

Come costruire la pensione

ESPERO

Perché aderire alla previdenza
complementare del fondo Espero.

Caelli Dario



Perché previdenza complementare?

C'è bisogno di
previdenza
complementare?

Il GAP previdenziale
Scopriamo di cosa si tratta.





01

La SOSTITUZIONE

Immaginiamo il nostro reddito quando andremo in pensione...

100

€ 2000

Ultimo reddito
percepito

A quanto ammonterà la nostra pensione?

Questo è il concetto di SOSTITUZIONE, ovvero la determinazione dell'importo che percepiremo come pensione dall'INPS.

63

€ 1260

Probabile
pensione al
2060

02

La SOSTITUZIONE

Cosa causa il GAP previdenziale?

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

03

La SOSTITUZIONE

Scenari con un tasso di variazione medio del PIL all'1,5%

I numeri della tabella possono risultare di gran lunga ottimisti, sia alla luce della crescita modesta degli anni precedenti la pandemia, la decrescita legata alle vicende pandemiche e la crescita prodotta dal PNRR decurtata a causa della guerra Russia-Ucraina, la crisi delle materie prime, la spinta inflattiva, la guerra della striscia di Gaza, la crisi mondiale.



Cosa fa chi mi sta accanto?

Come si comportano i lavoratori?

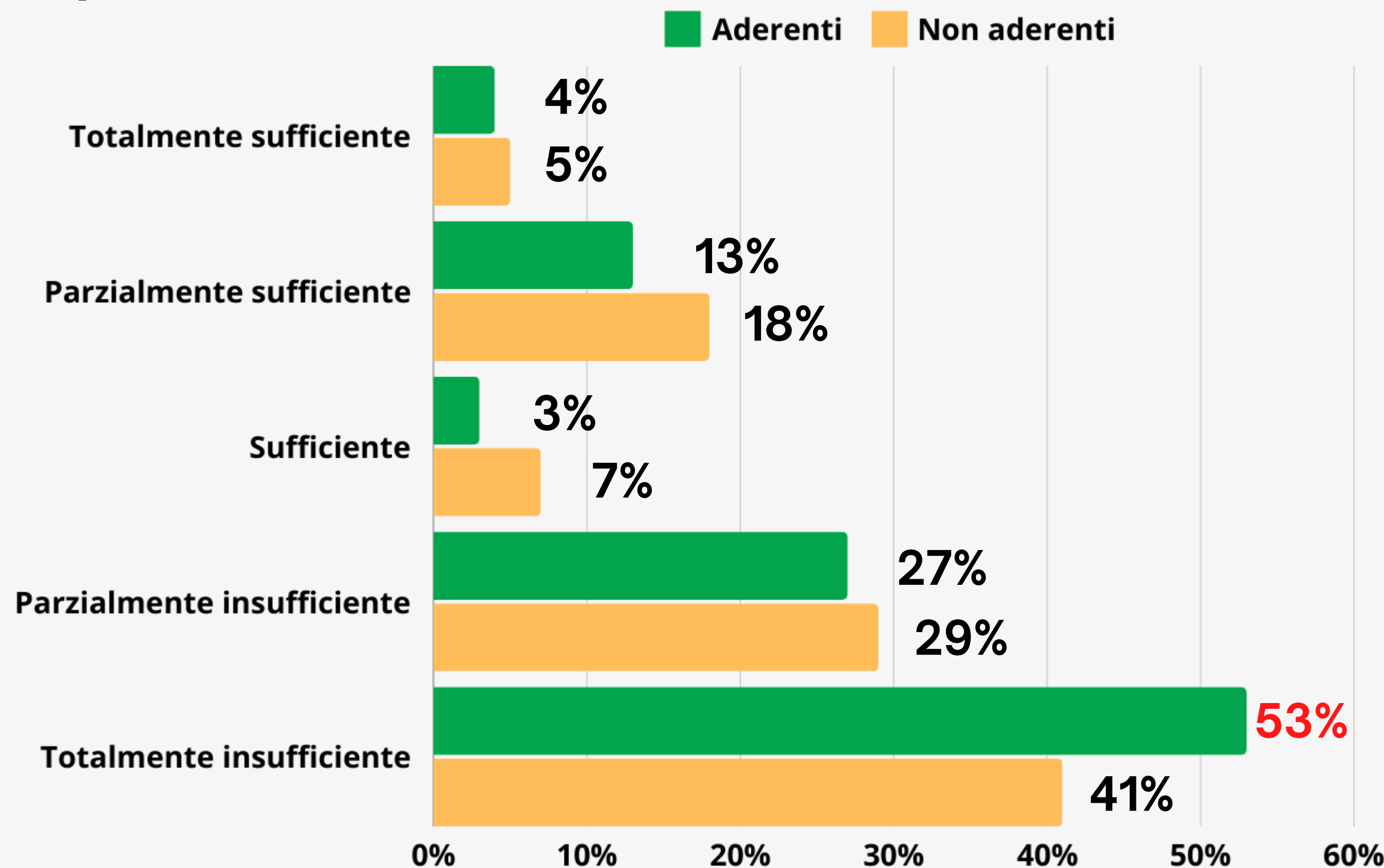
04

Pensione e tenore di vita

Ritieni che la pensione pubblica sarà...

