

I consulenti del lavoro e la pianificazione previdenziale



In collaborazione con:



I servizi

- 1 - Formazione per l'erogazione di consulenza previdenziale e utilizzo del software
- 2 - Accesso all'area riservata con aggiornamenti, formazione ed informazione a distanza
- 3 – Software per il calcolo pensionistico
- 4 - Assistenza nel tempo sull'utilizzo del software

Il corso intensivo in aula sulla previdenza

I temi trattati in 3 giornate di corso in aula

Previdenza pubblica

- Requisiti pensionistici
- Pensioni di invalidità
- Pensioni ai superstiti
- Pensione supplementare
- Trattamento minimo di pensione
- Contribuzione figurativa
- Contribuzione da riscatto
- Contribuzione volontaria
- Calcolo Retributivo
- Calcolo Contributivo
- Calcolo Misto
- Opzione di ricalcolo contributivo
- Totalizzazione
- Riunione
- Ricongiunzione
- Utilizzo software e casi pratici con:
 - Analisi estratto conto contributivo
 - Quantificazione copertura pubblica
 - Analisi problematica contribuzione in più gestioni
 - Valutazione di tutte le ipotesi e strategia futura

Previdenza complementare ed integrativa

- I versamenti ai fondi pensione
- Le prestazioni dei fondi pensione
- Deducibilità e tassazione
- I fondi pensione preesistenti
- I fondi pensione negoziali
- I fondi pensione aperti
- I piani individuali di previdenza
- Accordi collettivi di secondo livello
- Esercitazione pratiche sul software

Pianificazione previdenziale

- Il processo di pianificazione previdenziale
- Stima della pensione obbligatoria
- Stima del fabbisogno integrativo
- Analisi dei prodotti previdenziali
- Modalità di copertura del gap
- Monitoraggio del piano previdenza
- Esercitazione pratiche sul software

Aggiornamenti formazione ed informazione a distanza

Il percorso formativo a distanza



The screenshot shows a web browser window with the URL <http://servizi.fondazione lavoro.it/>. The page features a login section with the following elements:

- A button labeled "Segnala Problemi" at the top left.
- Input fields for "Nome Utente" and "Password".
- A green "Entra" button.
- The logo of "Fondazione Lavoro" with the tagline "Consulenti per il Lavoro".
- A red heart icon followed by the text "Ricerca, selezione e intermediazione professionale".
- A small disclaimer at the bottom: "E' in esercizio il nuovo sistema di gestione della Fondazione Lavoro. E' possibile che possano riscontrarsi dei piccoli errori. La preghiamo di contattarci alla seguente mail per risolvere i problemi nel più breve tempo possibile supporto@fondazione lavoro.it. Cordiali Saluti Fondazione Lavoro".

Attraverso l'area riservata della Fondazione il CDL può continuamente aggiornarsi, formarsi ed informarsi su tutta la materia previdenziale. Un percorso formativo a distanza che permette, in modo semplice e intuitivo, di accrescere con gradualità la conoscenza della materia pensionistica obbligatoria e previdenziale.

Un area dedicata aggiornata con:

- Esempi
- Approfondimenti
- Slide
- Raccolta leggi e circolari

Il software per il calcolo pensionistico

Ha l'obiettivo di aiutare a valutare ed «ottimizzare» il percorso previdenziale pubblico in funzione delle nuove riforme, oltre a calcolare quanto e quando si percepirà l'assegno pensionistico. Inoltre inserendo le possibili scelte previdenziali (Tfr/fondi pensione) indicherà quali potrebbero essere i risultati pensionistici complessivi ottenibili.



Fondazione Lavoro
Consulenti per il
▼ Ricerca, selezione e intermediazione professionale



Aggiornamenti e Agosto 2014 News

Cosa c'è di nuovo
Executive summary
Le innovazioni
Il ricalcolo contributivo della pensione

Avvertenze
Prendi visione delle condizioni legali relative all'uso di P³ prima di avviare l'analisi.

[>> Continua](#)

Premesse di calcolo
Premesse e impostazioni all'origine del sistema di calcolo di P³

[>> Continua](#)

Pension Planning Education
Percorso formativo sulla pianificazione previdenziale

[>> Manuale utente](#)
[>> Le retribuzioni passate](#)

Compendio di normativa previdenziale
Percorso informativo sulle normative

Personal Pension Planning

Sistema avanzato per la previdenza integrativa

[>>>>>>>>> Avvia una nuova analisi](#) 

Il Personal Pension Planning (P³) ha l'obiettivo di aiutarti a comprendere quale sarà la pensione che potrai aspettarti dal sistema pubblico e, inserendo poche informazioni aggiuntive, potrai valutare quanto la tua contribuzione al Fondo Pensione riuscirà ad aumentare la copertura totale del sistema previdenziale.

