

la Pensione del medico

La situazione previdenziale del medico

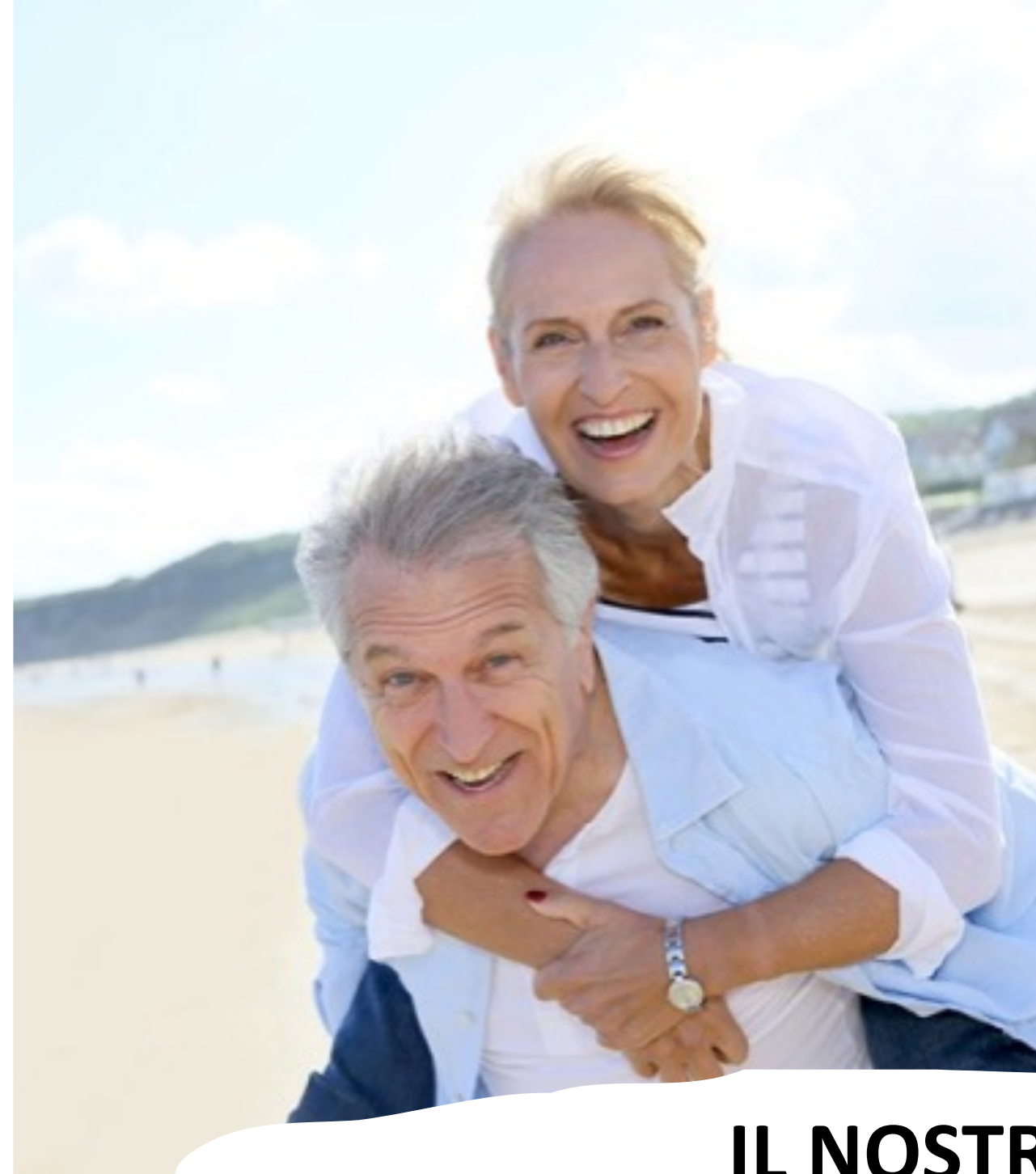
Ogni Medico è iscritto all'ENPAM , Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza Medici. Chi svolge un'attività da lavoro dipendente è iscritto anche all'INPS. Quindi in questo caso riceverà due pensioni.

In realtà l'ENPAM, ha due fondi e più gestioni, quindi in funzione del tipo di attività medica svolta, lo stesso ente eroga due o più pensioni.

Tuttavia, nonostante il medico riceva almeno due pensioni, il **tasso di sostituzione**, ossia il rapporto tra la pensione e l'ultimo reddito, difficilmente supera il 60%.

Ovviamente ogni situazione deve essere valutata singolarmente.