Il 20% degli **aderenti** ritiene che la pensione sia sufficiente a mantenere il tenore di vita

Il 30% dei **Non aderenti** ritiene che la pensione sia sufficiente a mantenere il tenore di vita



Forme di investimento possedute

La risposta dell'inchiesta è articolata, ma permette di fare alcune osservazioni:

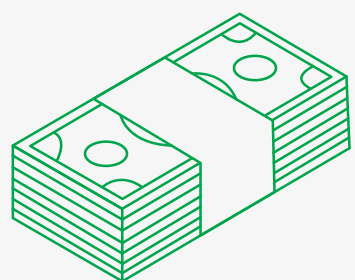
- chi non ha derito ad Espero ha una minore propensione a costruire una strategie basata su forme di investimento;
- chi ritiene sufficiente il reddito della pensione pubblica predilige obbligazioni, azioni e il mercato immobiliare;
- chi ritiene insufficiente il reddito della pensione pubblica si rivolge ai fondi comuni, ai piani di accumulo di capitale.

Pensione e
tenore di vita

05

Quali
strategie?





Consapevolezza

C'è una consapevolezza diffusa della necessità di costruirsi una previdenza complementare.

Pensione e
tenore di vita

06

Quali
strategie?



IL TEMPO

Come il tempo incide sul risultato



Quanto accantonare

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



25 anni

€ 20



40 anni

€ 55



48 anni

€ 100



53 anni

€ 134

per fare
previdenza è
fondamentale
iniziare subito,
perché si
beneficia
dell'effetto
cumulato

06

Come incide il tempo - esempio

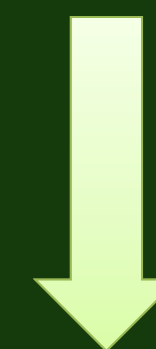


Cosa succede al mio reddito finale?

Dati Obbligatori	Dati Opzionali	Documenti
 Sesso	☒ Maschio ☐ Femmina	
 Data di nascita	01.01.1990 	
 Data inizio lavoro	01.09.2015 	
 Reddito lordo annuo	28.000,00 €	
Perc. aderente	<input type="range" value="1,00 %"/>	
Perc. azienda	<input type="range" value="1,00 %"/>	
Perc. tfr	<input type="range" value="0,00 %"/>	
 Profilo di Investimento	CRESCITA 	

Riepilogo		Risparmio Fiscale
		Pensione di vecchiaia
Età pensionamento stimata	69 anni	
Rendita stimata da pensione complementare vitalizia	6.639,62 €	
Importo pensione obbligatoria stimata	25.303,66 €	
Importo ultimo reddito stimato al momento del pensionamento	39.664,88 €	
Tasso di sostituzione	63,79 %	
Tasso di sostituzione da pensione complementare, rendita VITALIZIA	16,74 %	
Tasso sostituzione totale	80,53 %	

63,79 %



80,53 %

06

Come incide il tempo - esempio

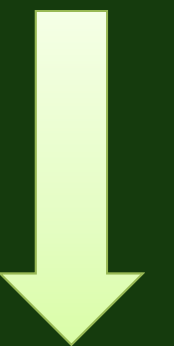
Cosa succede al mio reddito finale?

Dati Obbligatorii	Dati Opzionali	Documenti
	Sesso	☒ Maschio ☐ Femmina
	Data di nascita	01.01.1990 
	Data inizio lavoro	01.09.2015 
	Reddito lordo annuo	28.000,00 €
	Perc. aderente	<input type="range"/> 1,00 % 20,00 %
	Perc. azienda	<input type="range"/> 1,00 %
	Perc. tfr	<input type="range"/> 0,00 % 100,00 %
	Profilo di Investimento	CRESCITA 

Riepilogo	Risparmio Fiscale
	Pensione di vecchiaia
Età pensionamento stimata	69 anni
Rendita stimata da pensione complementare vitalizia	6.639,62 €
Importo pensione obbligatoria stimata	25.303,66 €
Importo ultimo reddito stimato al momento del pensionamento	39.664,88 €
Tasso di sostituzione	63,79 %
Tasso di sostituzione da pensione complementare, rendita VITALIZIA	16,74 %
Tasso sostituzione totale	80,53 %



