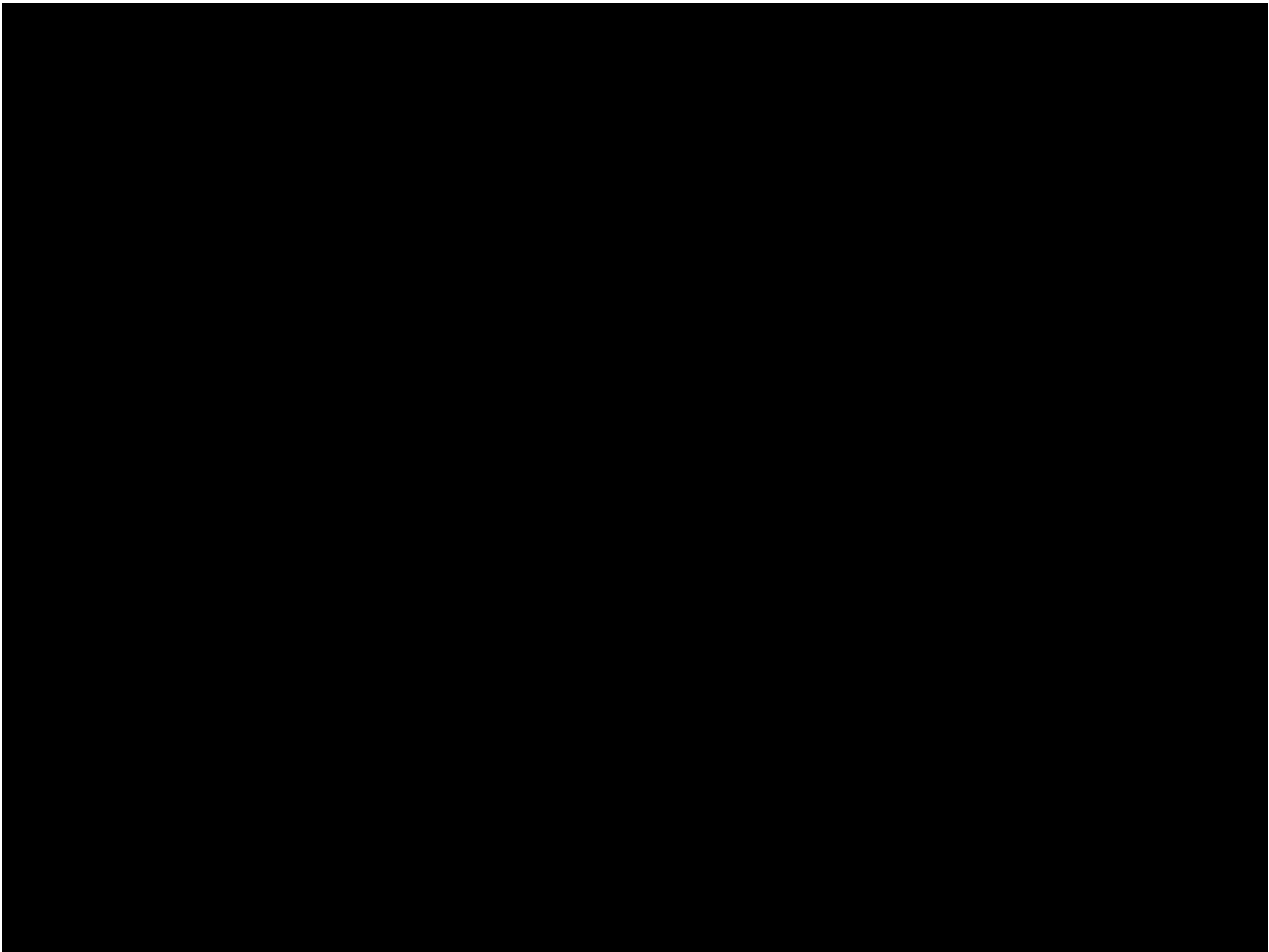






Imprevisti



**Comprare
beni
importanti**





**Pianificare
la
PENSIONE**



**Investire i
Risparmi**



The background is a dark blue stage with several bright blue spotlights shining down from the top. In the center, there is a large, light blue thought bubble with a smaller bubble below it. The text "Educazione Finanziaria" is written inside the large bubble in white.

Educazione Finanziaria

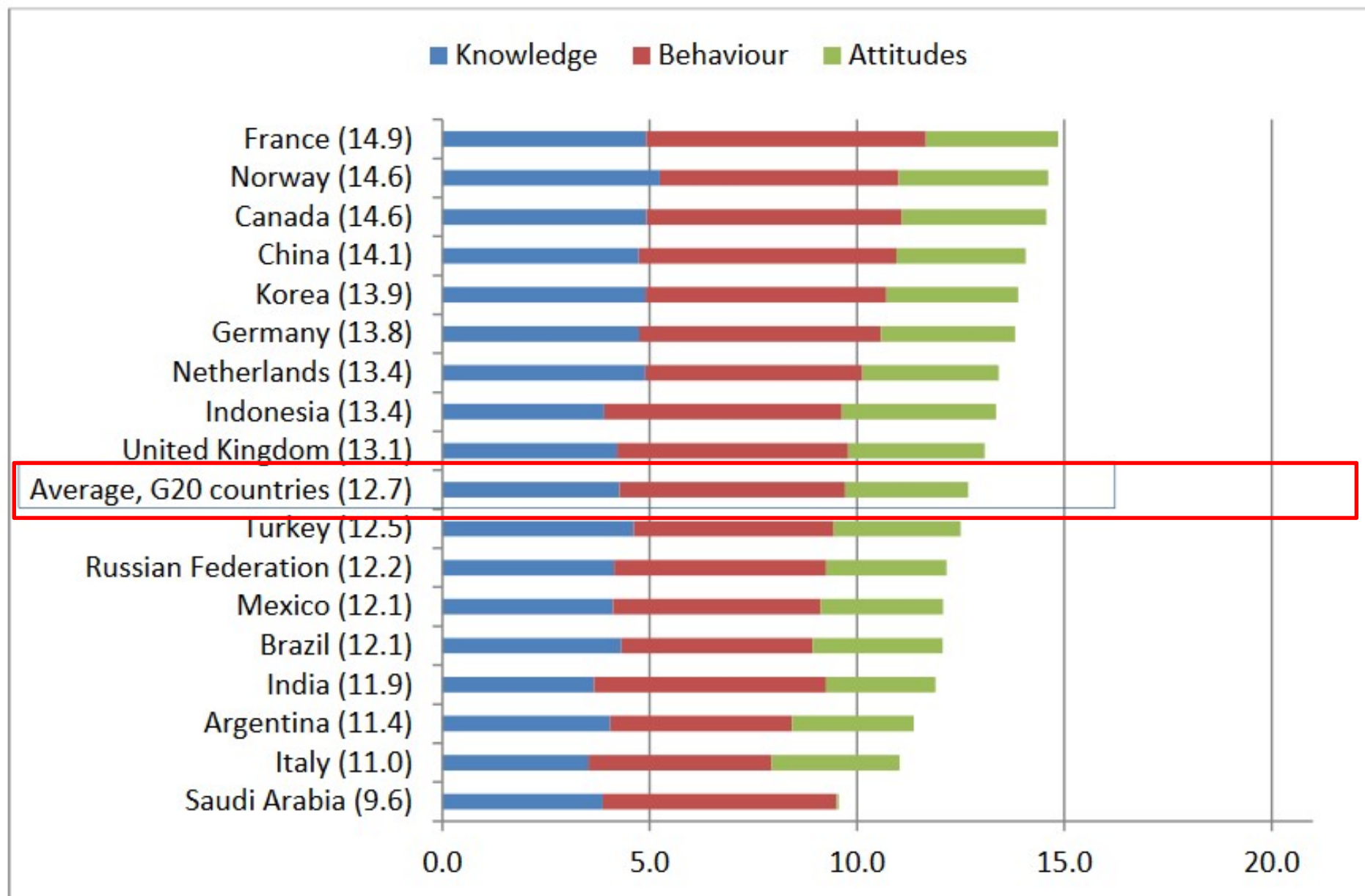
G20/OECD

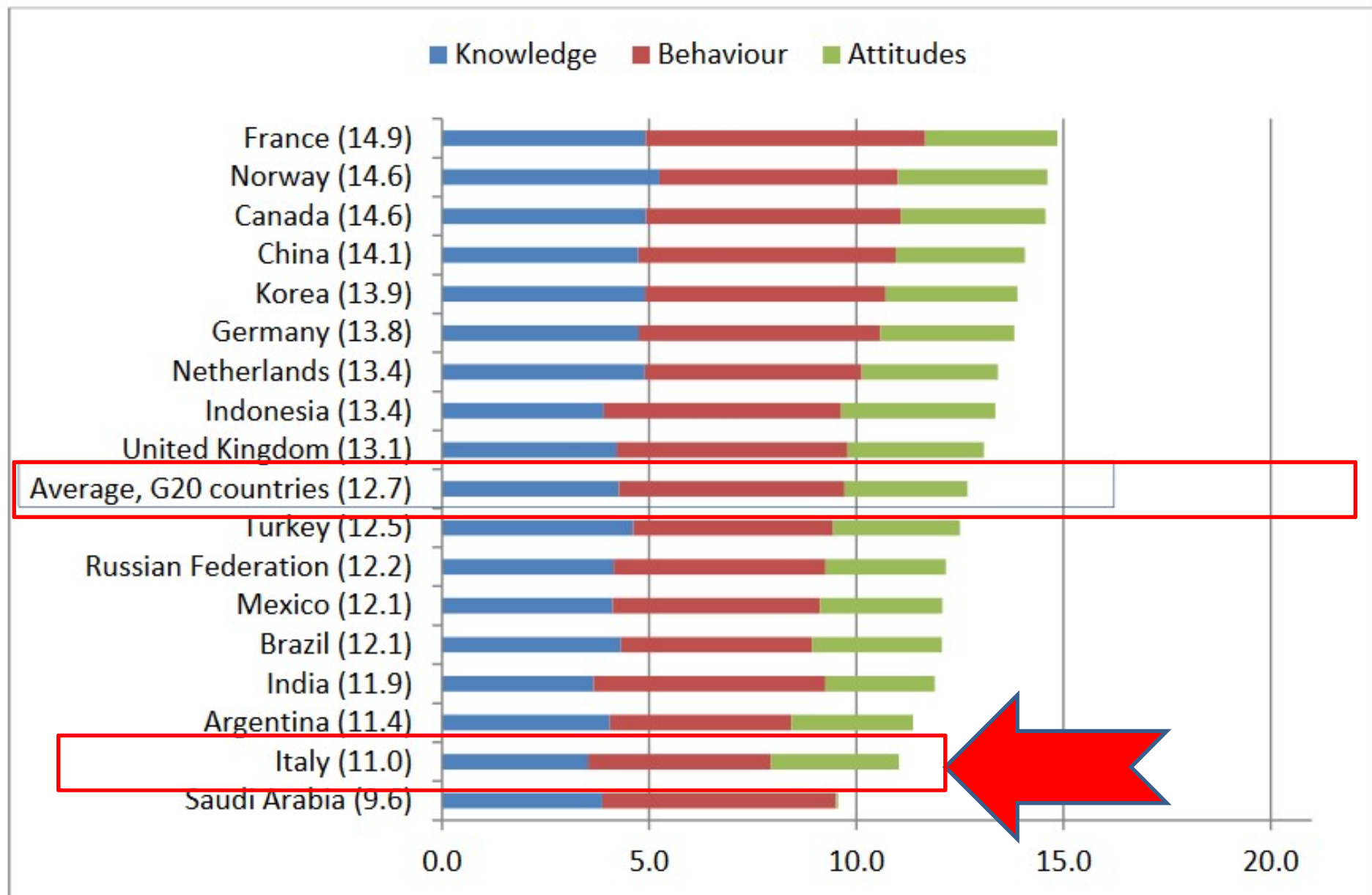
Financial education has gained a prominent position in the global policy agenda. It is now universally recognised as a **core component of the financial empowerment of individuals** and the overall stability of the financial system.



