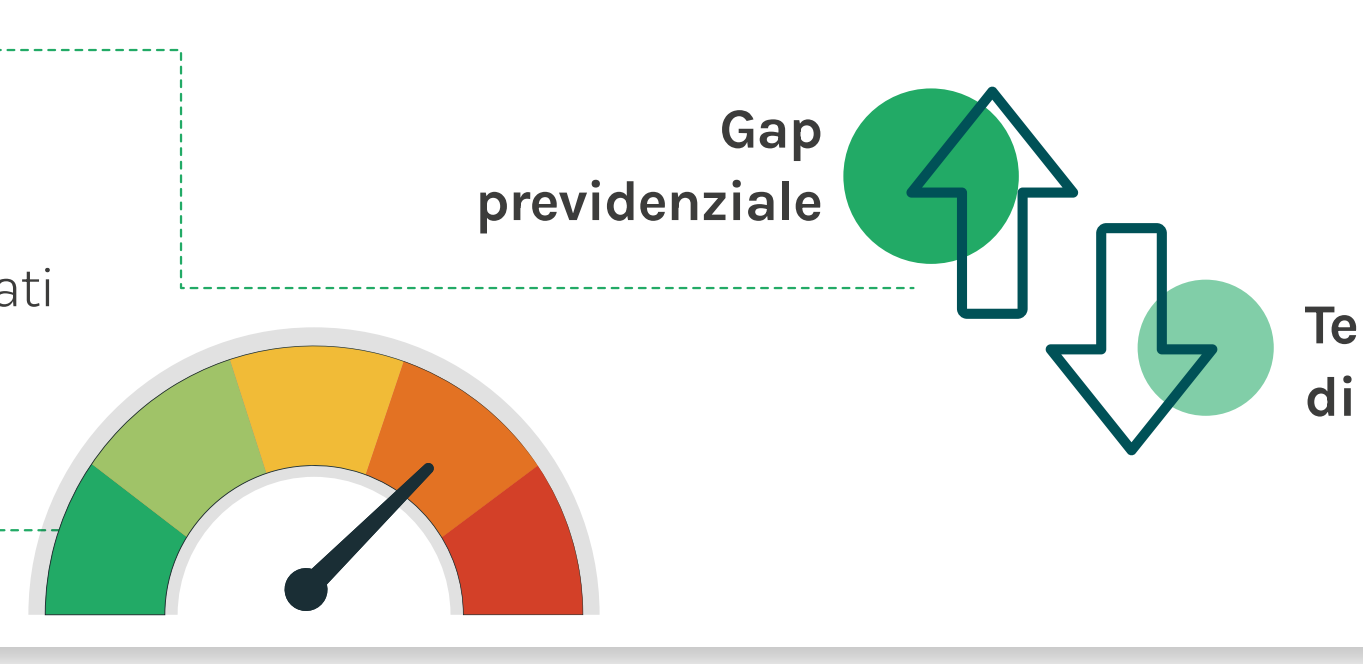
GAP PREVIDENZIALE

Che cos'è e come affrontarlo

01 CONOSCERE IL NEMICO: IL GAP PREVIDENZIALE

Che cos'è? È la differenza tra il primo assegno pensionistico ricevuto e l'ultimo stipendio ottenuto da lavoratore.

In parole semplici:
maggiore è questa differenza,
minore è il tenore di vita da pensionati
rispetto a quello mantenuto durante
la fase attiva lavorativa.



OCCHIO AL TASSO DI SOSTITUZIONE

È la percentuale che misura il gap, ovvero il rapporto tra la prima pensione e l'ultimo stipendio percepito. Più alta è la percentuale, minore è il gap.

Tasso di sostituzione

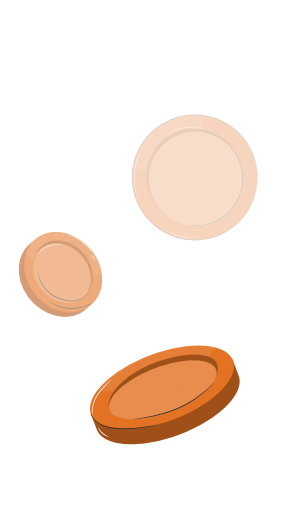
100%

Il futuro pensionato potrà **mantenere** lo stesso tenore di vita che aveva da lavoratore

Tasso di sostituzione

70%

Il futuro pensionato godrà di **un 30% di risorse in meno** rispetto a quando era lavoratore



02 LO SCENARIO DELLE PENSIONI

I cambiamenti demografici mettono sotto pressione i sistemi di welfare. L'aspettativa di vita è sempre più alta e questo richiede riforme per garantire la sostenibilità del sistema pensionistico pubblico.