63,79 %

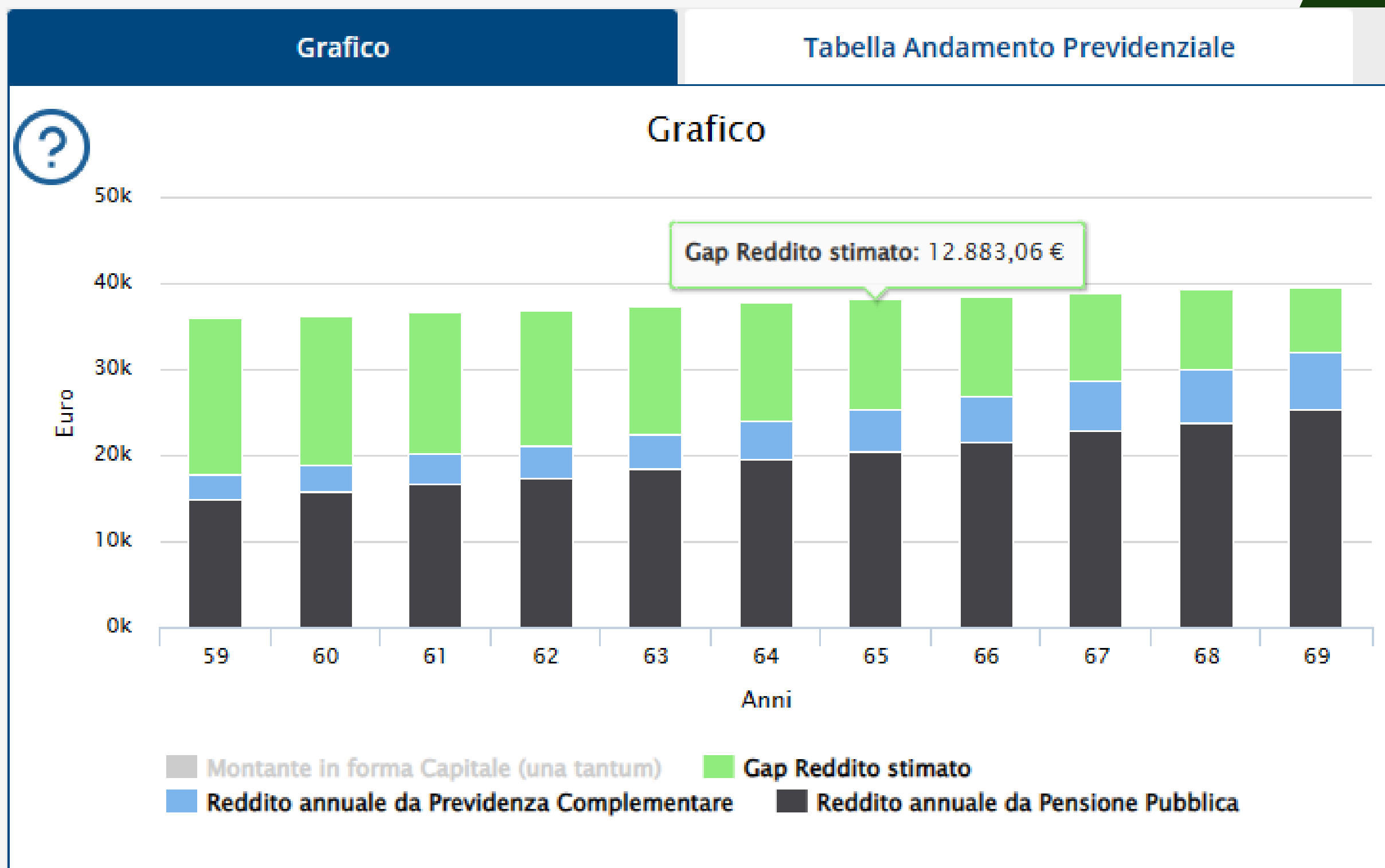


80,53 %

07

Come incide il tempo - esempio

Andamento della copertura

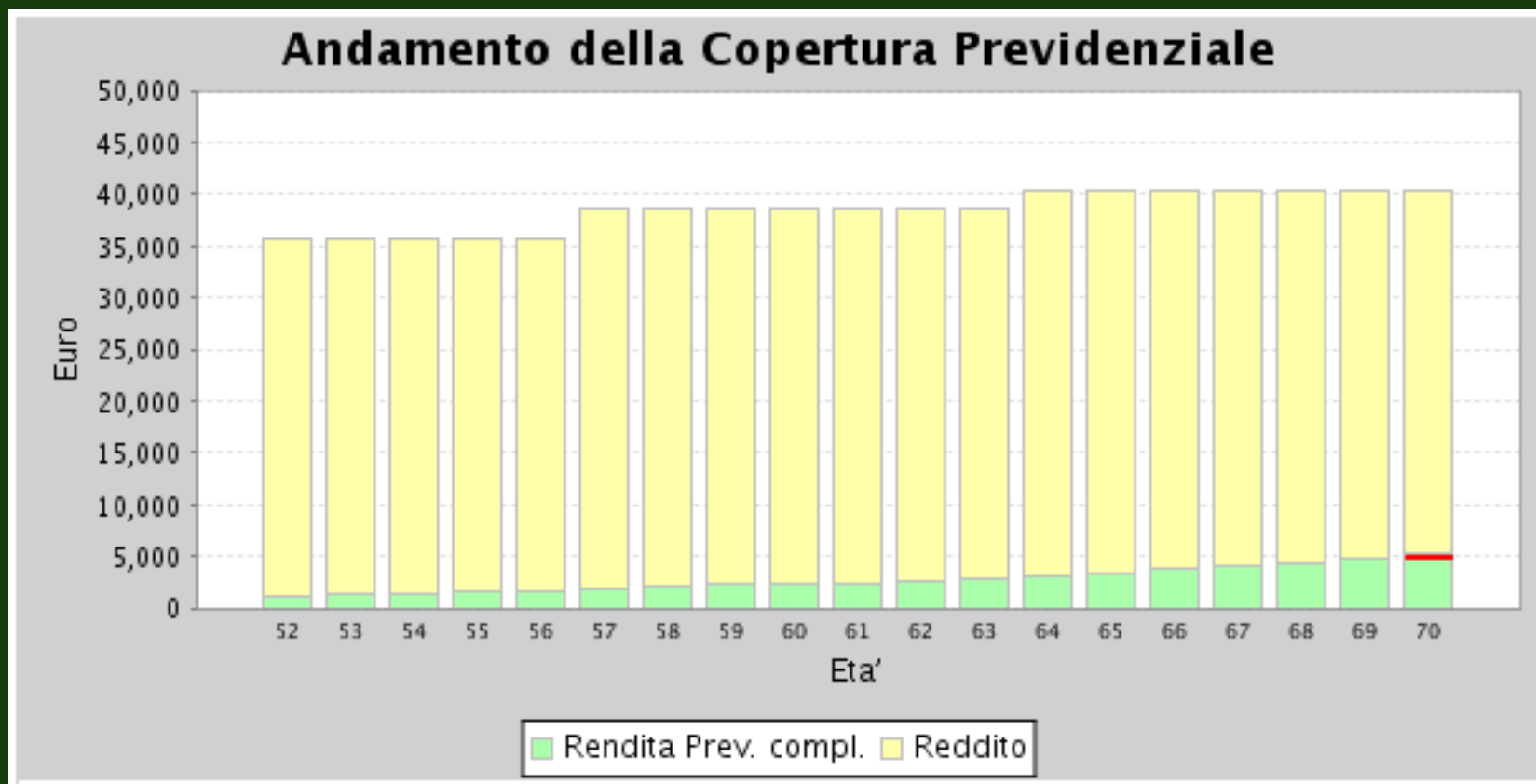


Stima rendita complementare lorda annua	
Età	Rendita lorda
