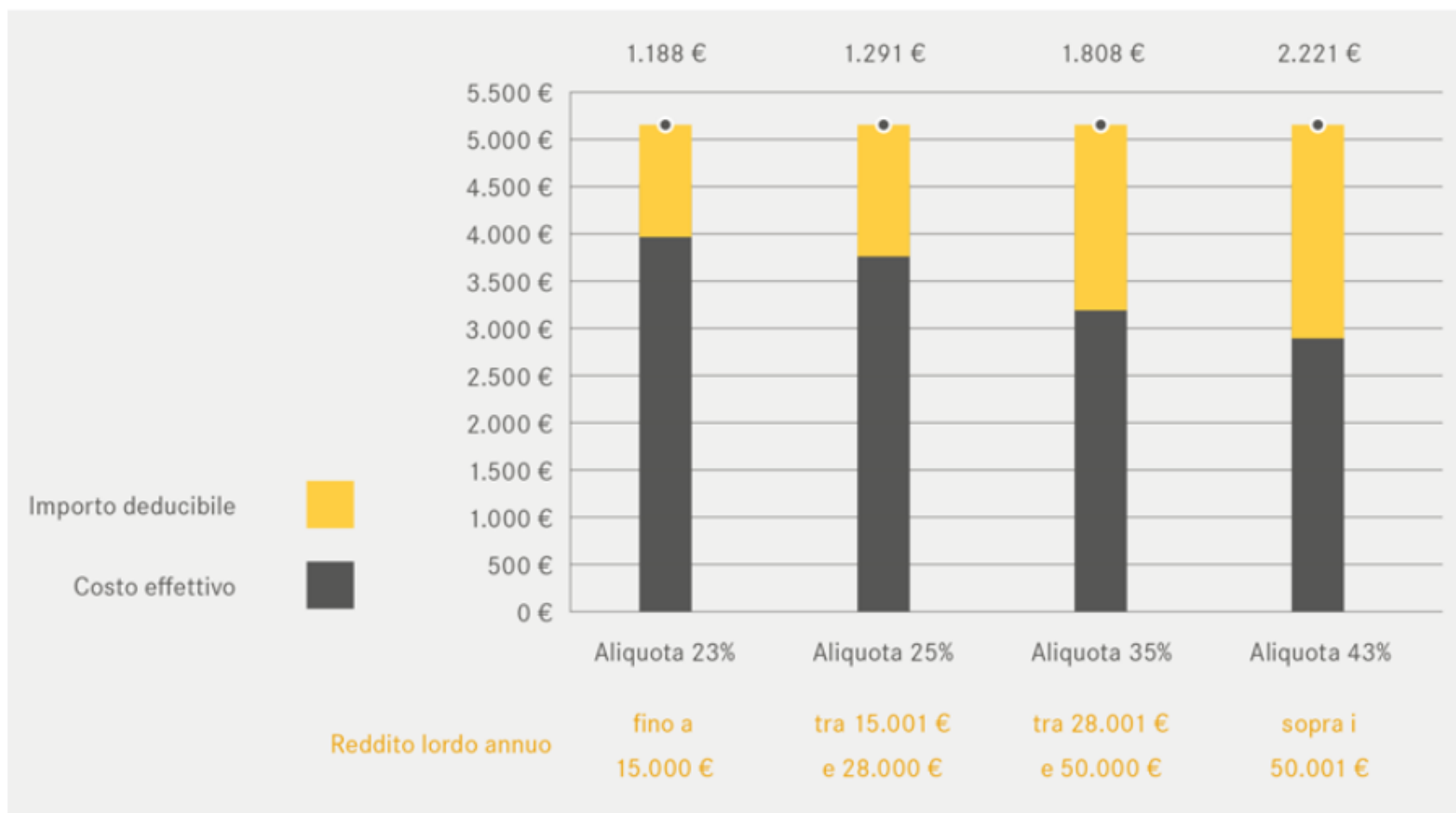
- I contributi versati alla previdenza complementare sono deducibili dal reddito complessivo fino a un limite massimo di **5.164,57 €**.
- La stessa deduzione spetta anche in caso di versamenti per i familiari fiscalmente a carico.
- I rendimenti e le prestazioni pensionistiche sono tassate con un'aliquota vantaggiosa.