L'educazione finanziaria potenzia la consapevolezza degli individui

<http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>





Many people do not have basic financial knowledge. On average across G20 countries, fewer than half of adults (48%) could answer 70% of the financial knowledge questions correctly (the minimum target score). In particular, understanding of **diversification** and **compounding** is weak, two concepts that are essential for people to recognise the consequences of financial decisions such as paying the minimum repayment on credit cards, and to manage their increasing responsibility for personal financial security in retirement. Four in ten people did not understand diversification and only 27% of respondents were able to both calculate simple interest and recognise the additional benefit of compounding over five years.

Carenza di conoscenza finanziaria elementare

Many people do not have basic financial knowledge. On average across G20 countries, fewer than half of adults (48%) could answer 70% of the financial knowledge questions correctly (the minimum target score).

In particular, understanding of **diversification** and **compounding** is weak, two concepts that are essential for people to recognise the consequences of financial decisions such as paying the minimum repayment on credit cards, and to manage their increasing responsibility for personal financial security in retirement. Four in ten people did not understand diversification and only 27% of respondents were able to both calculate simple interest and recognise the additional benefit of compounding over five years.

Carenza di conoscenza finanziaria elementare

Meno del 50% ha risposto correttamente alle domande

Many people do not have basic financial knowledge. On average across G20 countries, fewer than half of adults (48%) could answer 70% of the financial knowledge questions correctly (the minimum target score).

In particular, understanding of **diversification** and **compounding** is weak, two concepts that are essential for people to recognise the consequences of financial decisions such as paying the minimum repayment on credit cards, and to manage their increasing responsibility for personal financial security in retirement. Four in ten people did not understand diversification and only 27% of respondents were able to both calculate simple interest and recognise the additional benefit of compounding over five years.

Carenza di conoscenza finanziaria elementare

Meno del 50% ha risposto correttamente alle domande

**I concetti di diversificazione ed interesse
composto sono sconosciuti**

.....partiamo da qui.....

Parte 1: Previdenza perché

**C'è il bisogno di previdenza?
GAP Previdenziale**

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

Immaginiamo che il nostro reddito
quando andremo in pensione sia:



ultimo reddito
percepito

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

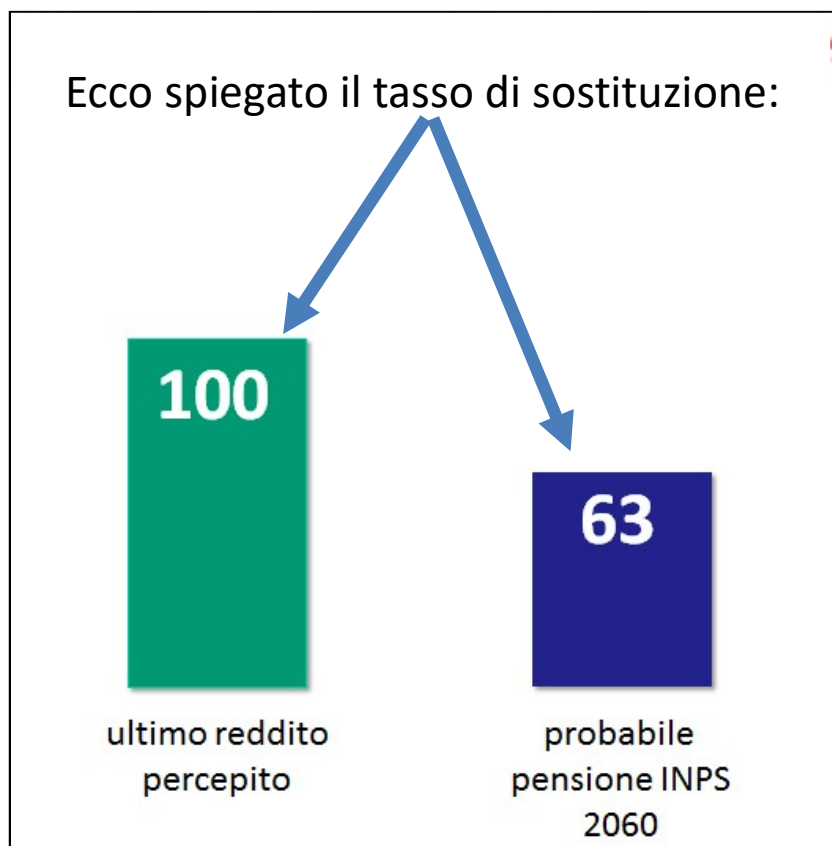
Immaginiamo che il nostro reddito
quando andremo in pensione sia:



ultimo reddito
percepito

A quanto
corrisponderà la
nostra pensione
pubblica rispetto a
questo 100?

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:



Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

**Integrare la pensione
diventa indispensabile**



ultimo reddito
percepito



probabile
pensione INPS
2060



Quanto questo
concetto è **percepito**
da chi lavora?

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

Un esempio di rielaborazione dei dati della
Ragioneria Generale dello Stato (tabella 'datata')

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

Un esempio di rielaborazione dei dati della
Ragioneria Generale dello Stato (tabella 'datata')

Il tasso di sostituzione nel tempo								
Contributi	36 anni di contributi		38 anni di contributi		40 anni di contributi		42 anni di contributi	
Lavoratori	Dipendenti	Autonomi	Dipendenti	Autonomi	Dipendenti	Autonomi	Dipendenti	Autonomi
2010	70,2	69,2	74,1	73	77,9	76,8	77,9	76,8
2015	68,7	54,4	75,3	72,8	79,3	76,7	83,2	80,6
2020	64,2	48,3	68	52,1	71,9	55,8	75,7	59,6
2025	64	45,7	67,8	49,4	71,7	53,1	75,5	56,8
2030	63,9	43,2	67,7	46,9	71,5	50,6	75,4	54,4
2035	58,1	43,7	61,5	46	65	48,3	75,5	52,1
2040	58,8	45,3	61,9	47,5	65,1	49,6	68,5	51,9
2045	59,6	47,1	62,7	49,2	65,9	51,3	69,1	53,4
2050	60,4	48,5	63,7	50,9	66,9	53,1	70	55,3
2055	60,6	48,8	64,1	51,7	67,6	54,4	71	57
2060	60,6	48,9	64,2	51,8	67,8	54,6	71,3	57,5
Note: La dinamica della retribuzione/reddito individuale è stata ipotizzata pari al tasso di variazione nominale della retribuzione lorda per unità di lavoro dipendente, per il periodo storico, e pari al tasso di variazione reale della produttività per occupato, per il periodo di previsione a partire dal 2015. L'età di pensionamento è pari al requisito minimo di vecchiaia per i lavoratori nel sistema misto (66 anni e 7 mesi) e pari al requisito minimo previsto per la pensione anticipata nel sistema contributivo (63 anni e 7 mesi). Fonte: <i>Ragioneria Generale dello Stato</i>								
PensioniOggi.it								

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

Un esempio di rielaborazione dei dati della
Ragioneria Generale dello Stato (tabella 'datata')

Il tasso di sostituzione nel tempo									
Contributi	36 anni di contributi		38 anni di contributi		40 anni di contributi		42 anni di contributi		
Lavoratori	Dipendenti	Autonomi	Dipendenti	Autonomi	Dipendenti	Autonomi	Dipendenti	Autonomi	
2010							77,9	76,8	
2015							83,2	80,6	
2020							75,7	59,6	
2025							75,5	56,8	
2030							75,4	54,4	
2035							75,5	52,1	
2040							68,5	51,9	
2045							69,1	53,4	
2050							70	55,3	
2055							71	57	
2060							71,3	57,5	

Nel 2035 un dipendente che ha 36 anni di contributi prenderà **58** di pensione (fatto pari a 100 il suo ultimo stipendio)

Nel 2035 un dipendente che ha 40 anni di contributi prenderà **65** di pensione (fatto pari a 100 il suo ultimo stipendio)

Note: La dinamica della retribuzione/reddito individuale è stata ipotizzata pari al tasso di variazione nominale della retribuzione lorda per unità di lavoro dipendente, per il periodo storico, e pari al tasso di variazione reale della produttività per occupato, per il periodo di previsione a partire dal 2015. L'età di pensionamento è pari al requisito minimo di vecchiaia per i lavoratori nel sistema misto (66 anni e 7 mesi) e pari al requisito minimo previsto per la pensione anticipata nel sistema contributivo (63 anni e 7 mesi). Fonte: Ragioneria Generale dello Stato