65	Rendita lorda vitalizia 4.805,35 €
66	Rendita lorda vitalizia 5.208,66 €
67	Rendita lorda vitalizia 5.645,74 €
68	Rendita lorda vitalizia 6.121,15 €
69	Rendita lorda vitalizia 6.639,62 €

07

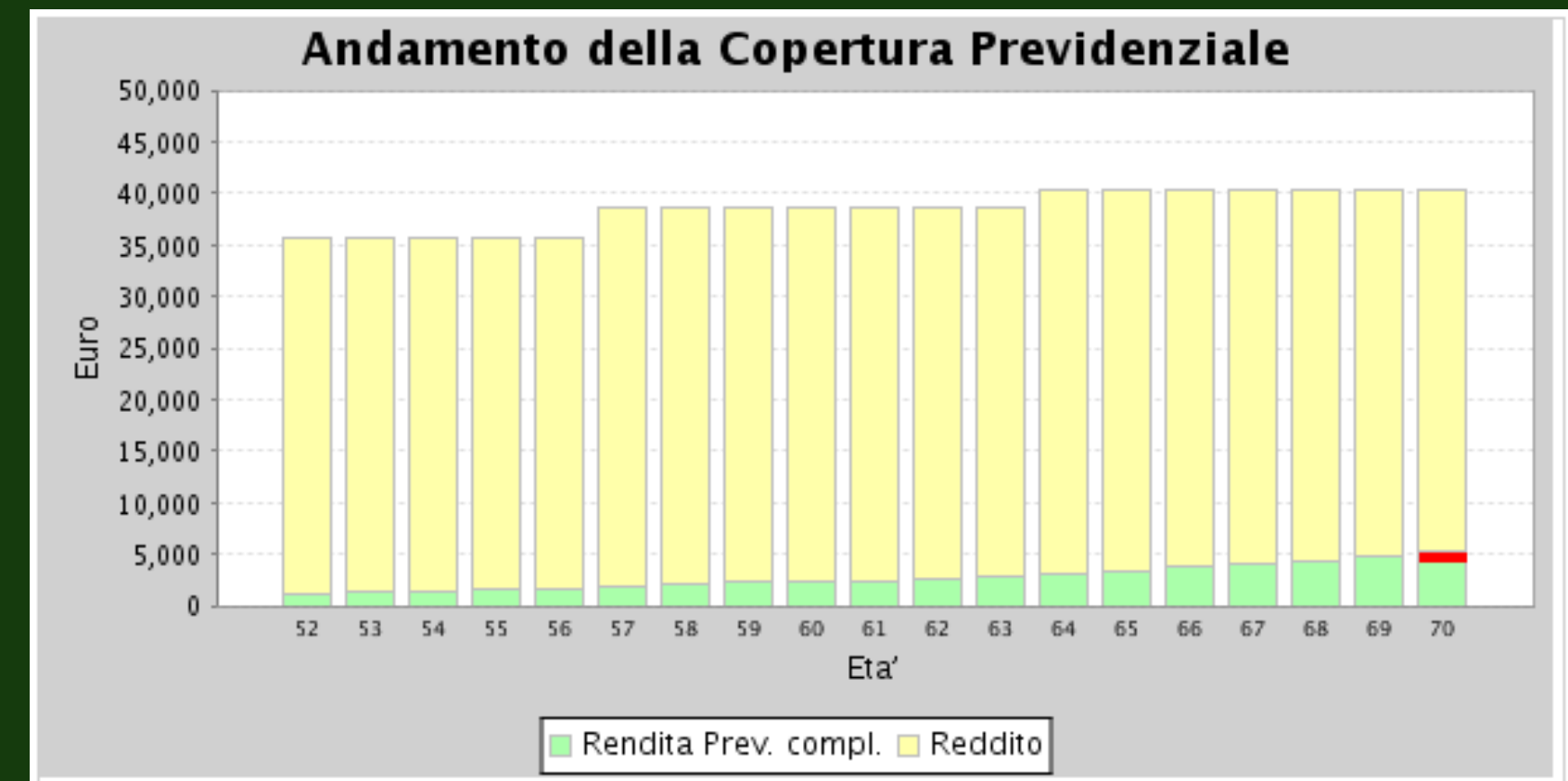
Cosa accade ritardando...

