



# L'IMPORTANZA DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

*Gli executive professional (Ep) sono una figura professionale per la quale le coperture assicurative possono risolvere molti potenziali problemi. Vediamo i vantaggi di aderire a un fondo pensione complementare o a una polizza vita*

I cambiamenti che hanno modificato il mondo del lavoro negli anni Duemila hanno fatto emergere nuove professionalità e nuovi rapporti tra le parti. Infatti, sono nate e si sono diffuse delle figure professionali che escono dal tradizionale schema datore di lavoro-dipendente.

Come messo in luce nell'articolo "I servizi assicurativi per gli executive professional" del numero di novembre 2017 di questa rivista, è frequente incontrare nelle aziende alte professionalità con competenze manageriali che offrono i propri servizi alle imprese con contratti libero-professionali.

Contrariamente a quanto avviene per i dipendenti di qualsiasi categoria, gli Ep devono provvedere in maniera autonoma alla tutela della propria persona, del proprio sistema di welfare individuale e familiare, della propria attività professionale.

Dando per acquisita l'utilità del check-up assicurativo, analizziamo più nel dettaglio le principali tutele per garantire ogni Ep e la sua famiglia da rischi attuali e futuri.

## I fondi pensione

Iniziamo con la problematica più semplice, alla quale non si dà normalmente molta importanza: la previdenza, cioè l'accantonamento di una quota significativa dei propri guadagni per il futuro. L'executive professional versa all'Inps una quota del proprio reddito per la pensione obbligatoria tramite la gestione separata, che notoriamente fa maturare un assegno pensionistico al termine dell'attività lavorativa molto ridotto rispetto a quanto un lavoratore dipendente, a parità di contributi, matura con la gestione ordinaria. Esiste però uno strumento che può aiutare a rimediare a questa situazione: il fondo pensione complementare.

Il fondo pensione è un accantonamento con il fine di garantire un reddito, in forma di rendita e parte capitale, alla fine della vita lavorativa, la cosiddetta "pensione integrativa", che completa la pensione erogata dall'Inps. Per un lavoratore autonomo, la scelta di una pensione complementare, che si va ad aggiungere a quella pubblica, è assolutamente necessaria per mantenere lo stesso tenore di vita e la stabilità economi-

ca una volta raggiunta l'età della quiescenza.

La legge prevede l'esistenza di fondi pensione istituiti per accordi nazionali di categoria, denominati "fondi aperti" e fondi pensione accessibili individualmente anche senza accordi collettivi, denominati "fondi chiusi": e sono proprio questi ultimi dedicati in particolare modo agli Ep.

In Italia sono autorizzati a creare un fondo pensione le compagne





di assicurazioni, le banche, le Sgr (Società di gestione del risparmio) e le Sim (Società di intermediazione mobiliare) e sono sottoposti a una severa normativa di vigilanza.

### **I vantaggi dei fondi pensione**

L'incerto futuro della pensione dell'Inps conferma che le forme di previdenza complementare, che si andranno ad aggiungere alla pensione di vecchiaia o anzianità, rappresentano un investimento nel proprio futuro, con una serie di vantaggi competitivi:

- **il vantaggio fiscale sui contributi versati**, cui si ha diritto a fronte dei versamenti effettuati, che consente di portare in totale deduzione un importo che può arrivare fino a 5.164 euro all'anno (ad esempio a fronte di un versamento di 5.000 euro annui e tenendo conto di un'aliquota marginale del 40% si otterrà un credito d'imposta annuale di 2.000 euro);
- **la tassazione agevolata degli interessi** maturati nel tempo (20% anziché 26%);
- **la tassazione sulle quote di capitale** periodicamente versate, che è pari **al solo 15%** (ulteriormente ridotta se il periodo di contribuzione supera i 15 anni) e comunque prelevata solo al termine del periodo di contribuzione;
- **la flessibilità** che consente di stabilire, e variare nel tempo, entità dei versamenti e intervalli tra un versamento e il successivo;
- **la possibilità di ottenere delle anticipazioni** su quanto versato e maturato con regole simili a

quanto avviene per il cosiddetto tfr.

Se si pensa al cosiddetto "lungo termine", le soluzioni possibili sono i fondi pensione o le polizze di risparmio. Queste ultime costituiscono uno strumento molto interessante anche per il cosiddetto "medio termine" in quanto pongono meno vincoli, soprattutto per quanto riguarda la durata del piano di accumulo, ovvero gli anni per i quali si continua a versare, e per le possibilità di uscita dal piano.

### **Polizza vita - copertura Temporanea caso morte**

Rimanendo nel campo della previdenza, con particolare riferimento alla sfera familiare, è indispensabile ricordare anche la tutela che può essere offerta da una polizza assicurativa nel caso - estremo e mai augurabile - di premorienza dell'executive professional.

Una polizza Tcm è la prima forma di tutela previdenziale perché permette di proteggere la propria famiglia e la propria attività dai possibili problemi finanziari derivanti del decesso del sotto-

scrittore, ottenendo il capitale assicurato in breve tempo dal verificarsi dell'evento.

Si tratta di un contratto semplice, chiaro nei suoi intenti e nel suo funzionamento, che prevede poche e comprensibili esclusioni. È invece necessario individuare correttamente sia il capitale assicurato sia la durata, che devono essere commisurati alla situazione lavorativa e familiare di ciascun Ep: è questo uno dei compiti del "check-up assicurativo".

L'importo del premio annuo, che è detraibile per il 19% su un ammontare massimo di 530 euro, è strettamente correlato all'età e allo stato di salute dell'assicurato; in altre parole prima ci si assicura e più è facile arrivare a un capitale di importo rilevante con versamenti periodici contenuti.

Assidir, grazie alla propria esperienza nel settore e alla conoscenza del mercato assicurativo, è in grado di definire soluzioni idonee per ogni Ep associato a Manageritalia offrendogli la possibilità di accedere a fondi pensione di primarie imprese di assicurazione e a valide condizioni riguardanti la copertura Tcm.

## **CHECK-UP ASSICURATIVO**

Prima di effettuare qualsiasi tipo di scelta è sempre consigliabile sottoporsi a una valutazione e classificazione delle esigenze di tutela assicurativa rapportata alla situazione personale, familiare e lavorativa.

Richiedi il check-up assicurativo della tua situazione personale contattando Assidir attraverso il **numero verde 800401345** o inviando una **email a [checkupassicurativo@assidir.it](mailto:checkupassicurativo@assidir.it)**.