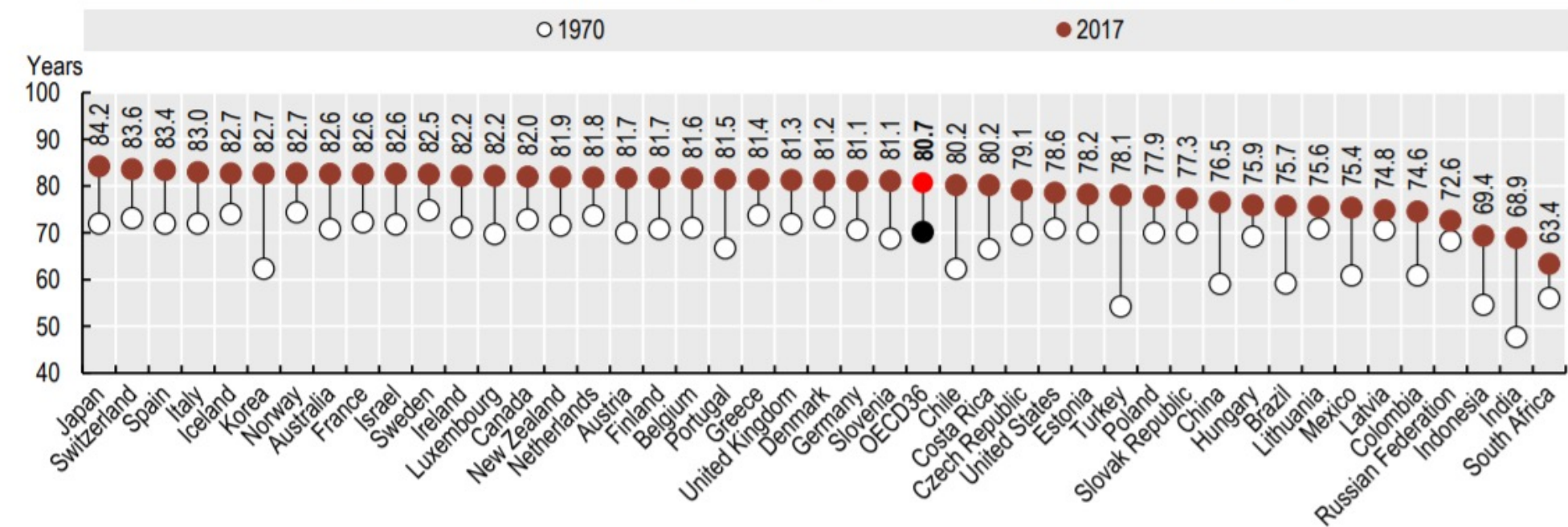
**IL NOSTRO SISTEMA PENSIONISTICO
INPS/ENPAM E' UN SISTEMA A
RIPARTIZIONE MENTRE IL FONDO
PENSIONE E' A CAPITALIZZAZIONE...OGGI
DIVENTA UN PATTO FRA GENERAZIONI!**

- **Crollo delle nascite costante**
 - **392.598 mila nuovi nati in Italia nel 2022**
 - **Il numero medio di figli per donna è a 1,25**
- Poche nascite... scarso ricambio generazionale.**



L'aspettativa di nascita nel mondo

Figure 3.1. Life expectancy at birth, 1970 and 2017 (or nearest year)



Source: OECD Health Statistics 2019.