Come si modifica l'andamento della copertura previdenziale



Ritardo di un anno

Perdita di 4500 euro sulla posizione maturata e di 222 euro sulla rendita vitalizia annuale



Ritardo di due anni

Perdita di quasi 9000 euro sulla posizione maturata e 440 euro sulla rendita vitalizia annuale



Perché ESPERO è diverso?

La nascita contrattuale

09

Punto di forza

ACCORDO NEL CONTRATTO DI LAVORO

È un Fondo Pensione destinato ai lavoratori della scuola e si configura come un “benefit” aziendale.

ARAN

Agenzia per la Rappresentanza
Negoziale delle Pubbliche
Amministrazioni

CCNL Scuola



10

Contributo del datore

Il datore versa un contributo pari a **1%**

Chi aderisce versa un contributo **1%**

Viene destinato
il TFR

Può versare
fino al 20%
Variazione
che si attua
sulla piattaforma
NoiPA





COS'È ESPERO E PERCHÉ SCEGLIERLO



Costruisci una pensione in più

La previdenza complementare permette di ottenere un assegno previdenziale aggiuntivo alla pensione pubblica.



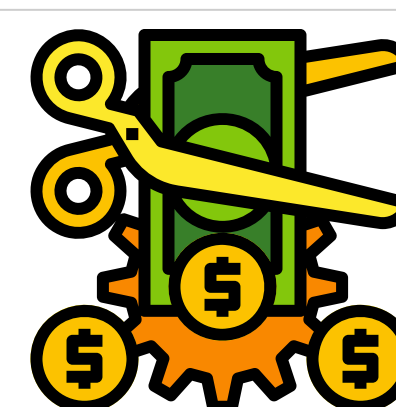
Hai i contributi aggiuntivi del datore di lavoro

Solo aderendo a Espero il lavoratore della scuola ottiene il contributo del datore di lavoro versato direttamente nella propria posizione individuale, pari all'1% della retribuzione.



Benefici di una gestione professionale del capitale e dei rendimenti di mercato

I contributi raccolti sono investiti da gestori specializzati scelti da Espero tramite una gara pubblica



Hai costi trasparenti e contenuti

I costi dei fondi pensione negoziali/contrattuali – come Espero – sono molto contenuti rispetto ai prodotti previdenziali individuali



Hai vantaggi fiscali

Le somme versate dal lavoratore sul conto pensionistico personale sono dedotte fiscalmente dal reddito complessivo.

10

Meno fisco = più pensione

Vantaggi fiscali

1. Deduzione fiscale: la quota che verso nel fondo pensione ESPERO non è tassata nella fase di accumulo e non è soggetta a prelievi forzosi.
2. Tassazione delle prestazioni: al prelievo del montante la tassazione, scende dal 15% per un neoimpresso fino al 9%. Con altre forme di fine rapporto la tassazione sarebbe con l'aliquota marginale (23%).
3. I rendimenti sono tassati dal 20% a decrescere nel tempo fino al 12,5%, contro il 26% di tutte le altre forme di investimento.