L'esito per il cittadino è un assegno pensionistico pubblico in calo, sempre più lontano dai livelli garantiti in precedenza

Le pensioni in cifre

17.749.278	**77,6%**	**218,6 miliardi di euro**
Le pensioni erogate nel 2021	Pensioni di natura previdenziale (vecchiaia, invalidità e superstiti)	Spesa per le pensioni

Fonte: Inps - Statistiche Marzo 2022

03 PERCHÉ SI CREA IL GAP PREVIDENZIALE?

Dipende da vari fattori, ma in buona parte sono imputabili al sistema di calcolo della pensione.

COME SI CALCOLA LA PENSIONE?

Metodo retributivo

L'assegno pensionistico è legato all'importo degli **ultimi stipendi**.

Metodo contributivo

L'assegno pensionistico è legato all'importo dei **contributi versati**.

La pensione dipende da...

- Retribuzioni percepite nell'ultimo periodo di lavoro
- Anzianità contributiva

- Ammontare dei contributi versati nell'arco della vita lavorativa
- Coefficiente di trasformazione (valori che convertono il montante dei contributi nella pensione)

LA STORIA

I lavoratori che in questo anno avevano 18 anni di anzianità contributiva mantennero il **retributivo**

1995

I lavoratori che a questa data avevano meno di 18 anni di anzianità contributiva hanno un sistema **misto** (retributivo fino al 1995 e contributivo per gli anni successivi)

Chi ha iniziato a lavorare dopo il 1995, anno della Riforma Dini, ha un sistema **contributivo**