PensioniOggi.it

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

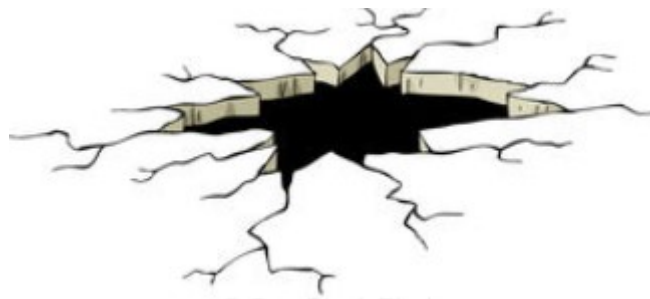
Un esempio di rielaborazione dei dati della
Ragioneria Generale dello Stato (tabella 'datata')

Il tasso di sostituzione nel tempo								
Contributi	36 anni di contributi		38 anni di contributi		40 anni di contributi		42 anni di contributi	
Lavoratori	Dipendenti	Autonomi	Dipendenti	Autonomi	Dipendenti	Autonomi	Dipendenti	Autonomi
2010	70,2	69,2	74,1	73	77,9	76,8	77,9	76,8
2015	68,7	54,4	75,3	72,8	79,3	76,7	83,2	80,6
2020	64,2	48,3	68	52,1	71,9	55,8	75,7	59,6
2025	64	45,7	67,8	49,4	71,7	53,1	75,5	56,8
2030	63,9	43,2	67,7	46,9	71,5	50,6	75,4	54,4
2035	58,1	43,7	61,5	46	65	48,3	75,5	52,1
2040	58,8	45,3	61,9	47,5	65,1	49,6	68,5	51,9
2045	59,6	47,1	62,7	49,2	65,9	51,3	69,1	53,4
2050	60,4	48,5	63,7	50,9	66,9	53,1	70	55,3
2055	60,6	48,8	64,1	51,7	67,6	54,4	71	57
2060	60,6	48,9	64,2	51,8	67,8	54,6	71,3	57,5
Note: La dinamica della retribuzione/reddito individuale è stata ipotizzata pari al tasso di variazione nominale della retribuzione lorda per unità di lavoro dipendente, per il periodo storico, e pari al tasso di variazione reale della produttività per occupato, per il periodo di previsione a partire dal 2015. L'età di pensionamento è pari al requisito minimo di vecchiaia per i lavoratori nel sistema misto (66 anni e 7 mesi) e pari al requisito minimo previsto per la pensione anticipata nel sistema contributivo (63 anni e 7 mesi). Fonte: Ragioneria Generale dello Stato								
PensioniOggi.it								

Questi scenari, peraltro, ipotizzano un **tasso di variazione medio del Pil all'1,5%** nel lungo periodo (fino al 2060). A fonte dell'andamento dell'economia italiana negli ultimi anni queste ipotesi rischiano di essere ottimistiche.

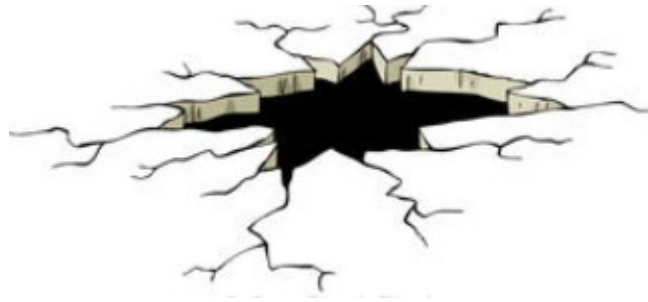
Primo spunto

Abbiamo un buco da colmare



Primo spunto

Abbiamo un buco da colmare



..... domanda.....

Ne siamo consapevoli?



Parte 2: Cosa fa chi mi sta accanto?

Come si comportano i lavoratori?

*E' veramente questa la **percezione**
di aderenti e non aderenti ad Espero?*

E' stata condotta una indagine
sui lavoratori della scuola

E' veramente questa la **percezione** di aderenti e non aderenti ad Espero?

Pensione e tenore di vita

Totalmente sufficiente a
mantenere il suo tenore di vita

Parzialmente sufficiente a
mantenere il suo tenore di vita

Sufficiente a mantenere il suo
tenore di vita

Parzialmente insufficiente a
mantenere il suo tenore di vita

Totalmente insufficiente a
mantenere il suo tenore di vita



*E' veramente questa la **percezione** di aderenti e non aderenti ad Espero?*

Pensione e tenore di vita

Totalmente sufficiente a
mantenere il suo tenore di vita

Parzialmente sufficiente a
mantenere il suo tenore di vita

Sufficiente a mantenere il suo
tenore di vita

Parzialmente insufficiente a
mantenere il suo tenore di vita

Totalmente insufficiente a
mantenere il suo tenore di vita

SI



NO

Domanda: «**ti basterà la
pensione pubblica.....**»

*E' veramente questa la **percezione** di aderenti e non aderenti ad Espero?*

Aderenti

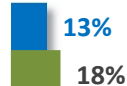
Non Aderenti

Pensione e tenore di vita

Totalmente sufficiente a
mantenere il suo tenore di vita



Parzialmente sufficiente a
mantenere il suo tenore di vita



Sufficiente a mantenere il suo
tenore di vita



Parzialmente insufficiente a
mantenere il suo tenore di vita



Totalmente insufficiente a
mantenere il suo tenore di vita



SI

NO

*E' veramente questa la **percezione** di aderenti e non aderenti ad Espero?*

Aderenti

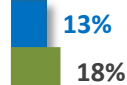
Non Aderenti

Pensione e tenore di vita

Totalmente sufficiente a
mantenere il suo tenore di vita



Parzialmente sufficiente a
mantenere il suo tenore di vita



Sufficiente a mantenere il suo
tenore di vita



Parzialmente insufficiente a
mantenere il suo tenore di vita



Totalmente insufficiente a
mantenere il suo tenore di vita



SI

20%
SI

NO

80%
NO

E' veramente questa la **percezione** di aderenti e non aderenti ad Espero?

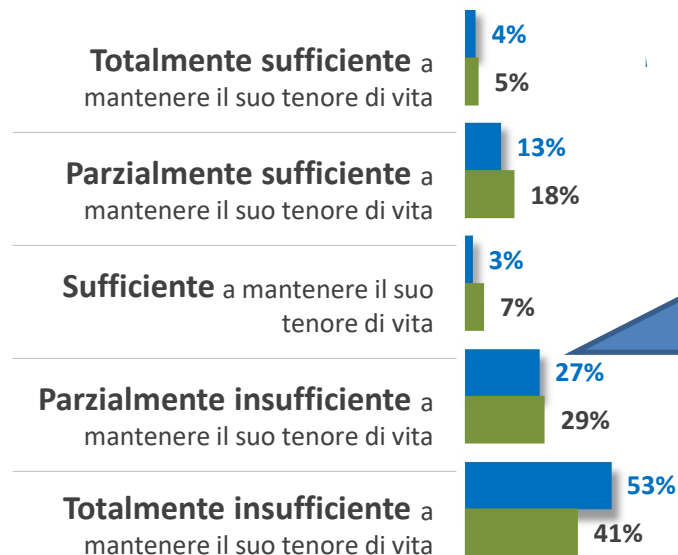
Aderenti

Non Aderenti

Forme di investimento possedute

Polizze	PAC	Obblig.	Azioni	Fondi pens.	Fondi comuni.	Immob.
%	%	%	%	%	%	%

Pensione e tenore di vita



Domanda: «quali **strumenti di investimento** hai utilizzato?»

E' veramente questa la **percezione** di aderenti e non aderenti ad Espero?

Aderenti

Non Aderenti

La cultura previdenziale



Forme di investimento possedute

Pensione e tenore di vita

Totalmente sufficiente a mantenere il suo tenore di vita

4%

5%

Parzialmente sufficiente a mantenere il suo tenore di vita

13%

18%

Sufficiente a mantenere il suo tenore di vita

3%

7%

Parzialmente insufficiente a mantenere il suo tenore di vita

27%

29%

Totalmente insufficiente a mantenere il suo tenore di vita

53%

41%

Polizze	PAC	Obblig.	Azioni	Fondi pens.	Fondi comuni.	Immob.
%	%	%	%	%	%	%
3	4	4	3	3	5	4
4	0	4	3	3	5	4
15	12	19	18	13	17	18
17	22	24	21	25	26	24
3	2	2	3	3	3	3
5	17	7	8	4	9	7
29	29	30	30	27	32	27
24	26	35	29	26	29	20
50	53	46	47	54	45	48
51	35	31	39	42	32	46

30-35 anni: 8%

Sud: 24%

Nord Est: 32%

Sud: 57%

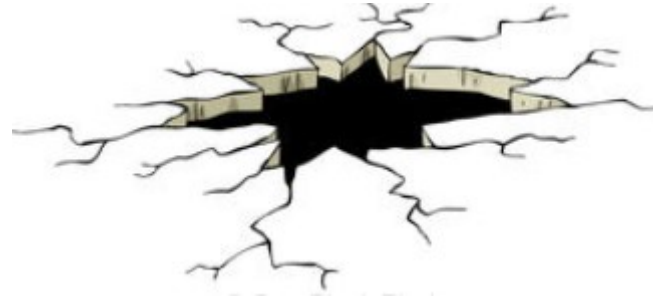
Nord Est: 47%

Si sono già mossi (l'80%)

Chi conosce il buco previdenziale ha già iniziato a colmarlo

Primo spunto

Abbiamo un buco da colmare



Secondo spunto

Primo spunto

Abbiamo un buco da colmare



Secondo spunto

Ne siamo consapevoli!



Primo spunto

Abbiamo un buco da colmare



Secondo spunto

Ne siamo consapevoli!