**Su un montante di € 100.000
il risparmio fiscale supera gli € 8000.**

Il rendimento

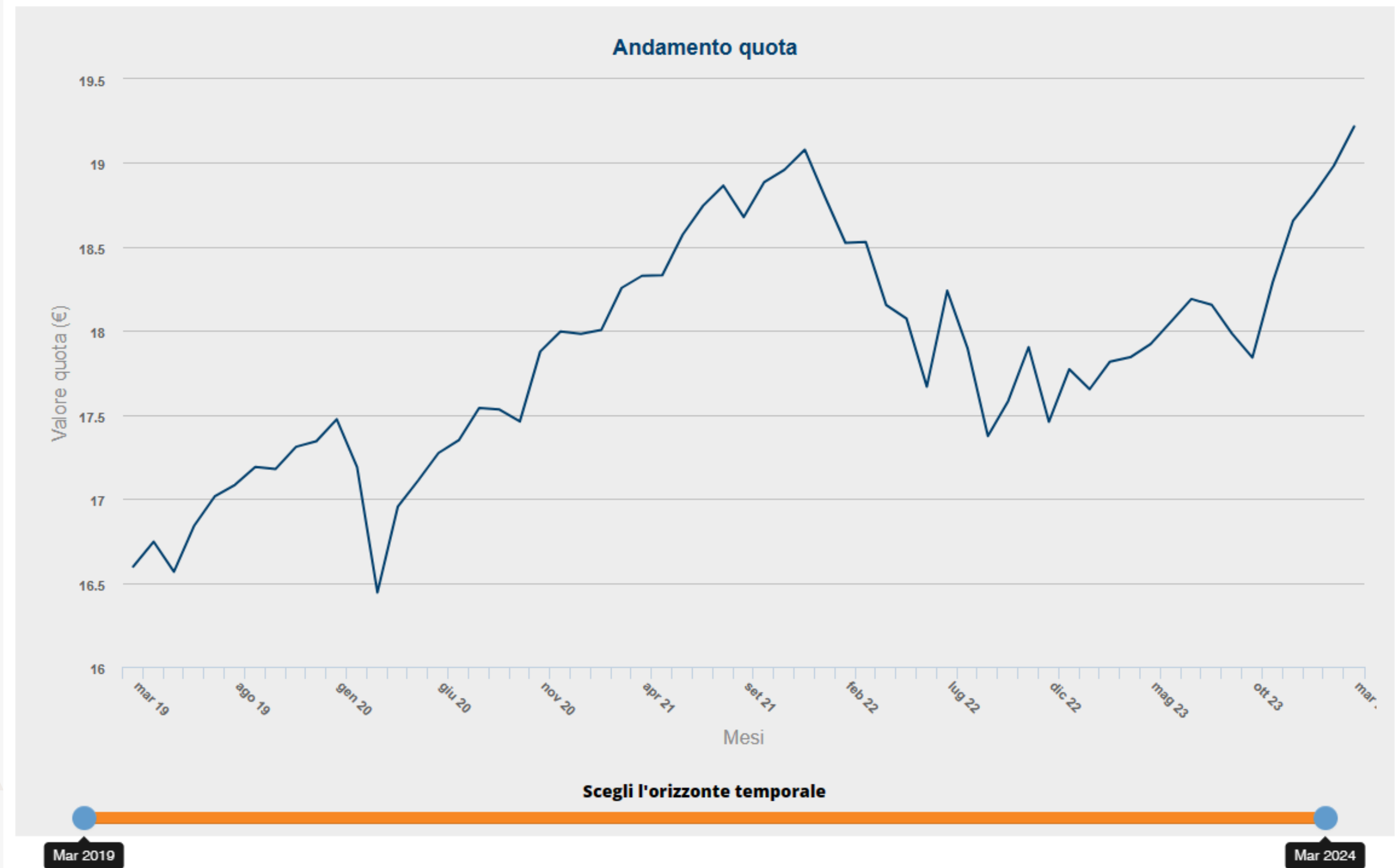
Come è andata dal 2009 ad oggi?



Il rendimento

Come è andato negli ultimi 60 mesi?

