

La previdenza complementare ti può aiutare da subito nella pianificazione del futuro

Perché pensare al futuro pensionistico è importante

Ad oggi la vita che mediamente si trascorre in pensione dura circa **20 anni**.

(Istat 2020)



Gli effetti dei cambiamenti demografici implicano **periodiche riforme pensionistiche** che peggioreranno la situazione dei pensionati del futuro.

Con il **sistema contributivo** attualmente in vigore l'assegno pensionistico è direttamente **proporzionale alla contribuzione versata nell'arco dell'intera vita lavorativa** e non più agli stipendi degli ultimi anni di professione.

La diretta conseguenza è che l'assegno pensionistico è in calo

Chi andrà in pensione si potrà trovare con un reddito dimezzato, rischiando di dover rivedere il proprio stile di vita in modo rilevante. Aderire alla previdenza complementare ti aiuterà a mantenere un futuro tenore di vita in linea con le tue aspettative.

La soluzione è la previdenza complementare

Lo scenario demografico e normativo rende necessaria la pianificazione di un **piano previdenziale individuale**.

Totale numero posizioni in essere a forme di previdenza complementare



COVIP dicembre 2021

Sono escluse le duplicazioni dovute ad iscritti che aderiscono a più di una forma di previdenza complementare.

Come funziona

È un **volontario accantonamento periodico di risparmi** che punta a ottenere un montante finale al momento del pensionamento, grazie anche ai rendimenti finanziari nel lungo periodo.



Al momento del pensionamento, i risparmi accantonati saranno trasformati in una **rendita vitalizia che integrerà l'assegno pubblico**.

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Prima si inizia questo percorso, **più elevato sarà il denaro** a disposizione in futuro

Durante il periodo di accantonamento sono **possibili riscatti e anticipazioni del capitale versato**, al verificarsi di condizioni dettagliate dalla normativa.



Le forme pensionistiche complementari

È fondamentale individuare lo strumento più adatto alle tue esigenze e che sia in linea con i tuoi obiettivi.



Esistono vari strumenti:

Fondi pensione negoziali

Istituiti, a seconda della categoria produttiva, nell'ambito della contrattazione collettiva, nazionale o aziendale. Possono aderire solo i dipendenti del settore privato.

Fondi pensione aperti

Sono istituiti da banche, società di gestione del risparmio (SGR), società di intermediazione mobiliare (SIM) e imprese di assicurazione. Chiunque può aderire fino al compimento del 66° anno di età, anche se non lavoratore.

Piani Individuali Pensionistici di tipo assicurativo (PIP)

Vengono istituiti dalle imprese di assicurazione. Chiunque può aderire fino al compimento del 66° anno di età, anche se non lavoratore.

I vantaggi fiscali

I contributi versati al Fondo Pensione possono essere portati in deduzione dal reddito complessivo delle persone fisiche, fino ad un massimo di 5.164 euro per anno. Nel conteggio dei contributi versati al fondo non si deve considerare il TFR.

Esenzione dall'applicazione dell'imposta di bollo.

Tassazione dei rendimenti al 20% (sulla quota del rendimento che deriva dal possesso di titoli di Stato e titoli similari, la tassazione è fissata al 12,5%).

In caso di decesso dell'aderente, la posizione viene riconosciuta agli eredi o a uno o più beneficiari designati. Il capitale è esente dall'imposta di successione.

Tassazione con un'aliquota agevolata in fase di erogazione.



Quali sono gli investimenti possibili?

Nel proporre tali tipi di "investimenti" si tiene conto innanzitutto delle finalità e delle esigenze di carattere previdenziale dell'aderente.

Esistono diverse linee di investimento con volatilità, esposizione azionaria e rischio crescenti, per consentirti di scegliere la linea di investimento più adeguata.

In diversi prodotti è disponibile l'opzione Life Cycle che alloca automaticamente il risparmio tra le diverse linee di investimento, in base agli anni mancanti al pensionamento.

Nella gestione degli investimenti le forme pensionistiche complementari sono tenute al rigoroso rispetto di regole di prudenza, definite per legge. Tali regole devono tener conto della finalità previdenziale e non speculativa dell'investimento stesso. Inoltre tutti gli investimenti devono essere adeguatamente diversificati ed effettuati tenendo conto dei limiti indicati dalla normativa in vigore.

Di fronte a queste importanti scelte un consulente BPER Banca può aiutarti a costruire il piano previdenziale adatto alle tue esigenze:

Analizzare il tuo futuro gap previdenziale da colmare

Definire l'importo da accantonare periodicamente

Scegliere la linea d'investimento più adeguata e valutare gli eventuali rischi

Simulare la rendita integrativa futura

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 nei siti web dei fondi.

Tutti i diritti riservati. Gli articoli, i materiali, i contenuti ed i servizi presenti sulle pagine web raggiungibili da questo indirizzo (wealth.bper.it) sono destinati ad un utilizzo personale e non professionale e non possono essere copiate, trasmesse, pubblicate, distribuite o sfruttate commercialmente senza l'esplicito consenso scritto di BPER Banca. Tutti i materiali pubblicati, inclusi a titolo esemplificativo, articoli di informazione, fotografie, immagini, illustrazioni, sono protetti dalle leggi sul diritto d'autore e sono di proprietà dell'editore o di chi legittimamente disponga dei diritti relativi. Le informazioni contenute nel presente documento si basano su fonti ritenute attendibili, tuttavia BPER Banca non ha effettuato una verifica indipendente relativa a tali informazioni e declina ogni responsabilità a riguardo. Conseguentemente, nessuna garanzia, espressa o implicita, è fornita, né alcun affidamento può essere fatto riguardo alla precisione, completezza o correttezza delle informazioni e delle opinioni contenute in questo documento. BPER Banca non può essere ritenuta responsabile per danni derivanti dall'utilizzo della presente pubblicazione. Le informazioni riportate hanno solo uno scopo informativo, non sono da intendersi, interpretarsi o considerarsi in alcun modo offerte di vendita o sollecitazioni a sottoscrivere, invito ad acquistare o vendere o come raccomandazione ad acquistare o collocare qualsiasi tipo di strumento finanziario, né come giudizi da parte di BPER Banca sull'opportunità dell'investimento in alcuno dei prodotti illustrati, o ricerca in materia di investimenti, né tantomeno costituiscono una raccomandazione ad eseguire alcun tipo di operazione. Quanto ad eventuali richiami di natura fiscale qui contenuti, va rilevato che i livelli e le basi di tassazione a cui fanno riferimento gli articoli pubblicati sono suscettibili di cambiamenti rispetto alla data di pubblicazione e possono incidere sul valore dell'investimento; BPER Banca non ha l'obbligo di mantenere aggiornate queste informazioni, né tantomeno di aggiornarle. La distribuzione di questo documento in altre giurisdizioni può essere soggetta a restrizioni e pertanto le persone alle quali dovesse pervenire tale documento si dovranno informare sull'esistenza di tali restrizioni ed osservarle.