L'80% ha già iniziato a provvedere



Verso dove si muovono i lavoratori

I dati statistici confermano
questa tendenza a «costruirsi»
la previdenza

Parte 3: IL TEMPO

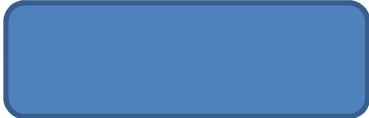
Come il «tempo» incide sul risultato

Quanto accantonare

Quota da destinare a un fondo
pensione per ottenere al
pensionamento 100 euro al mese

Quanto accantonare

Quota da destinare a un fondo
pensione per ottenere al
pensionamento 100 euro al mese

25enne → 

Quanto accantonare

Quota da destinare a un fondo pensione per ottenere al pensionamento 100 euro al mese

25enne → 20 euro

40 anni → 

Quanto accantonare

Quota da destinare a un fondo pensione per ottenere al pensionamento 100 euro al mese

25enne → 20 euro

40 anni → 55 euro

48 anni →



Quanto accantonare

Quota da destinare a un fondo pensione per ottenere al pensionamento 100 euro al mese

25enne → 20 euro

40 anni → 55 euro

48 anni → 100 euro

53 anni →



Quanto accantonare

Quota da destinare a un fondo pensione per ottenere al pensionamento 100 euro al mese

25enne → 20 euro

40 anni → 55 euro

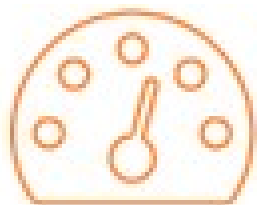
48 anni → 100 euro

53 anni → 134 euro

per fare previdenza è **fondamentale iniziare subito**, perché si **beneficia** dell'effetto cumulato (tasso di interesse composto che lavora per te)

Vediamo come il tempo incide sul risultato finale

UN ESEMPIO CONCRETO



SIMULA LA TUA PENSIONE
INPS E COMPLEMENTARE

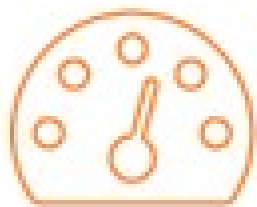
Pulsante sul sito
www.fondoespero.it

Vediamo come il tempo incide sul risultato finale

UN ESEMPIO CONCRETO

Sara è un'insegnante di scuola media superiore appena assunta a tempo indeterminato e sta valutando l'adesione al Fondo Espero.

- I dati che ci occorrono per la [simulazione](#) :
 - Data di nascita **01/12/1979**
 - Tipo Liquidazione: **TFR**
 - Qualifica: **KL01**
 - Prossimo scaglione: **31/08/2021**
- Esempi di importo della **prestazione finale** (67 anni)



SIMULA LA TUA PENSIONE
INPS E COMPLEMENTARE

Pulsante sul sito
www.fondoespero.it

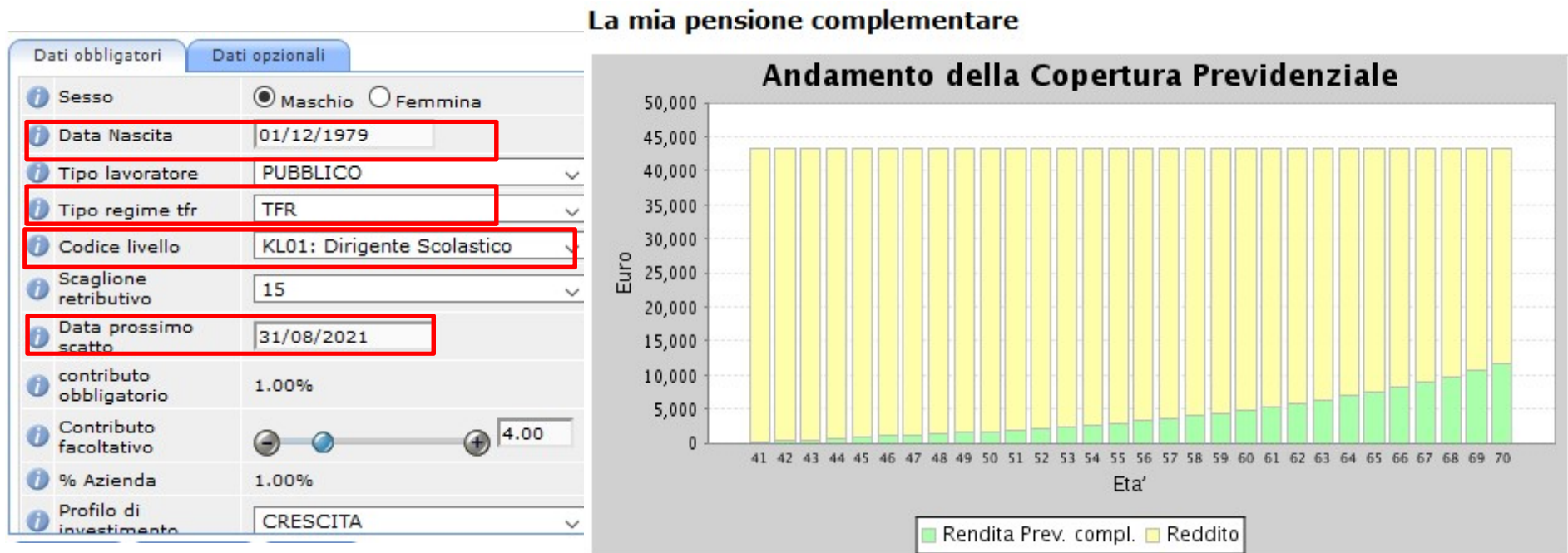
Vediamo come il tempo incide sul risultato finale

Cosa succede al mio reddito finale?

Dati obbligatori		Dati opzionali	
 Sesso	☒ Maschio ☐ Femmina		
 Data Nascita	01/12/1979		
 Tipo lavoratore	PUBBLICO		
 Tipo regime tfr	TFR		
 Codice livello	KL01: Dirigente Scolastico		
 Scaglione retributivo	15		
 Data prossimo scatto	31/08/2021		
 contributo obbligatorio	1.00%		
 Contributo facoltativo	<input type="range" value="4.00"/> 4.00		
 % Azienda	1.00%		
 Profilo di investimento	CRESCITA		

Vediamo come il tempo incide sul risultato finale

Cosa succede al mio reddito finale?



Otengo un grafico che mostra quanto reddito (integrazione) mi sto costruendo

Vediamo come il tempo incide sul risultato finale

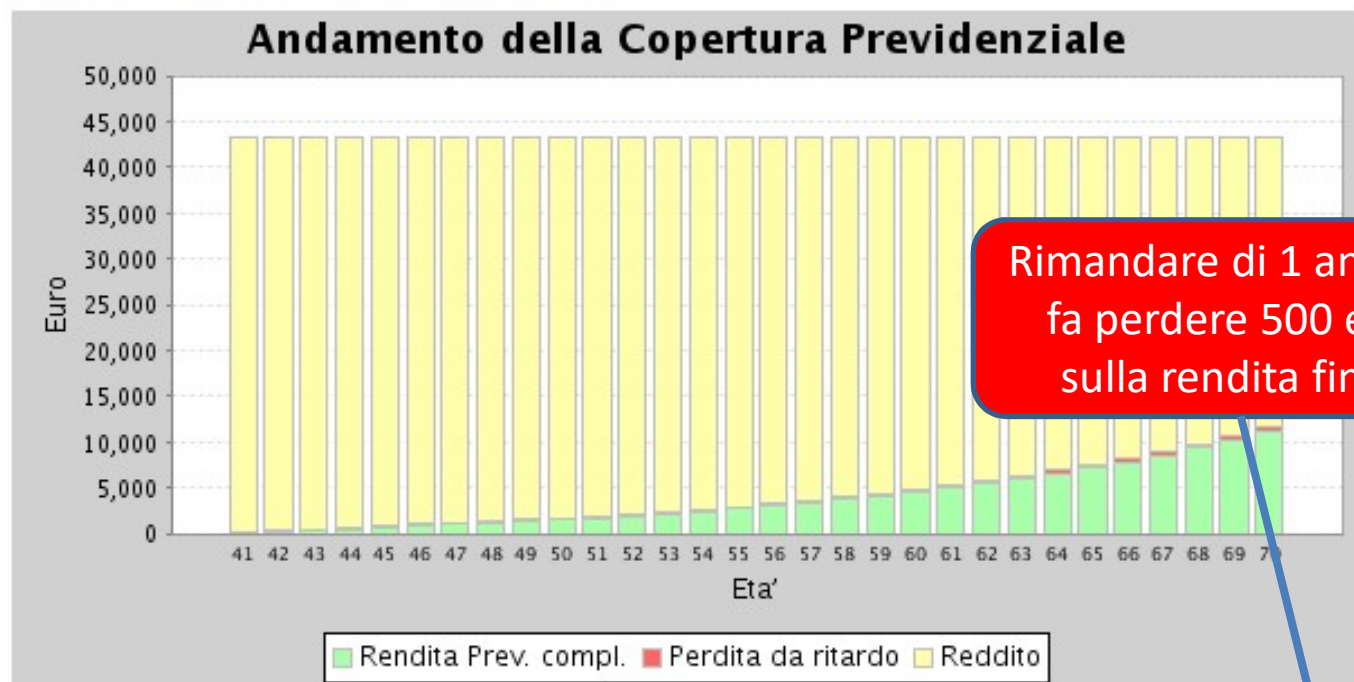
Ecco la proiezione di rendita:

Risultati		Posizione	Report
Risultato simulazione a fine carriera 			
Reddito Lordo Stimato		43.310,00	
Contributi alla prev. compl.		167.739,63	
Rendimenti da prev. compl.		60.727,73	
Posizione Maturata		228.467,36	
Imposta Sostitutiva		15.181,93	
Prestazione fruibile in forma di rendita 			
Rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione		11.620,16	
Rendita Annua Lorda e Percentuale del Reddito			
da prev. compl. (vitalizia)		11.620,16	26,83%

Vediamo come il tempo incide sul risultato finale

E se rimandassi la decisione di un anno?

La mia pensione complementare



Rimandare di 1 anno mi
fa perdere 500 euro
sulla rendita finale

Cosa succede se ritardo la mia adesione al fondo?