I rendimenti e  
le prestazioni  
pensionistiche  
sono tassate  
con  
un'aliquota  
vantaggiosa

- I rendimenti del fondo pensione, a differenza degli altri strumenti finanziari, sono tassati con un'aliquota ridotta (**20% rispetto al 26%**).
- Le prestazioni erogate dal fondo godono di un trattamento fiscale agevolato rispetto all'ordinaria tassazione IRPEF (e alla tassazione separata del TFR per i lavoratori dipendenti). In caso di prestazione in capitale l'aliquota massima è del **15%**, quella minima dopo **35 anni di iscrizione è del 9%**

# Qual è la deducibilità fiscale versando al fondo pensione un importo pari a 5.165 euro?



# Sostegno della Regione

La Regione Trentino-Alto Adige/Südtirol sostiene i cittadini nella costruzione di un'adeguata copertura previdenziale.

Le categorie di intervento sono:

- *Sostegno dei versamenti contributivi al fondo pensione in caso di difficoltà economica*
- *Servizi amministrativi e contabili gratuiti per fondi pensione convenzionati con Pensplan, di cui beneficiano gli aderenti a Laborfonds, Raiffeisen Fondo Pensione Aperto, Plurifonds e Pensplan Profi*
- *Contributi economici per servizi amministrativi e contabili in favore dei soggetti aderenti a fondi pensione non convenzionati con Pensplan*
- *Contributi per la copertura previdenziale per i periodi di educazione dei figli e di cura dei familiari non autosufficienti nonché di persone casalinghe, coltivatori diretti, mezzadri e coloni*

...



# Non pignorabilità/sequestrabilità della posizione individuale

La tua posizione di previdenza complementare è intangibile nella fase di accumulo, cioè non aggredibile da parte dei creditori.

Le prestazioni pensionistiche sia in rendita che in capitale liquidate dai fondi pensione sono soggette agli stessi limiti previsti in materia di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità per la pensione obbligatoria.

Attenzione:

In caso di **anticipazioni** per cause diverse dalle **spese sanitarie** (acquisto e ristrutturazione della prima casa e ulteriori esigenze), nonché per i riscatti ante pensionamento (**riscatto totale** e **riscatto parziale**), non c'è alcun limite alla cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità.



# Possibilità di designazione dei beneficiari in caso di decesso

La tua posizione maturata presso il fondo pensione non va mai perduta, anche nel caso dovessi venire meno prima del pensionamento.

Al momento della richiesta di prestazione pensionistica sarai tu invece a decidere quale forma di rendita scegliere e quindi cosa succederà al momento del tuo decesso.





# Vigilanza, trasparenza e controllo

Il risparmio in una forma di previdenza complementare è tutelato da un insieme di regole e dalla vigilanza di apposite autorità e organismi a favore degli iscritti.

- Gli organi di amministrazione e controllo (Responsabile, Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale, Organismo di sorveglianza, Controllo interno, Assemblea dei delegati) devono essere composti da persone che abbiano requisiti specifici di professionalità e onorabilità.

I vari organismi hanno il compito di controllare che tutte le attività del fondo pensione siano svolte nell'interesse degli iscritti e secondo quanto previsto dalla normativa.