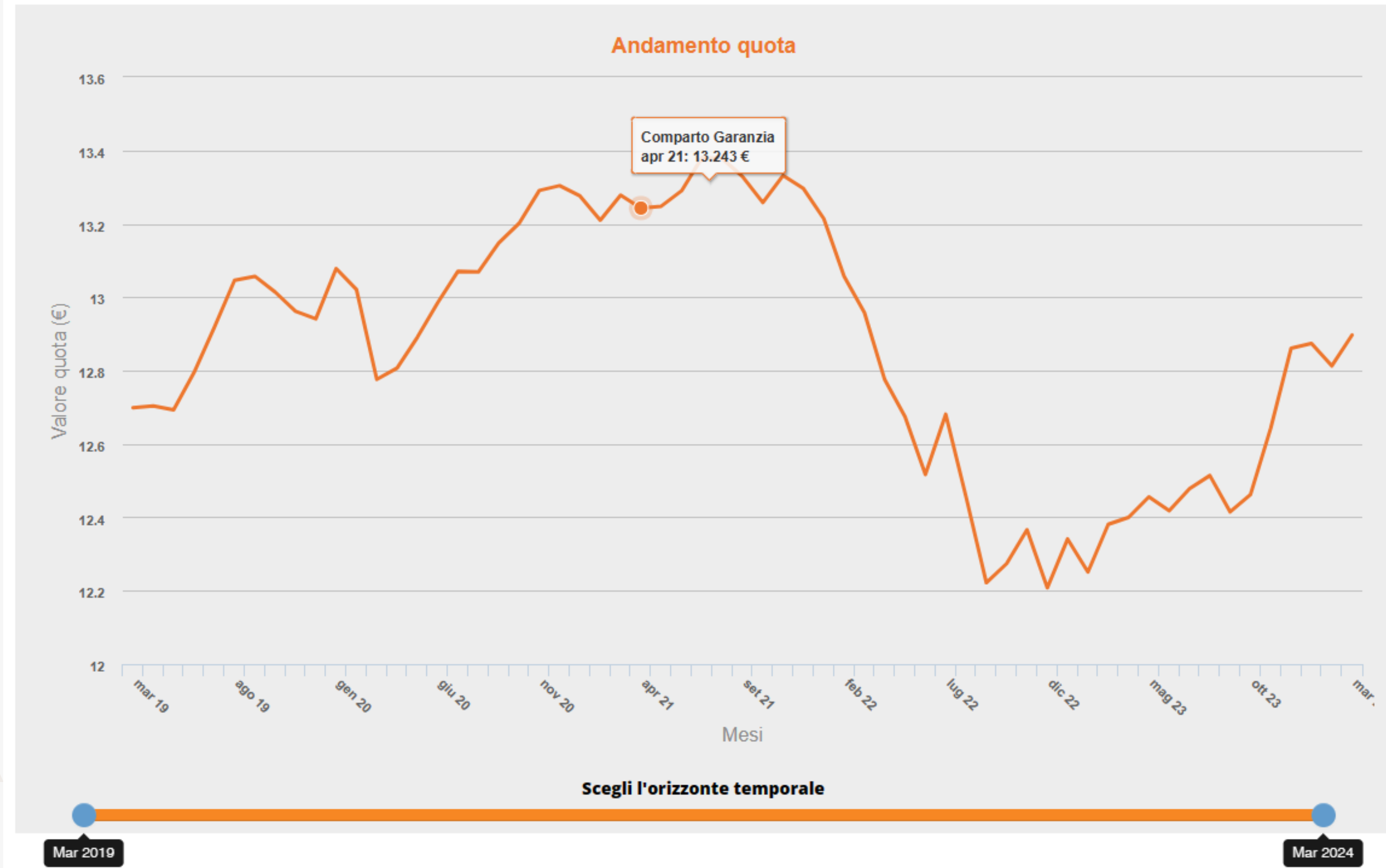
COMPARTO CRESCITA



Il rendimento

Come è andato negli ultimi 60 mesi?

COMPARTO GARANZIA





12

Silenzio - assenso

Una modalità di adesione,
non un obbligo!

Nessuna estorsione del consenso!

Consenso informato,
adesione consapevole,
scelta responsabile.



13

Come funziona?

Con il Silenzio Assenso, dunque, se sei un lavoratore assunto con contratto a tempo indeterminato

dal 1 gennaio 2019

sarai informato dal datore di lavoro riguardo al meccanismo del silenzio assenso.



13

Come funziona?

Da quella data avrai **9 mesi** per decidere se:

- Aderire volontariamente al Fondo;
- Comunicare al datore del datore di lavoro che non intendi aderire al Fondo.

Al termine dei **9 mesi**, se non avrai effettuato alcuna scelta, sarai iscritto per silenzio assenso e avrai **30 giorni** per recedere dall'adesione silente.

Trascorso questo ulteriore termine, sarai iscritto ad Espero e beneficerai di tutti i vantaggi previsti dall'adesione.



Grazie per l'attenzione

Telefonaci o mandaci un
messaggio e sapremo
aiutarti.

Parla con noi

0342 527844

Scrivici

cislscuola.sondrio@cisl.it

Visita il nostro sito

www.cislscuolasondrio.it

Elezioni CSPI

Quale ruolo ha il CSPI?

Perché il nostro voto conta?

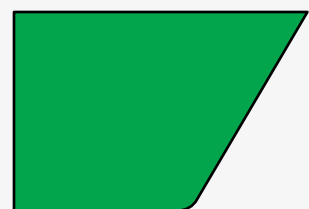
Come si vota?



ELEZIONI PER IL RINNOVO DEL CSPI
7 MAGGIO 2024

VOTACI *SL*

“CISL SCUOLA: IN PRIMA PERSONA, AL PLURALE”



Elezioni CSPI

Quale ruolo ha il CSPI?



IN PRIMA PERSONA, AL PLURALE.



7 MAGGIO 2024

ELEZIONI PER IL RINNOVO DEL CSPI
(CONSIGLIO SUPERIORE DELLA PUBBLICA ISTRUZIONE)

Le candidate e i candidati nelle liste della CISL SCUOLA

Competenze

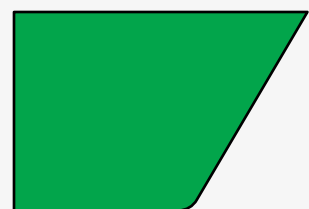
Il Consiglio superiore della pubblica istruzione garantisce **rappresentanza e partecipazione** a livello centrale alle diverse componenti della scuola.