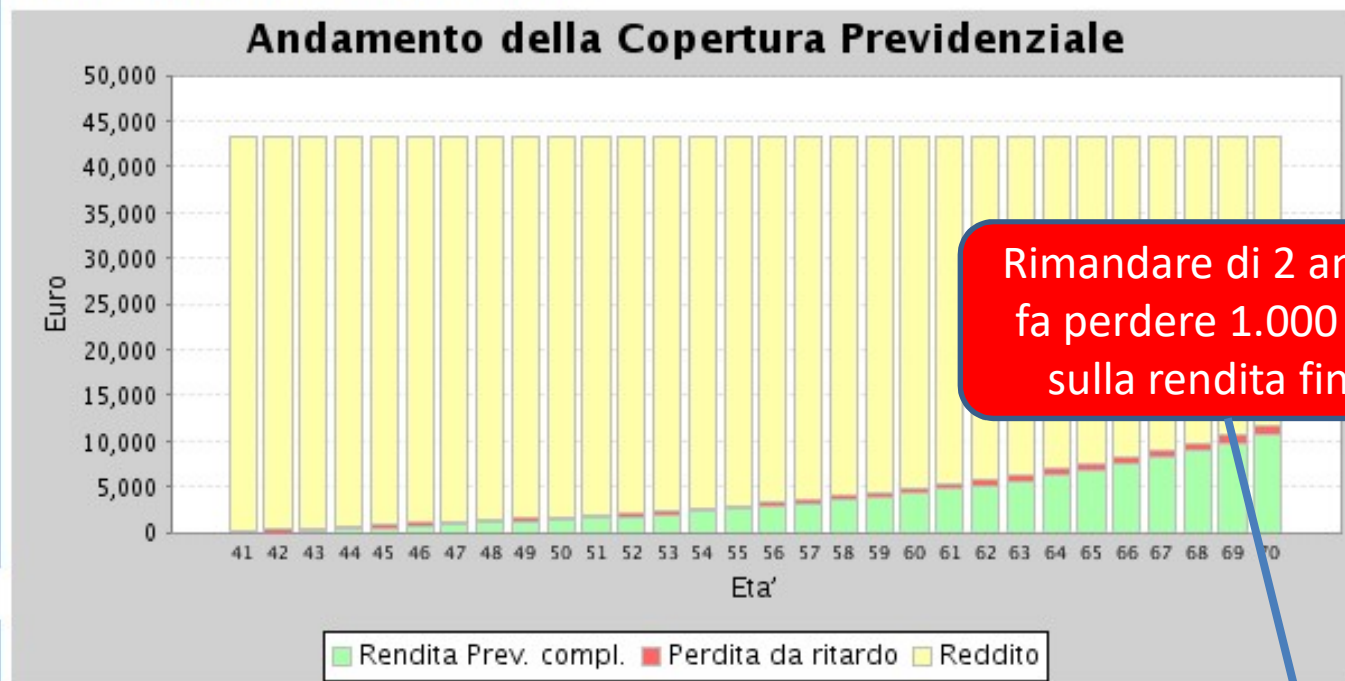
Anni di ritardo

	senza ritardo	con ritardo	differenza
Posizione	228.467,36	218.531,68	-9.935,67
Rendita	11.620,16	11.114,81	-505,34
Percentuale	26,83%	25,66%	-1,17

Vediamo come il tempo incide sul risultato finale

E se rimandassi la decisione di due anni?

La mia pensione complementare



Rimandare di 2 anni mi
fa perdere 1.000 euro
sulla rendita finale

Cosa succede se ritardo la mia adesione al fondo?

Anni di ritardo

	senza ritardo	con ritardo	differenza
Posizione	228.467,36	208.785,92	-19.681,43
Rendita	11.620,16	10.619,13	-1.001,02
Percentuale	26,83%	24,52%	-2,31

... pensiero sul tempo ...

*«Abbiamo due vite,
e la seconda inizia
quando ci rendiamo conto
che ne abbiamo una sola»*

(Confucio)

Parte 4: Cos'è Espero

due informazioni di base

Due peculiarità per chi usa il Fondi Pensione Contrattuale

Accordo tra datore di lavoro e lavoratori

 E' un «benefit» aziendale

Chi aderisce versa un contributo	1% (o +)
---	-----------------

Il datore versa un contributo	1%
--------------------------------------	-----------

Viene destinato il TFR	6,91%
-------------------------------	--------------

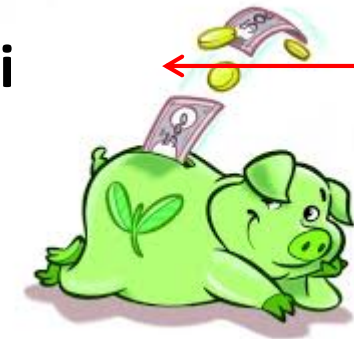
Due peculiarità per chi usa il Fondi Pensione Contrattuale

1 - Modo in cui uso il Comparto



..... acquisto a **rate** mi posso disinteressare del mercato

2 – I Costi



..... ha **costi di gestione molto bassi**..... e questo riserva interessanti sorprese!!

Parte 5: COSTI

Come incidono i costi?

Indicatore sintetico dei costi

Una modalità per analizzare l'impatto dei costi di gestione sul patrimonio degli iscritti, è quella di utilizzare l'Indicatore Sintetico dei Costi (**ISC**). Questo indice, il cui conteggio è stato regolamentato dall'autorità di vigilanza, è calcolato secondo una **metodologia analoga per tutte le forme** di previdenza complementare, e consente di avere un'idea di **quanto i costi complessivi praticati dalla forma pensionistica complementare incidano** percentualmente ogni anno sulla posizione individuale.

L'indicatore sintetico dei costi è calcolato per **differenti orizzonti temporali (2, 5, 10 e 35 anni)**, anche perché alcuni costi (costo di iscrizione, spesa annua, costi sulle anticipazioni) hanno un impatto che diminuisce nel tempo al crescere della posizione individuale maturata.

L'indicatore sintetico dei costi è il risultato di una stima calcolata facendo riferimento a un aderente tipo che effettua un **versamento contributivo annuo di 2.500 euro** e ipotizzando un tasso di rendimento annuo predefinito (del **4% per la componente azionaria** del portafoglio e del **2% annuo per la componente obbligazionaria**). Questo indicatore ha pertanto un significato di tipo prospettico

L'indicatore sintetico dei costi considera non solo i **costi diretti** (quota associativa) ma anche i **costi indiretti** (come gli oneri di gestione e di depositaria)

Dati pubblici degli ISC

Confronto ISC: dati Covip al febbraio 2016

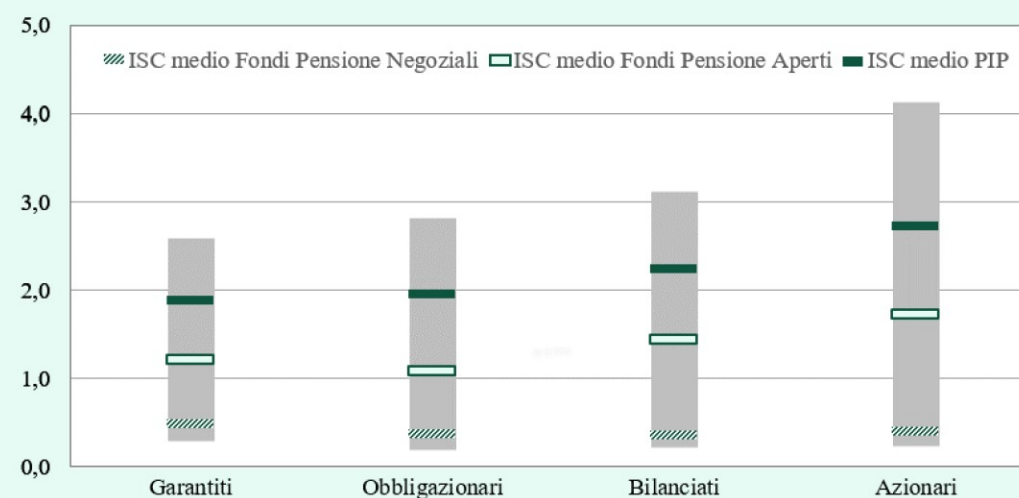
	ISC(%) media dei fondi pensione			
	PERMANENZA			
	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
FP Negoziali	1,05	0,57	0,39	0,26
FP Aperti	2,27	1,51	1,31	1,18
PIP	3,85	2,65	2,18	1,80

I multipli commissionali degli ISC
di PIP e Fondi Aperti
rispetto ai Fondi Negoziali

1,0	1,0	1,0	1,0
2,2	2,7	3,4	4,6
3,7	4,7	5,6	7,0

Fondi pensione e PIP “nuovi” - ISC a 10 anni per tipologia di comparto

(dati di fine 2017)



Un passo oltre l'ISC

Per facilitare la comprensione di questo indicatore, invece di riportare i valori di ISC pubblicati dall'autorità di Vigilanza relativi a ciascun fondo di previdenza complementare, è stato compiuto uno sforzo ulteriore: è stata quantificata l'entità delle commissioni a carico dell'aderente (in Euro) nei 4 orizzonti temporali (2, 5, 10 e 35 anni), ed allo stesso tempo è stato **quantificato il montante finale (in Euro) proiettato nelle medesime scadenze**.