# Gestione finanziaria e linee di investimento

- Nell'investire i tuoi contributi le forme pensionistiche complementari devono rispettare regole di prudenza, definite dalla legge, che tengono conto della finalità previdenziale e non speculativa dell'investimento.
- Nei fondi pensione chiusi la gestione degli investimenti è affidata a operatori professionali (banca, SGR, SIM, impresa di assicurazione) sulla base di una convenzione nella quale sono definiti i criteri a cui tali operatori si devono attenere.
  - Nei fondi pensione aperti e nei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP) gli investimenti possono essere gestiti anche direttamente dalla società (banca, SGR, SIM, impresa di assicurazione) che ha istituito il fondo pensione o il PIP.
  - Le risorse dei fondi pensione aperti e dei PIP costituiscono patrimonio autonomo e separato rispetto a quello della società istitutrice.
  - Ciò significa che in caso di crisi della società il tuo risparmio previdenziale non viene intaccato.

## Rendimenti

Negli ultimi 10 anni il rendimento medio annuo composto dei fondi pensione istituiti in Regione è stato positivo ed ha garantito un'adeguata rivalutazione del capitale in relazione al comparto prescelto.



Rendimento medio dei fondi istituiti in Regione è stato del 4%



# Flessibilità

Nella fase di contribuzione, quindi prima del pensionamento, è possibile rientrare in possesso, in tutto o in parte, di quanto versato e dei rendimenti ottenuti.

- Possibilità di scegliere la linea d'investimento più adeguata al proprio profilo di rischio e di cambiarla ogni 12 mesi
- Anticipazioni
- Riscatti
- Trasferimento ad altro fondo pensione
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)
- Prestazione in capitale
- Prestazione in rendita



Il primo passo è l'adesione a un fondo pensione...

# Qual è il fondo pensione che fa per me?

	Fondi pensione chiusi	Fondi pensione aperti
Forma giuridica	Associazioni tra lavoratori e datori di lavoro, istituite tramite contratti e accordi collettivi	Patrimonio separato rispetto a quello del soggetto istitutore (banche, assicurazioni, SGR, SIM)
Tipo aderente	Lavoratore dipendente (ed eventualmente familiari a carico)	Tutte le tipologie (autonomi, dipendenti, soggetti fiscalmente a carico, ecc.)
Contribuzione	TFR + contributo datoriale + contributo del lavoratore	Generalmente a carico dell'iscritto
Costi	Mediamente bassi ISC medio a 10 anni per comparto BIL pari a 0,35	Mediamente più elevati ISC medio a 10 anni per comparto BIL pari a 1,12 per fondi aperti e 2,24 per PIP

Accanto ai fondi pensione esistono anche i PIP (Piani Individuali Pensionistici), che però escludono la possibilità del contributo del datore di lavoro e hanno generalmente costi più elevati.

### Attenzione

Porre particolare attenzione ai costi applicati dalla forma pensionistica scelta: a parità di rendimento costi maggiori si traducono in una pensione complementare più bassa.



Servizi di Welfare  
Complementare Regionale

ITA

DEU



I nostri servizi per te

Chi siamo

Calcolatori

News

Download

L'esperto risponde

Contatti

Lavora con noi



Home / I nostri servizi per te / Previdenza complementare / I fondi pensione partner

## I fondi pensione partner

Iscrivendoti a uno dei quattro **fondi pensione** partner di Pensplan Centrum S.p.A. (Laborfonds, PensPlan Profi, Plurifonds e il Fondo Pensione Aperto Raiffeisen) potrai godere di costi di gestione più bassi e fruire così degli interventi di sostegno della Regione e del Progetto Casa:

### Fondo Pensione Laborfonds

Fondo pensione. Zusatzrentenfonds.