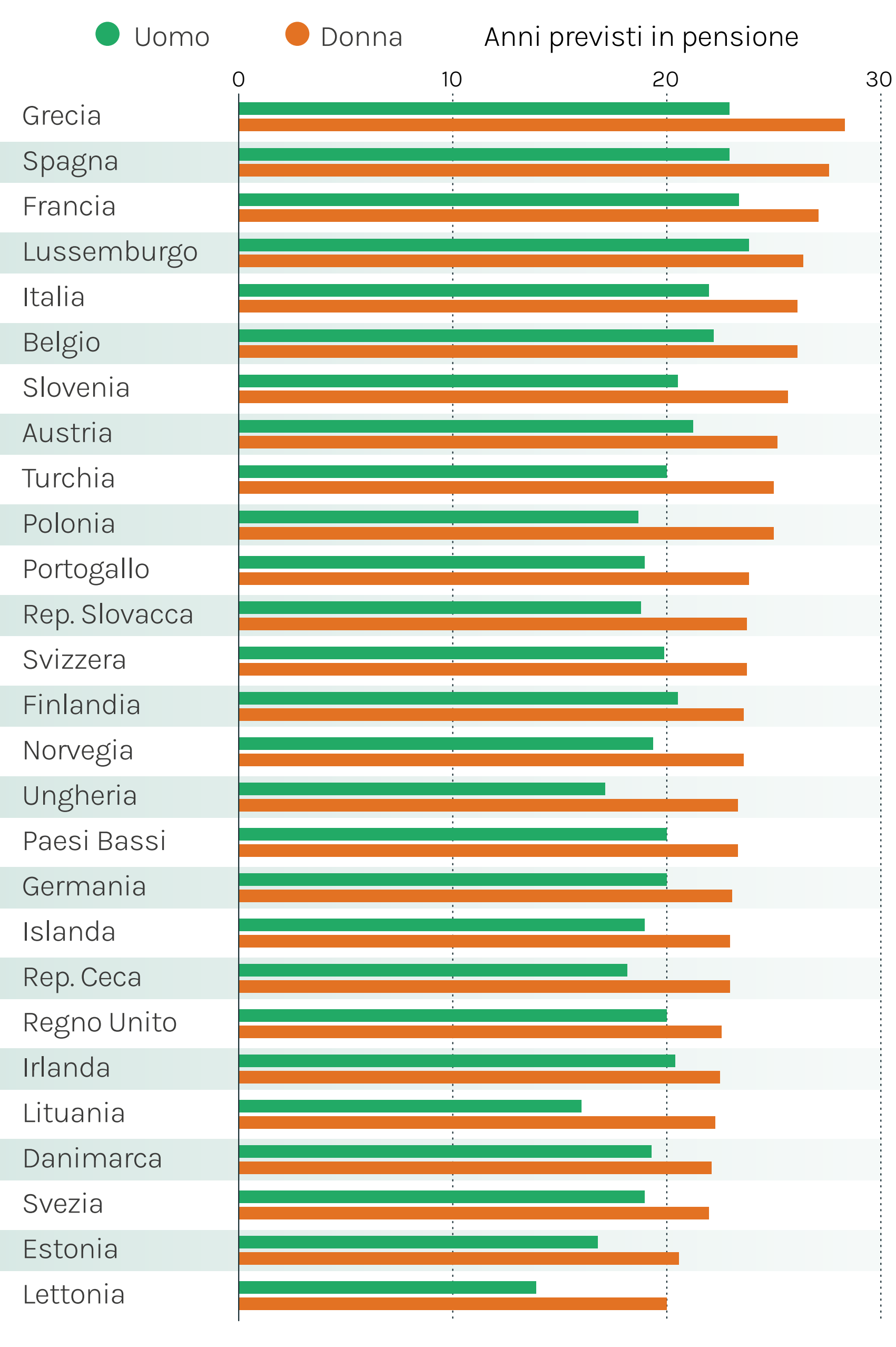
2011

A partire da questo anno viene attuata la Riforma Fornero, che stabilisce da quel momento in poi il sistema contributivo per tutti

GLI ANNI MEDI DI PENSIONE IN ITALIA E IN EUROPA

Si ottengono combinando le statistiche sull'età effettiva di pensionamento e quelle dell'aspettativa di vita

Numero previsto di anni di pensionamento in alcuni paesi europei nel 2020, per genere



Fonte: OECD - elaborazione Statista

04 QUALE SARÀ LA PENSIONE DEI GIOVANI LAVORATORI?

FACCIAMO UN ESEMPIO PRATICO

Mario Rossi
Anno di nascita: **1987**

Età di ingresso nel mercato del lavoro	Tasso di sostituzione (stima di Itinerari Previdenziali)	Anno delle pensione di vecchiaia
24 anni	**70%**	**2056**

Stipendio
21.000 euro netti all'anno

Stima della pensione (metodo contributivo)
14.000 euro netti all'anno

Gap da colmare:
circa 6 mila euro all'anno

Fonte: simulatore Inps

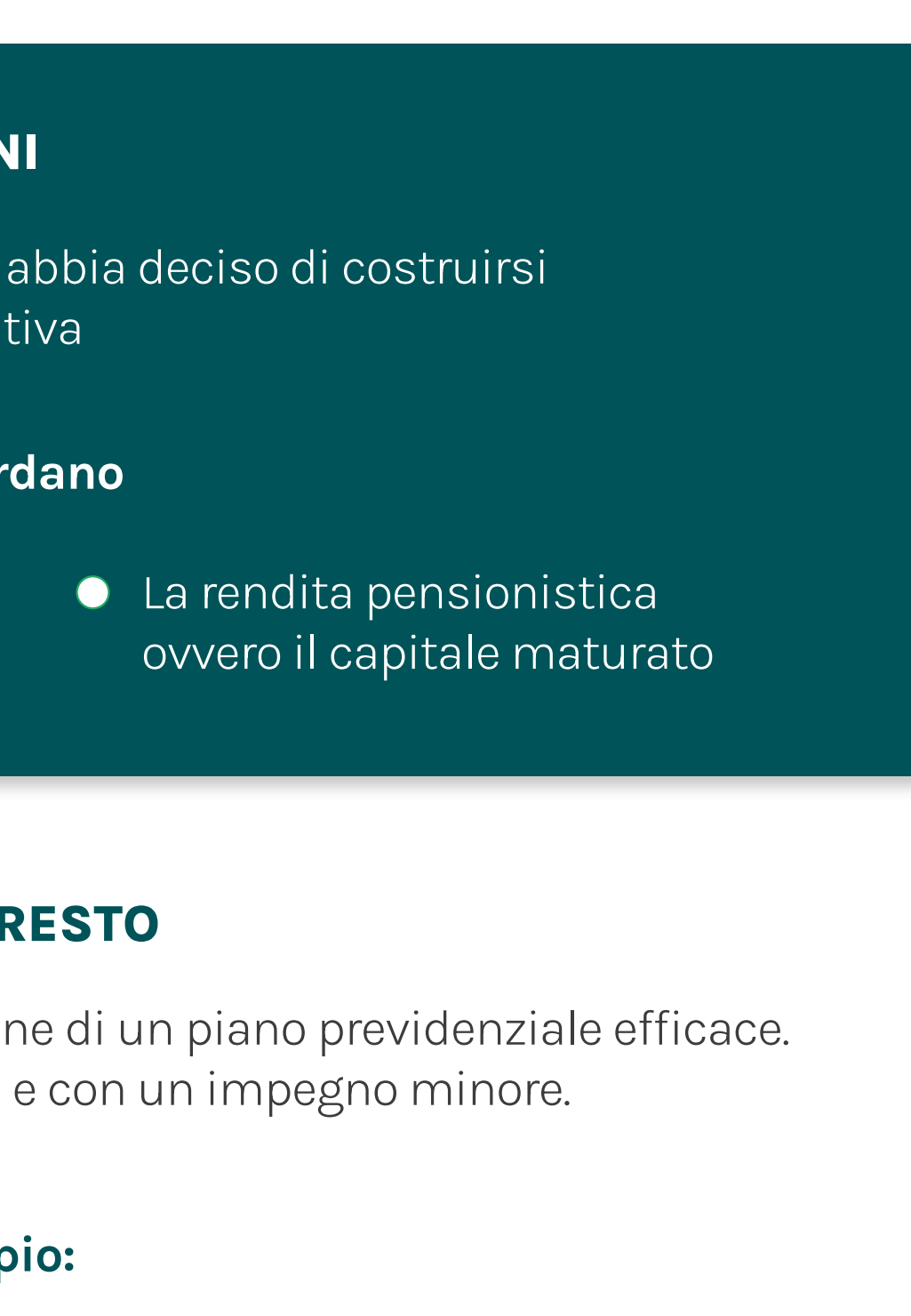
05 LE POSSIBILI SOLUZIONI PER COLMARE IL GAP