Per comodità sono stati presi a riferimento:

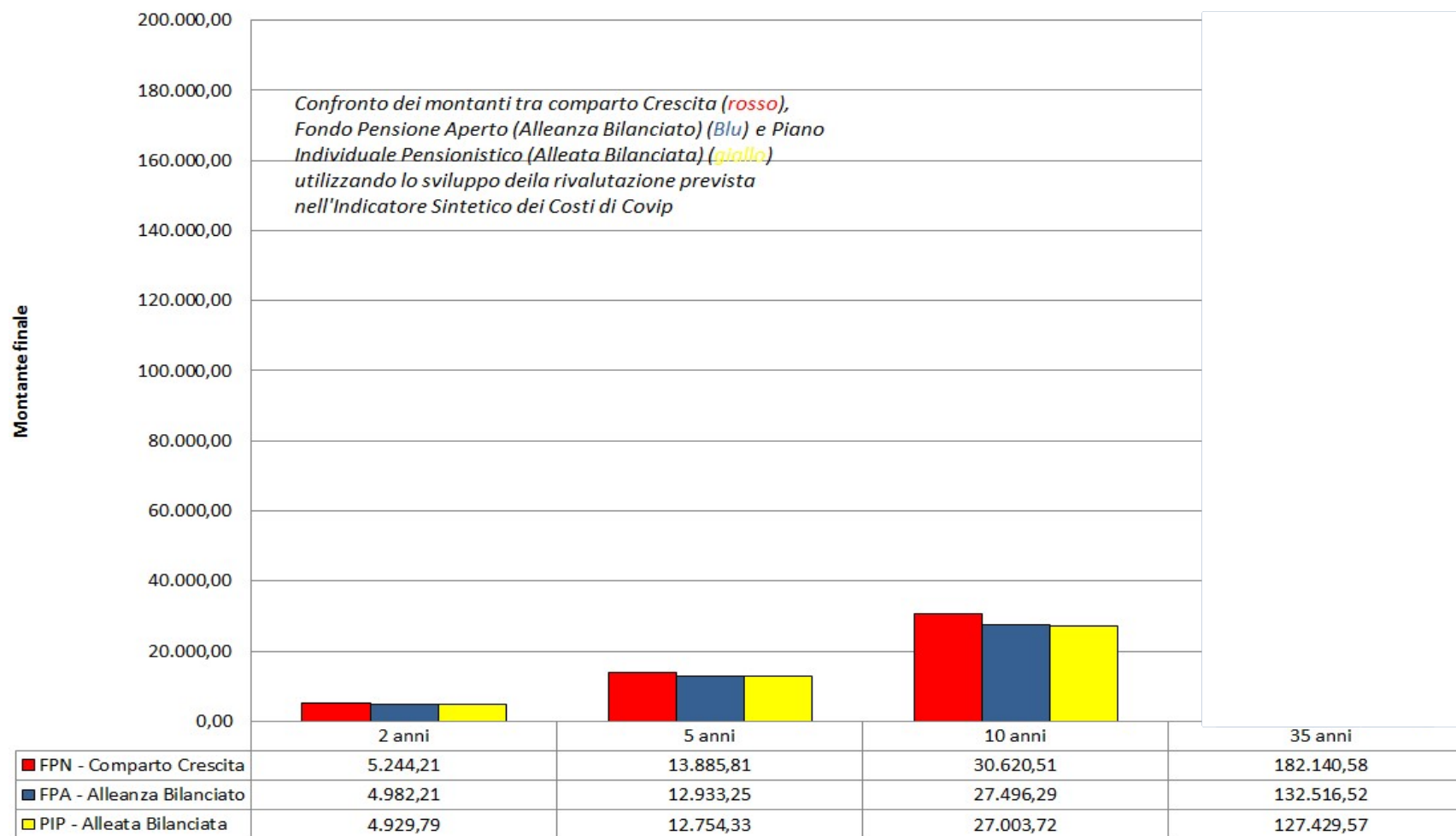
- il **comparto Bilanciato (Crescita)** del Fondo Pensione della Scuola
- un **comparto bilanciato di un Fondo Aperto**
- un **comparto bilanciato di Piano Individuale Pensionistico**

(per semplicità sono state analizzate le prime due linee bilanciate presenti nell'elenco degli ISC messo a disposizione da Covip).

Il risultato è particolarmente interessante, perché mette immediatamente in luce quanto già segnalato in numerosi interventi dell'Autorità di Vigilanza: **le commissioni impattano in modo significativo sulle prestazioni finali**.

La progressione dei Montanti finali

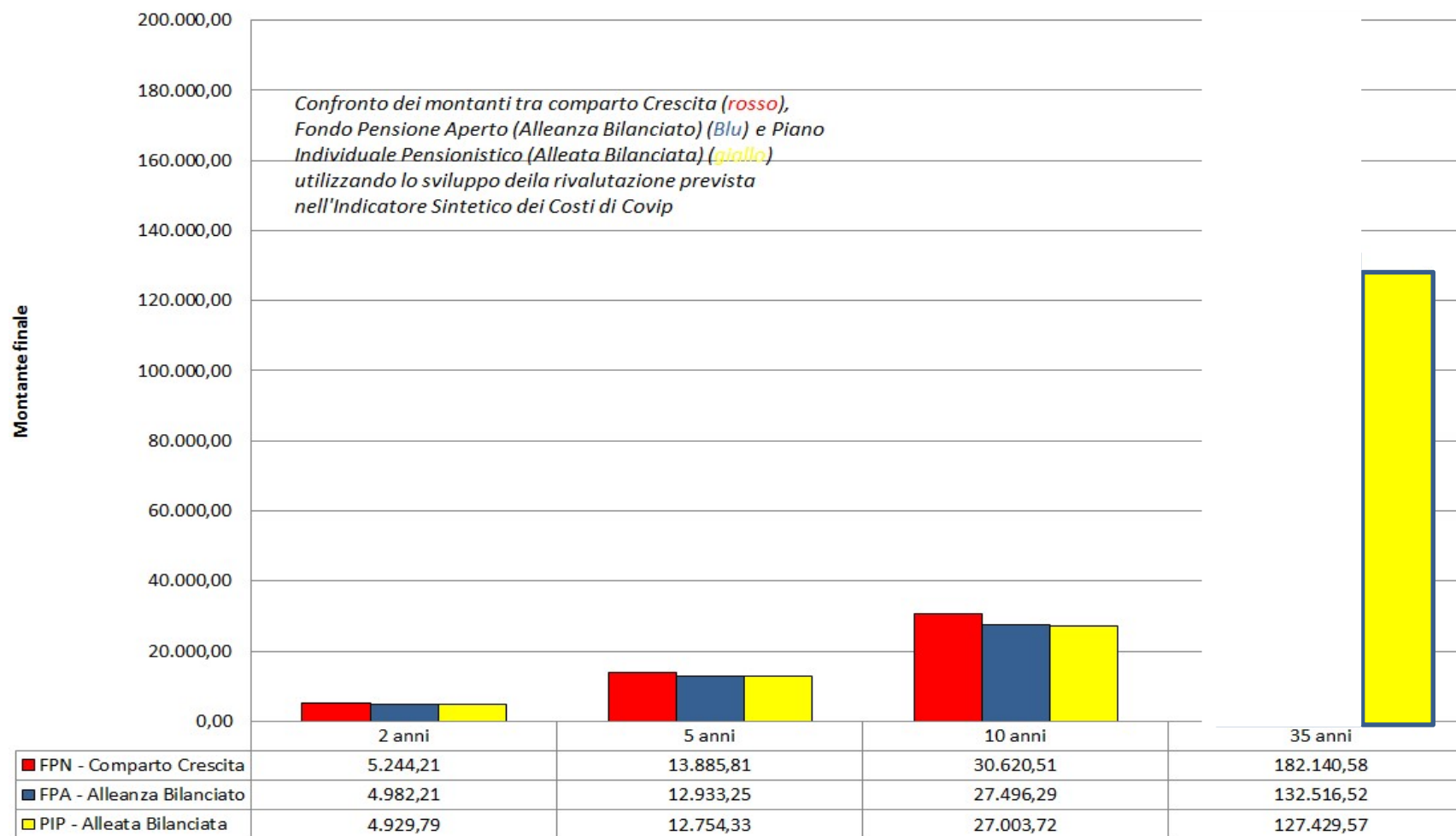
I Montanti del Fondo



Nei diversi orizzonti temporali, date le ipotesi di rivalutazione imposte da Covip si nota come i montanti finali di Fondi Aperti e PIP siano notevolmente inferiori a quelli dei Fondi Negoziati. In 35 anni Espero genererebbe 182 mila euro, un PIP 127 mila euro (oltre 50 mila euro di differenza)!!!