[www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it)

### Raiffeisen Fondo Pensione Aperto

Fondo Pensione Aperto

[www.raiffeisenpensionsfonds.it](http://www.raiffeisenpensionsfonds.it)

### Plurifonds Fondo Pensione Aperto

Il Fondo Pensione Aperto di  
**ITAS VITA**

[www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)

### Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi

[www.euregioplus.com](http://www.euregioplus.com)

## I nostri servizi per te

**Previdenza complementare**

I vantaggi della previdenza complementare

Le forme di previdenza complementare

I fondi pensione partner

Adesione

Gestione finanziaria e linee di investimento

Tassazione e fiscalità

Prestazioni

Datore di lavoro, consulente

Giovani previdenti

Previdenza al femminile

Interventi di sostegno regionale

Progetto Casa

Educazione fi



Con il contributo finanziario della Provincia Autonoma di Trento

Per decidere a quale profilo aderire si dovrebbe tener conto principalmente di:

- Età anagrafica e orizzonte temporale di investimento (cioè gli anni che mancano al pensionamento)
  
- Aspettativa di rendimento e propensione al rischio

La linea di investimento può essere modificata nel tempo... pertanto potrebbe essere ragionevole ad esempio spostarsi in una linea più garantita con l'avvicinarsi dell'età del pensionamento



# Quale linea di investimento posso scegliere?

Le diverse linee di investimento si differenziano in base alla diversa composizione del portafoglio e in linea di massima sono riconducibili alle seguenti categorie:

## Comparto garantito

offre una garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale versato

## Comparto obbligazionario

investe solo o principalmente in obbligazioni

## Comparto bilanciato

in linea di massima investe in azioni e in obbligazioni nella stessa percentuale

## Comparto azionario

investe solo o principalmente in azioni



CAMBIO LINEA DI  
INVESTIMENTO



È POSSIBILE MODIFICARE  
LA PROPRIA LINEA  
D'INVESTIMENTO  
(SWITCH).



OGNI FONDO PENSIONE  
NE REGOLA LE DIVERSE  
MODALITÀ DI  
EFFETTUAZIONE (AD  
ESEMPIO PUÒ ESSERE  
RICHiesta UNA  
PERMANENZA MINIMA IN  
UNA LINEA PRIMA DELLO  
SWITCH).



ATTENZIONE:



PUOI VERIFICARE IN OGNI  
MOMENTO IL  
RENDIMENTO DELLA  
FORMA PENSIONISTICA  
COMPLEMENTARE CUI HAI  
ADERITO SUL RELATIVO  
SITO WEB E ALL'INTERNO  
DELLA COMUNICAZIONE  
PERIODICA CHE LA FORMA  
PENSIONISTICA TI INVIA  
OGNI ANNO.

# La nuova guida per un futuro sereno per aspiranti imprenditrici

- Il Comitato per la promozione dell'imprenditoria femminile della Camera di Commercio, con la collaborazione di Euregio Plus SGR Spa e Pensplan Centrum Spa, ha pubblicato una nuova guida alla previdenza complementare e di educazione finanziaria per le libere professioniste.
- La "**Guida per un futuro sereno per aspiranti imprenditrici**", che si adatta naturalmente anche agli **aspiranti imprenditori**, è una **brochure informativa** con l'obiettivo di dare ai giovani professionisti una panoramica sui temi della **gestione economica**, del **risparmio**, degli **investimenti** e della **previdenza complementare**.
- La guida dedica particolare attenzione alla situazione dell'**imprenditoria femminile**, alla necessità per le donne di costruirsi un **futuro solido** fin da giovani e affrontare il tema della gestione dei propri risparmi in maniera proattiva e consapevole



CAMERA DI COMMERCIO,  
INDUSTRIA, ARTIGIANATO  
E AGRICOLTURA DI BOLZANO

DONNA NELL'ECONOMIA

# Guida per un futuro sereno per aspiranti imprenditrici



... può essere condivisa  
anche con  
giovani imprenditori!