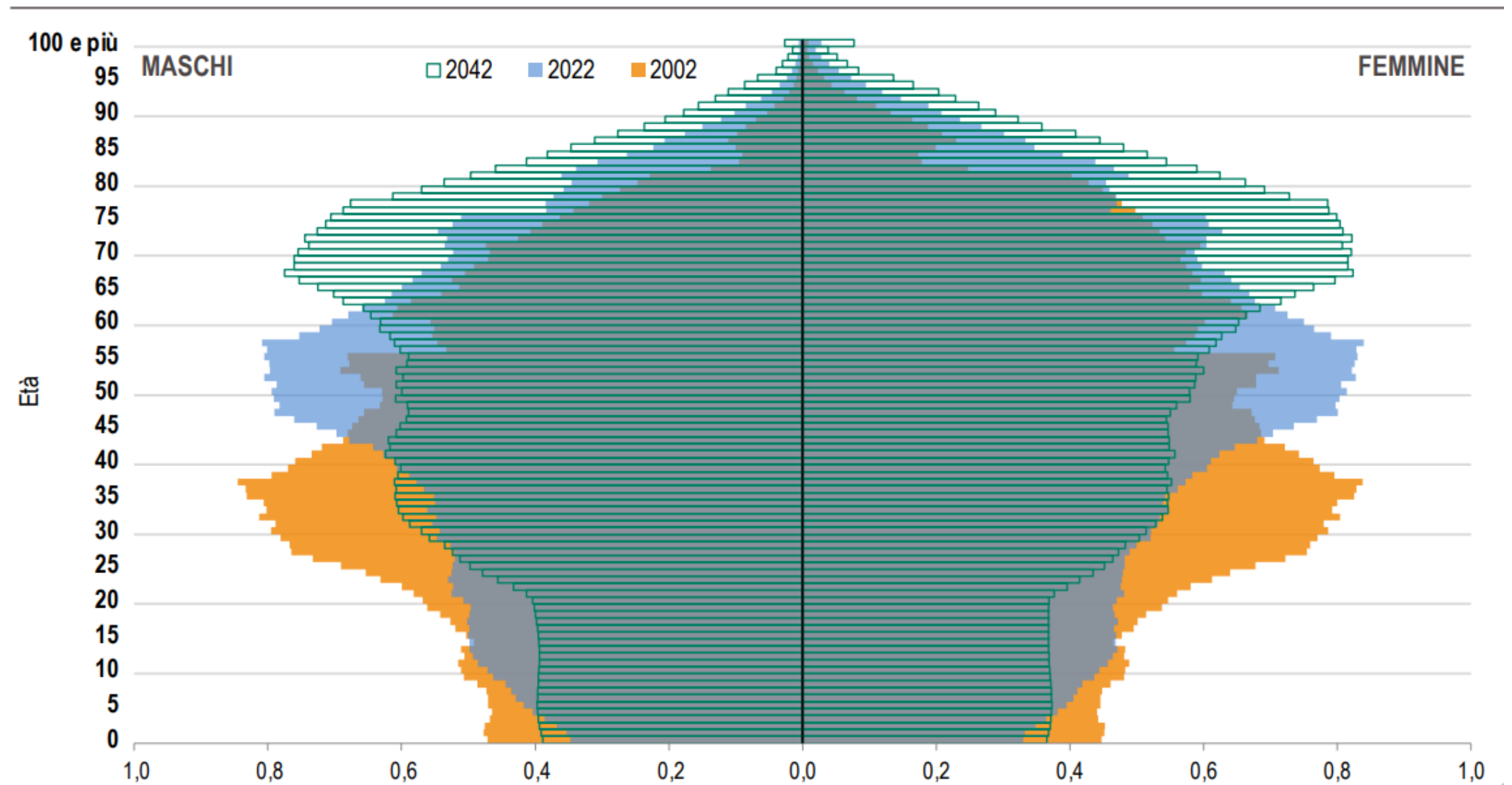
Quindi la bella notizia è che si vive più a lungo...tuttavia quanto detto sta provocando un cambiamento nella composizione della popolazione italiana...



Il grafico della
piramide
della
popolazione
italiana

PIRAMIDI DELLE ETÀ AL 1° GENNAIO ANNI 2002, 2022 E 2042

(valori percentuali)



Fonte: Istat, *Popolazione per sesso, età e stato civile e Previsioni della popolazione e delle famiglie*, base 1.1.2021, scenario nazionale ad hoc
(a) I dati del 2042 sono stimati.




Un problema di equilibrio

Ci sono più uscite perché :

- si vive più a lungo
- molti sono i pensionati

Ci sono meno entrate perché :

- Nascono meno bambini e quindi ci sono meno lavoratori

- 
- **USCITE PER PENSIONI 2021**
 - 273.959 Milioni di euro
 - **ENTRATE CONTRIBUTIVE 2021**
 - 236.893 Milioni di euro

QUANTO SARA' LA NOSTRA PENSIONE?

QUANTO SARA' LA NOSTRA PENSIONE?



TASSI DI SOSTITUZIONE ATTESI - Scenario nazionale di base						
Anno	(2020)	(2030)	(2040)	(2050)	(2060)	(2070)
ETA'	67 a	68 a	65a-8m	66a-6m	67a-2m	67a-10m
Dipendenti pubblici	71,9%	64,6%	58,3%	59,6%	60,7%	60,8%
Autonomi	55,0%	44,9%	44,7%	47,7%	49,0%	49,2%

TASSI DI SOSTITUZIONE LORDI ATTESI **Simulazione con anzianità contributiva di 38 anni**

Fonte: Ragioneria Generale dello stato, " Le tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico e socio- sanitario",
Rapporto n.22, anno 2021 pag. 200

**E' IMPORTANTE
OTTIMIZZARE LE
NOSTRE
RISORSE
ECONOMICHE**

**IL FONDO PENSIONE OLTRE AD ESSER TUTELATO DALLA
LEGGE 252 DEL 2005, È IMPIGNORABILE E
INSEQUESTRABILE...**

**QUINDI COPRIREBBE L'EVENTUALE PROBLEMA DI UNA RC
PROFESSIONALE STIPULATA PER SALVAGUARDARE I VOSTRI
RISPARMI.**

**E' ESENTE DA TASSE DI SUCCESSIONE ED E' DEDUCIBILE DAL
REDDITO FINO A 5.164 EURO.**

**IN CASO DI PREMONIENZA DEL TITOLARE E' INTERAMENTE
RISCATTABILE DAGLI EREDI DESIGNATI!**



Il Capitale del Fondo Pensione è esente da Tasse di Successione

Non rientra nell'asse ereditario poiché acquisito dagli eredi e/o beneficiari per «
Iure Proprio» e non per «Iure Successionis»

Quando si andrà in Pensione si può lasciare
nel Fondo Pensione il Capitale Investito.