La progressione dei Montanti finali

I Montanti del Fondo

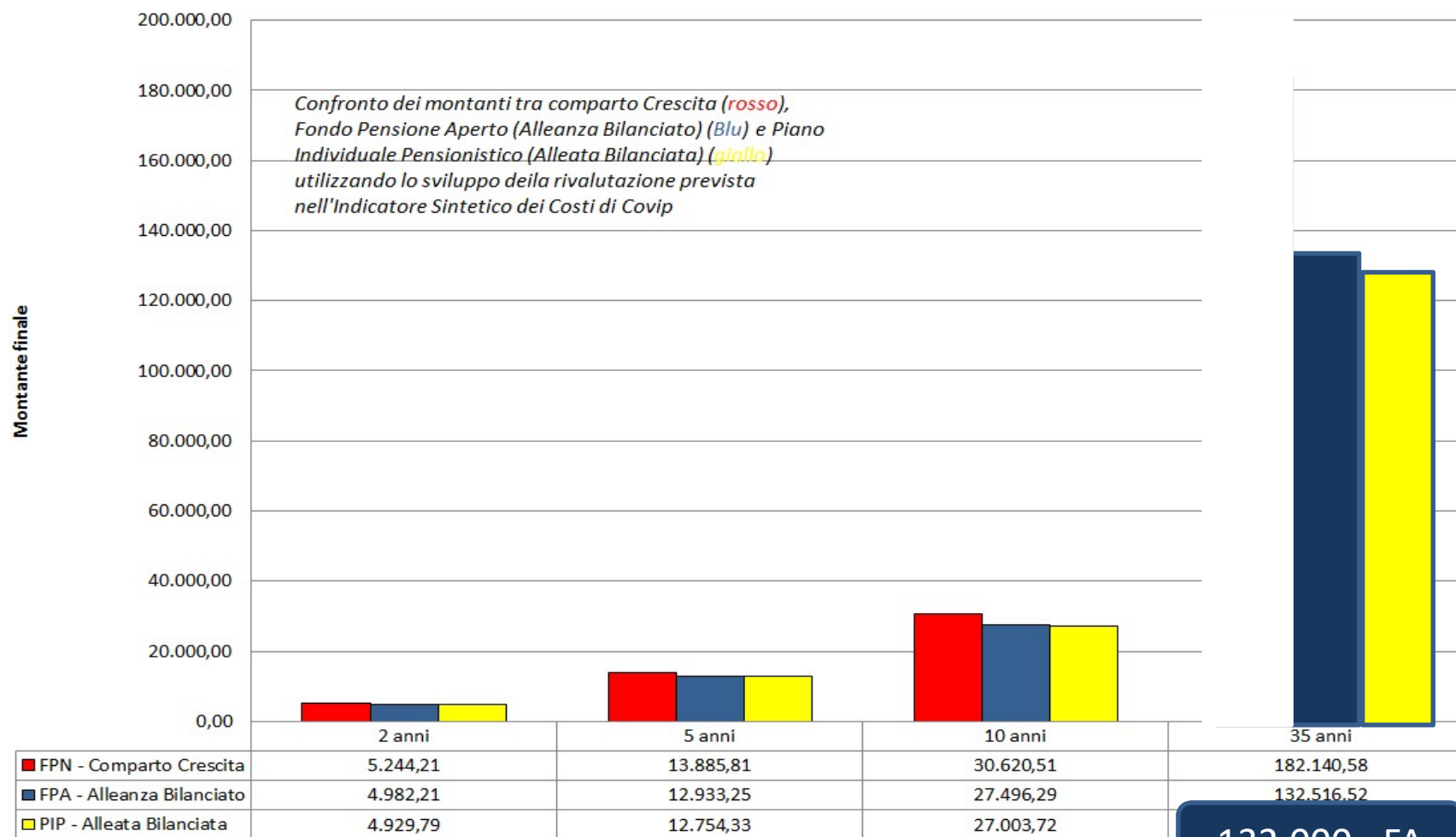


Nei diversi orizzonti temporali, date le ipotesi di rivalutazione imposte da Covip si nota come i montanti finali di Fondi Aperti e PIP siano notevolmente inferiori a quelli dei Fondi a 35 anni. Espero genererebbe 182 mila euro, un PIP 127 mila euro (oltre 50 mila euro di differenza).

127.000 - PIP

La progressione dei Montanti finali

I Montanti del Fondo



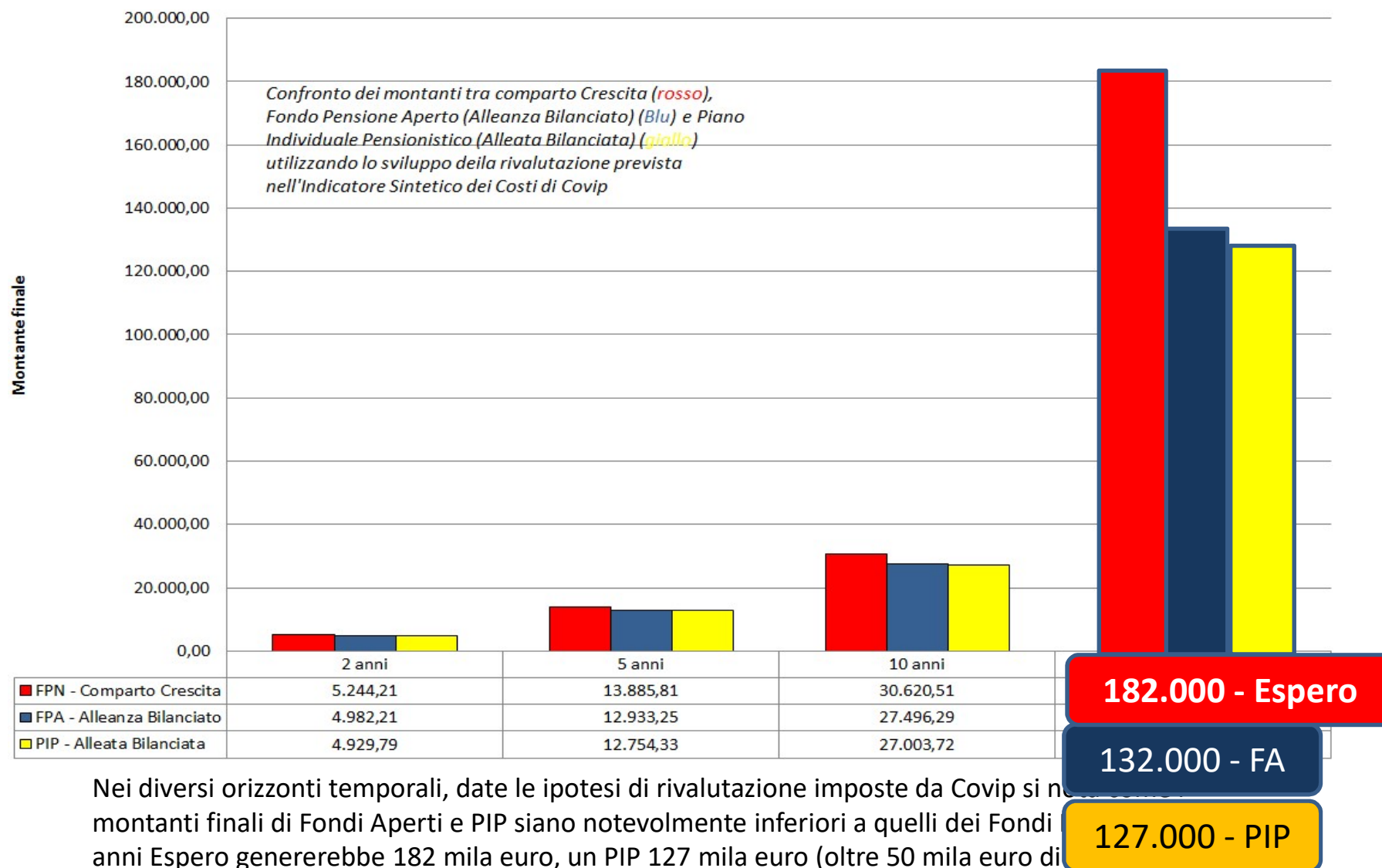
Nei diversi orizzonti temporali, date le ipotesi di rivalutazione imposte da Covip si nota che i montanti finali di Fondi Aperti e PIP sono notevolmente inferiori a quelli dei Fondi Crescita. In 35 anni Espero genererebbe 182 mila euro, un PIP 127 mila euro (oltre 50 mila euro di differenza).

132.000 - FA

127.000 - PIP

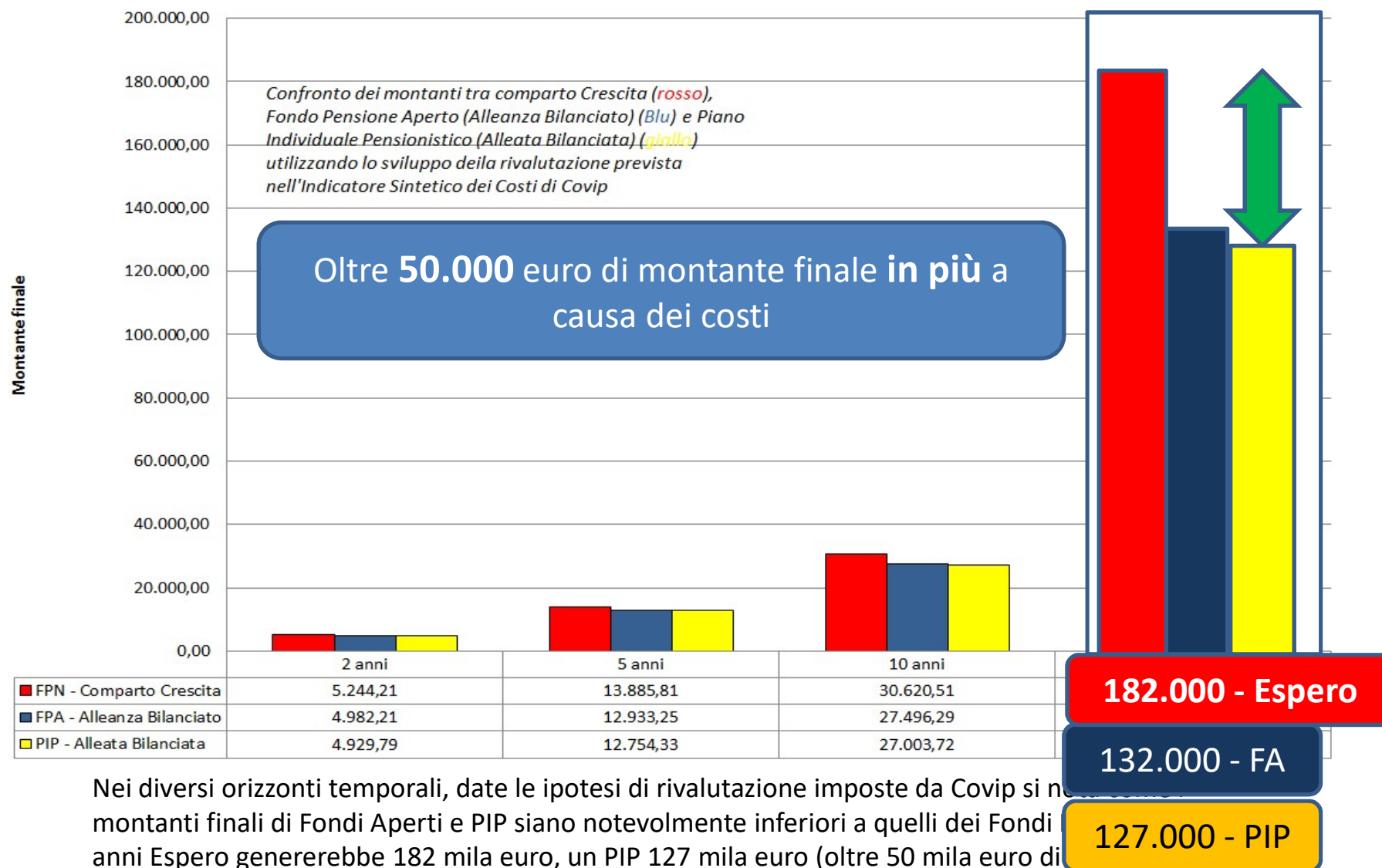
La progressione dei Montanti finali

I Montanti del Fondo



La progressione dei Montanti finali

I Montanti del Fondo



In sintesi

Meno costi = più pensione

Parte 6: TASSAZIONE

Come incide la tassazione?