CHE COS'È LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE?

1 È un volontario accantonamento periodico di risparmi che punta a garantire una somma in vista del pensionamento

2 La somma accantonata viene investita sui mercati e accresciuta dai rendimenti finanziari nel lungo periodo

3 Al momento del pensionamento, i risparmi accantonati potranno essere trasformati in una rendita vitalizia che integrerà l'assegno pubblico. I tipi di rendita sono almeno 4 e l'aderente potrebbe scegliere di chiedere il 50% sotto forma di capitale e il 50% in rendita. Inoltre potrebbe prelevare tutto in unica soluzione, a certe condizioni



06 DUE FATTORI DA NON DIMENTICARE

LE AGEVOLAZIONI

Lo Stato garantisce agevolazioni fiscali a chi abbia deciso di costruirsi una pensione integrativa

Le agevolazioni riguardano

- Il versamento dei contributi
- I risultati finanziari generati dalla gestione
- La rendita pensionistica ovvero il capitale maturato

NON È MAI TROPPO PRESTO

Il fattore tempo è il fattore determinate nella costruzione di un piano previdenziale efficace. Prima si parte, meglio e più lontano si arriva e con un impegno minore.

Facciamo un esempio:

se hai **30 anni** e decidessi di versare con regolarità **2.500 euro all'anno** nel **comparto Alta Crescita,** che investe prevalentemente **in azioni**

a **67** anni troverai nel tuo salvadanaio previdenziale **140.208 euro.**

se hai **40 anni** versando la stessa cifra in Alta Crescita

avrai messo da parte **91.365 euro**: una bella differenza!

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione*

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	**Alta Crescita Sostenibile** posizione finale
€ 2.500	30	37	**€ 140.208**
	40	27	**€ 91.365**
€ 5.000	30	37	**€ 280.729**
	40	27	**€ 182.974**

*Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnanopertanto in alcun modo né ARCA FONDI né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

Trovi informazioni sulla **metodologia e le ipotesi** utilizzate al seguente indirizzo www.arcafondi.it/s/documenti e selezionando la sezione "Normativa e Modulistica Previdenziale". Sul sito web di ARCA PREVIDENZA (www.arcafondi.it) puoi inoltre realizzare **simulazioni personalizzate** della tua pensione complementare futura.

Scarica l'infografica completa

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" della Nota informativa. Per maggiori informazioni consultare la documentazione informativa ufficiale della forma pensionistica complementare disponibile nel sito di Arca Fondi SGR (www.arcafondi.it).