Gli importi riportati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. Le informazioni fornite non impegnano dunque il fondo pensione.



Per saperne di più` 

Il software per il calcolo pensionistico

Gestione di Enti previdenziali (inps, ex inpdap, casse professionisti)

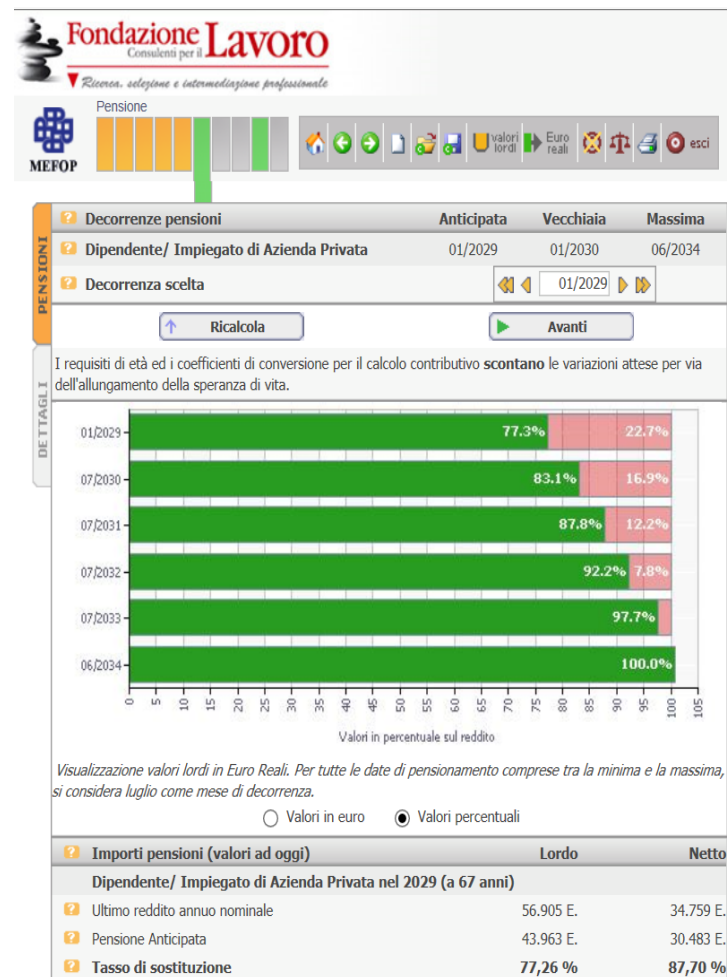
Quantificazione rapporto di copertura pensione pubblica

Stima età pensionistica con adeguamento alla speranza di vita

Modifica della storia di retribuzione e lavoro futuro

Calcolo e computo accredito figurativo
(Servizio militare, maternità, disoccupazione, mobilità ecc.)

Calcolo e computo dei periodi riscattati
(laurea, congedi, lavoro in paesi non convenzionati ecc.)



Il software per il calcolo pensionistico

Coordinamento con posizioni presso altri Enti previdenziali:

- Ricongiunzione
- Totalizzazione
- Cumulo
- Norme speciali
- Pensioni supplementari

Gestione di attività lavorative in sovrapposizione con la principale

Fondazione Lavoro
Consulenti per il Lavoro
Ricerca, selezione e intermediazione professionale

Posizione lavorativa attuale

MEFOP

valori lordi Euro reali esci

Storia Contributiva - Passato

La stima automatica dei redditi negli anni passati viene effettuata sulla base di dati medi storici. Se si conoscono i valori effettivi del proprio estratto contributivo modificare i valori singolarmente, applicare le modifiche e salvare l'analisi.

ATTENZIONE: I valori dei redditi visualizzati sono espressi a parità di potere d'acquisto (in Euro di oggi). Non si tratta pertanto dei valori storici effettivi. Per modificare i dati è necessario visualizzare i valori storici (Euro correnti). Per passare a tale visualizzazione premere il tasto "Euro reali" nella pulsantiera superiore.