**Il Capitale Investito continua a fruttare , non paga la
Tassa dello 0,20 % del Bollo Monti e risparmia sulla
Tassa degli interessi prodotti .**

VANTAGGI DEL FONDO PENSIONE

- ❑ **I contributi volontari del lavoratore** vengono dedotti dal reddito IRPEF fino a **5.164 € annui**.
- ❑ **Il TFR** ha un trattamento fiscale favorevole, se riscattato al momento dell'età pensionabile viene tassato con un'aliquota max del 15% (può arrivare fino al 9%).
- ❑ **Esenzione** imposta Bollo Monti (0,20%).
- ❑ **IL Fondo Pensione è esonerato** dalla dichiarazione ai fini ISEE .
- ❑ **Il Fondo Pensione** nella fase di accumulo è impignorabile e insequestrabile

DIRITTI ANTE PENSIONAMENTO

Prima di poter richiedere la Pensione Integrativa sono riconosciuti agli iscritti alcuni diritti :

- ANTICIPAZIONE
- RISCATTO
- TRASFERIMENTO



ANTICIPAZIONI

TIPOLOGIA	QUANDO	IMPORTO
Spese sanitarie	Sempre	Fino al 75%
Acquisto ed interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione per se e i propri figli.	Dopo 8 anni	Fino al 75%
Ulteriori esigenze dell'iscritto	Dopo 8 anni	Fino al 30%

N.B. La tassazione per le ultime due anticipazioni è del 23%.

Per le spese sanitarie, minimo 10.000€, l'anticipazione sarà tassata al 15%

Deve rimanere almeno il 25% di quanto accumulato, considerando anche le anticipazioni già fruite.

RISCATTO PER PREMONIENZA

Quando è esercitabile:

morte dell'iscritto prima che maturi il diritto alla prestazione pensionistica.

Misura del riscatto

intera posizione individuale maturata.

I Beneficiari

Eredi o diversi beneficiari designati dall'aderente; in mancanza, nel caso di adesioni collettive la posizione resta acquisita alla forma pensionistica. Nel caso di forme individuali, la posizione è devoluta a finalità sociali .

Il vantaggio fiscale

La deduzione fiscale dei fondi pensione

I versamenti al fondo pensione possono essere dedotti fino a 5.164,57 euro l'anno

Versamenti annui al fondo pensione		€ 2.000,00	€ 3.000,00	€ 5.164,57
Reddito imponibile	Irpef	Minor tasse pagate	Minor tasse pagate	Minor tasse pagate
scaglione fino a 15,000	23%	€ 460,00	€ 690,00	€ 1.187,85
scaglione da 15,001 a 28,000	25%	€ 500,00	€ 750,00	€ 1.291,14
scaglione da 28,001 a 50,000	35%	€ 700,00	€ 1.050,00	€ 1.807,60
oltre 50.000	43%	€ 860,00	€ 1.290,00	€ 2.220,77

Al risparmio fiscale sopra evidenziato viene aggiunto un ulteriore vantaggio derivante dalle add. regionali e comunali.

Un medico con un reddito lordo di 90.000 euro versa al Fondo Pensione 5.000 euro:

Risparmia il 43% (aliquota marginale) pari a € 2.150 di tasse

Quindi in realtà l'esborso effettivo è pari a

€ 5.000 – € 2.150 = € 2.850 mentre nel suo salvadanaio previdenziale vedrà accantonati tutti i 5.000 euro versati.



Conclusioni



E' evidente che per ragioni strutturali avremo una pensione insufficiente a mantenere un tenore di vita simile a quello goduto durante la vita lavorativa a meno che non abbiamo accantonato altre risorse economiche.



Il fondo Pensione è un modo ottimale per risparmiare.



Stiamo provvedendo a stipulare una convenzione con l'Associazione



Per approfondimenti ulteriori sarò presente nel box.....



E' una scelta che richiede un minimo di tempo da dedicare ma è importante farla.

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Dott.ssa Francesca Claps

CONSULENTE FINANZIARIO E PREVIDENZIALE AZIMUT

PUGLIA

Email: Francesca.Claps@azimut.it

Cell: 338/5056382