Quale tassazione?

1. DEDUCIBILITA' FISCALE

Sono deducibili dal reddito complessivo i contributi versati, entro il **limite di 5.164,57 euro** all'anno.

Tale importo comprende il contributo del lavoratore e del datore di lavoro e gli eventuali versamenti effettuati a favore dei soggetti fiscalmente a carico; è esclusa la quota del TFR. L'agevolazione fa diminuire l'imposta che devi pagare in base al reddito.

2. TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI

La legge di bilancio 2018 ha introdotto agevolazioni fiscali sulle prestazioni del Fondo durante la fase di erogazione, sia sulla pensione complementare sia sul capitale. **Per le contribuzioni versate dal 2018 in poi, l'aliquota fiscale applicata è del 15% e, per ogni anno di adesione successivo al 15°, l'aliquota decresce di 0,3 punti percentuali annui, fino ad arrivare al 9%.**

3. TASSAZIONE DEI RENDIMENTI

Rispetto al 26% normalmente applicato ai rendimenti finanziari, i rendimenti ottenuti dai fondi pensione sono tassati al **20% e, per alcune tipologie di titoli pubblici, l'aliquota scende al 12,5%.**

Quale tassazione?

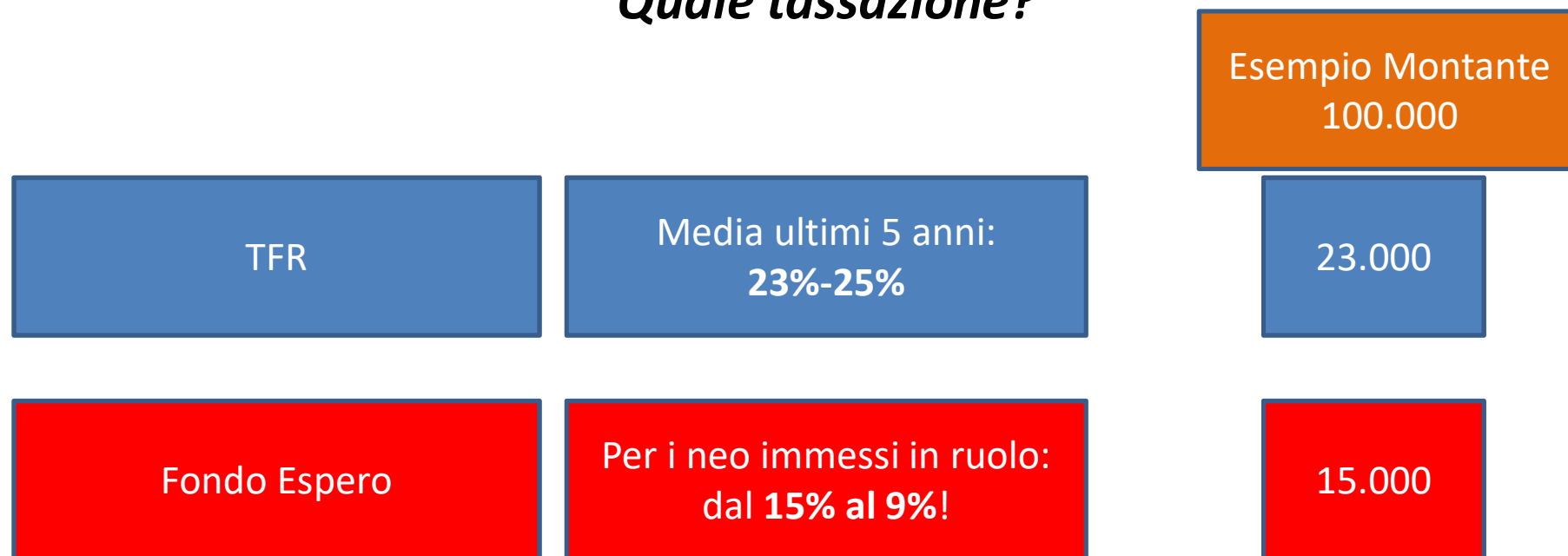
TFR

Media ultimi 5 anni:
23%-25%

Esempio Montante
100.000

23.000

Quale tassazione?



Quale tassazione?

		Esempio Montante 100.000
TFR	Media ultimi 5 anni: 23%-25%	23.000
Fondo Espero	Per i neo immessi in ruolo: dal 15% al 9% !	15.000
Recupero almeno un ulteriore 8%-10% dal risparmio fiscale	5.000 euro su un montante di 50.000 euro!!	+8.000

Quale tassazione?

		Esempio Montante 100.000
TFR	Media ultimi 5 anni: 23%-25%	23.000
Fondo Espero	Per i neo immessi in ruolo: dal 15% al 9% !	15.000
Recupero almeno un ulteriore 8%-10% dal risparmio fiscale	5.000 euro su un montante di 50.000 euro!!	+8.000

E la tassazione dei rendimenti?	26% rendimenti finanziari	vs	Dal tra 12,5% al 20% in Espero!!!!
------------------------------------	-------------------------------------	----	--

Parte 7: Come Aderire

Aderire è semplice (NoiPA)

Come fare ad iscrivermi

Sito NoiPA



The image shows the login interface of the NoiPA website. On the left, a large blue arrow points towards the login form, containing the text: "Inserire le credenziali per l'accesso all'area del Portale della Pubblica amministrazione". The NoiPA logo is in the top left corner. The login form itself is titled "Accedi" and includes fields for "Codice fiscale" and "Password". It also features a "Hai dimenticato la password?" link, a CAPTCHA with the "leaps" logo, and a blue "ACCEDI" button. At the bottom, there are links for "Accedi con SPID" and "Accedi con CNS", separated by the word "oppure".

NoiPA
servizi PA a Persone PA

Accedi

Codice fiscale

Password

Hai dimenticato la password?

leaps

Captcha

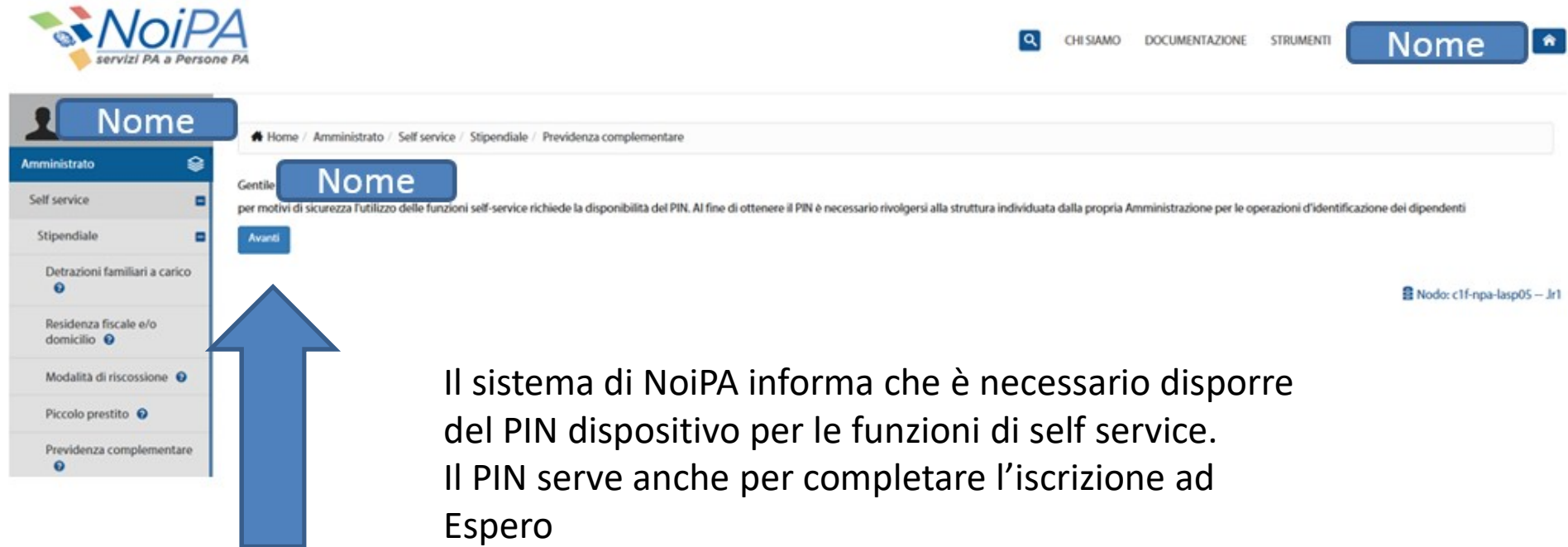
ACCEDI

oppure

Accedi con SPID

Accedi con CNS

Come fare ad iscrivermi



Si clicca
«Avanti»
per
proseguire

Il sistema di NoiPA informa che è necessario disporre del PIN dispositivo per le funzioni di self service. Il PIN serve anche per completare l'iscrizione ad Espero

Come fare ad iscrivermi

Sito NoiPA

Home / Amministrato / Self service / Stipendiale / Previdenza complementare

Previdenza complementare prevista: FONDO SCUOLA ESPERO

Codice Fiscale: Cognome:

Stato dell'adesione Dettaglio Fondo Dati dell'iscritto Dati dell'adesione

Modulo inviato

Pin dispositivo

NOTA BENE: Entro trenta giorni dalla data in cui concludi l'adesione, puoi esercitare il diritto di recesso inviando una comunicazione di recesso al datore di lavoro o al fondo previdenziale di cui sei iscritto, a mezzo di raccomandata con ricevimento o tramite posta certificata.

Per proseguire con l'invio del modulo è necessario inserire il pin dispositivo

«Avanti» per concludere

Inserisco PIN dispositivo

Concludendo

Concludendo

La previdenza si fa con i **piccoli passi**

Concludendo

La previdenza si fa con i **piccoli passi**

*«L'uomo che sposta le montagne
comincia portando via
i sassi più piccoli.»*

(Confucio)

Concludendo

Contatti:

www.fondoespero.it
info.aderenti@fondoespero.it



Memo!!!

Iscrivetevi sul sito **Facebook** del Fondo
per ricevere aggiornamenti