Il Consiglio esprime **pareri facoltativi** esclusivamente sugli indirizzi in materia di definizione delle **politiche del personale della scuola**, sulle direttive del Ministro e sugli **obiettivi, indirizzi e standard del sistema di istruzione** e, infine, sull'**organizzazione generale dell'istruzione**.

Le tematiche da sottoporre al Consiglio sono determinate dal Presidente, sentito l'Ufficio di Presidenza, o proposte da almeno cinque consiglieri vincolati all'approvazione del Consiglio stesso.

Esempi recenti:

- Concorsi PNRR e IdR;
- Sperimentazione filiera tecnica e professionale (4+2);
- Liceo del Made in Italy;
- Personale ad elevate qualificazioni;
- Ordinanza GPS



Elezioni CSPI

Perché il nostro voto
CONTA?



**CISL
SCUOLA**

IN PRIMA PERSONA, AL PLURALE.



7 MAGGIO 2024

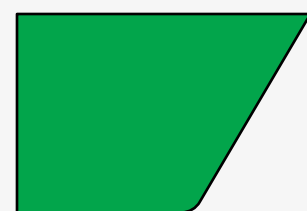
**ELEZIONI PER IL RINNOVO DEL CSPI
(CONSIGLIO SUPERIORE DELLA PUBBLICA ISTRUZIONE)**

Le candidate e i candidati nelle liste della CISL SCUOLA

Partecipazione

Decisioni

Comunità educante democratica



Elezioni CSPI

Come si
VOTA?



IN PRIMA PERSONA, AL PLURALE.



7 MAGGIO 2024

ELEZIONI PER IL RINNOVO DEL CSPI
(CONSIGLIO SUPERIORE DELLA PUBBLICA ISTRUZIONE)

Le candidate e i candidati nelle liste della CISL SCUOLA

1 preferenza:
docenti infanzia
personale ATA
scuole lingua slovena
scuole Valle d'Aosta

2 preferenze:
dirigenti scolastici

3 preferenze:
docenti secondaria
II grado

4 preferenze:
docenti primaria
docenti secondaria
I grado

COME SI VOTA

- Per **ognuna** delle **componenti** da eleggere (docenti dei diversi gradi, personale ATA, dirigenti, ecc.) è stampata **una scheda** che contiene **tutte le liste** partecipanti al voto.
- Accanto a ogni lista sono riportati gli spazi per esprimere le **preferenze**.
- Si vota la **lista prescelta** tracciando un segno sulla sua denominazione.
- Si può dare la **preferenza** a una/o o più candidate/i scrivendone il nome negli spazi che contiene la scheda. Il numero di preferenze cambia a seconda del numero di rappresentanti da eleggere.
- **Non si può** votare una lista e **dare la preferenza** a candidate/i di un'altra lista.

*

1 preferenza:

docenti infanzia
personale ATA
scuole lingua slovena
scuole Valle d'Aosta

2 preferenze:

dirigenti scolastici

3 preferenze:

docenti secondaria II grado

4 preferenze:

docenti primaria
docenti secondaria I grado

N...	XXXXXXXXX YYYYYYYYY	1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____
N...	CISL SCUOLA In prima persona, al plurale	1. <u>Rosa Bianchi</u> 2. <u>Mario Rossi</u> 3. <u>Lucia Verdi</u> 4. _____
N...	ZZZZZZZZZ WWWWWWW	1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____

Fac simile

(docenti primaria o sec. II grado)

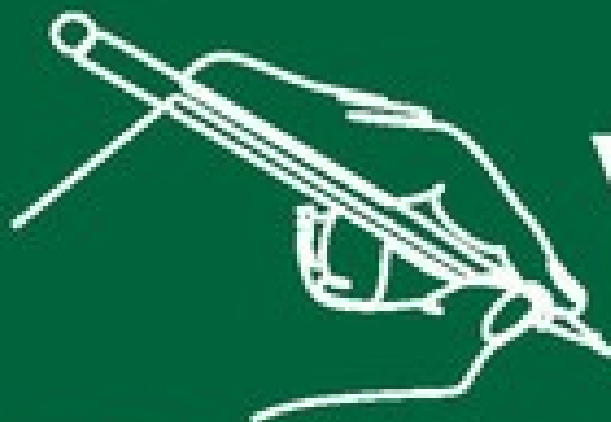

**CISL
SCUOLA**
IN PRIMA PERSONA, AL PLURALE.



7 MAGGIO 2024
ELEZIONI PER IL RINNOVO DEL CSPI
(CONSIGLIO SUPERIORE DELLA PUBBLICA ISTRUZIONE)

Le candidate e i candidati nelle liste della CISL SCUOLA

GRAZIE ***PER L'ATTENZIONE***



ELEZIONI PER IL RINNOVO DEL CSPI
7 MAGGIO 2024

VOTACI*SL*

“CISL SCUOLA: IN PRIMA PERSONA, AL PLURALE”