Associazione Artigiani  
Trentino

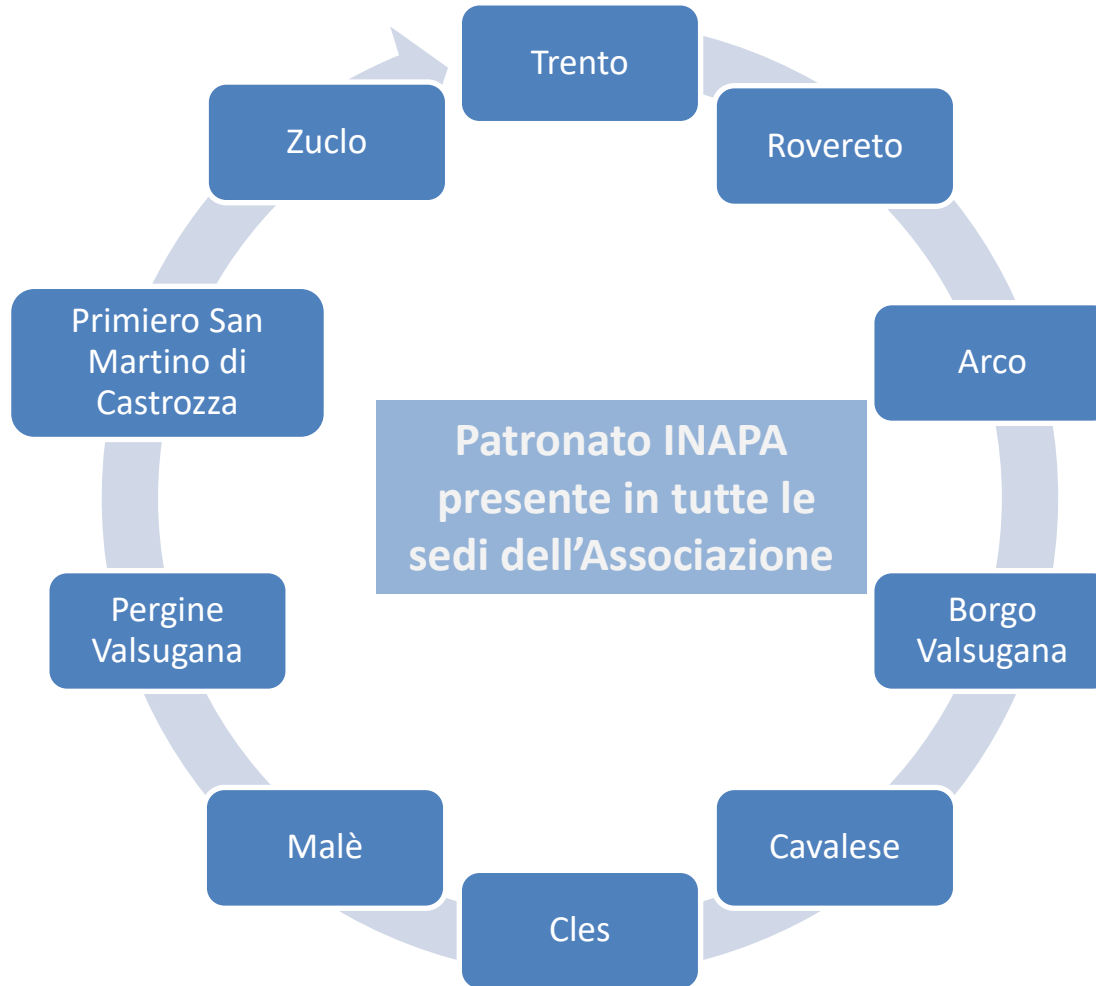


***Non sempre il silenzio è d'oro!  
A volte per te o i tuoi familiari ci sono  
vantaggi che noi possiamo farti  
scoprire***

***Parlaci! Siamo allenati a  
trovare le giuste risposte***



Associazione Artigiani  
Trentino



# Rivolgiti al Tuo Patronato

Un servizio offerto dalla Tua Associazione



*Confartigianato*

Associazione  
Artigiani  
Trentino

## CONTATTI

---

**LUCIA MARIA DELL'ORCO**

tel. **0461.803950**

e-mail: **Trento@inapa.it**

---