Esclu- sione	Anno	Retribuzione		Part Time	Settimane Accreditate				Misura	Requi- siti	Contributi Versati
		Effet- tiva	Accreditata		Lavo- rate	Riscat- tate	Figur- rat.	Figur- rat.2			
☐	1988	38220	38.220	100	52	0	0	0	52	52	9.826
☐	1989	38602	38.602	100	52	0	0	0	52	52	10.083
☐	1990	38988	38.988	100	52	0	0	0	52	52	10.184
☐	1991	39378	39.378	100	52	0	0	0	52	52	10.274
☐	1992	39772	39.772	100	52	0	0	0	52	52	10.528
☐	1993	40170	40.170	100	52	0	0	0	52	52	10.834
☐	1994	40572	40.572	100	52	0	0	0	52	52	10.942
☐	1995	40977	40.977	100	52	0	0	0	52	52	11.113
☐	1996	41387	41.387	100	52	0	0	0	52	52	13.534
☐	1997	41801	41.801	100	52	0	0	0	52	52	13.669
☐	1998	42219	42.219	100	52	0	0	0	52	52	13.806
☐	1999	42641	42.641	100	52	0	0	0	52	52	13.944
☐	2000	43067	43.067	100	52	0	0	0	52	52	14.083
☐	2001	43498	43.498	100	52	0	0	0	52	52	14.224

Il software per il calcolo pensionistico

Quantificazione fabbisogno integrativo

Quantificazione del contributo integrativo della previdenza Complementare

Analisi comparativa fiscale Fondo pensione e TFR

Fondazione Lavoro
Consulenti per il Lavoro
Ricerca, selezione e intermediazione professionale

Bilancio

MEFOP

Valori lordi Euro reali

	Anni assestamento prestazioni pensionistiche	2030	2031	2032
TABELLA	Entrate da reddito da lavoro, pensione, prev. int. in corso e altri redditi dichiarati			
?	Reddito da lavoro	58.048	0	0
?	Pensione	0	44.943	44.911
?	Previd.integr. in corso	0	0	0
?	Totale entrate lorde	58.048	44.943	44.911
?	Imposte e contributi	22.591	13.899	13.885
?	Totale entrate nette	35.457	31.044	31.026
?	Obiettivo tenore di vita	35.458	35.458	35.458
	Entrate da prev. int. nuova			
?	Rendita lorda	0	0	0
?	Imposte	0	0	0
?	Rendita netta	0	0	0
?	Differenza / (surplus)	1	4.414	4.432
	Situazione prima e dopo il pensionamento al 01/01/2031			
	Situazione nel 2032: discreta . Al momento della pensione mancherà dal 10% al 20% del tenore desiderato, la situazione è da considerarsi discreta, sono pertanto consigliabili alcuni interventi correttivi.			
	Visualizzazione valori in:	Euro	Percentuali	

La Fondazione vi assiste nel tempo

Attraverso i suoi esperti la fondazione vi assiste via mail su:

- Quesiti relativi alla tematica previdenziale
- Supporto su problematiche relative al software pensionistico
- Verifica di analisi previdenziali effettuate dal consulente



Consulenti del lavoro: **quali servizi per i clienti?**

A) Stima della pensione pubblica

Analisi dell'estratto conto contributivo storico

Analisi della situazione contributiva attuale

Calcolo del rapporto di copertura lordo e netto

Stima età di pensionamento

Analisi dell'eventuale esigenza di ricongiunzione/totalizzazione/cumulo

B) Situazione previdenziale complementare ed integrativa

Analisi costi/benefici delle posizioni in essere

Stima della rendita integrativa

Analisi impatto fiscale

C) Determinazione e risoluzione del gap pensionistico

Sviluppo della situazione in pensione,

Sviluppo integrazione (quantificazione del piano di accumulo)

Scelta della modalità di copertura del gap

Caso 1 – Consulenza previdenziale

Da autonomo alla doppia contribuzione in gestione separata

Soggetto nato il 01/1957

Inizio lavoro : 01/1975 (all'età di 18 anni)

Posizione Gestione Speciale : Autonomo – Commerciante Titolare

Reddito lordo 2009 : 50.000€

Posizione unica : progressione del reddito lordo 2009 fino a pensionamento

Posizione doppia : progressione del reddito lordo 2009 come 30.000€ alla Gestione Speciale (posizione lavorativa “principale”) e 20.000€ alla Gestione Separata (con contribuzione in qualità di “attività parallela”)

Stima progressione redditi : 1% oltre l'inflazione attesa (ipotizzata al 2% annuo)

Caso 1 – Consulenza previdenziale

Commerciante titolare fino a pensione – posizione unica in gestione speciale

POSIZIONE	Commerciante titolare
Inizio lavoro	Gennaio 1975
Reddito annuo lordo	50.000€ (2009)
Quota consolidata ad oggi di pensione	81,26% (33.406€ al potere d'acquisto attuale)
Data di pensionamento	Febbraio 2022 (65 anni)
Anzianità contributiva accreditata ad oggi	34anni + 10mesi
Stima reddito annuo lordo ante-pensione	72.883€
Anzianità contributiva accreditata complessiva al pensionamento	47anni
Sistema di calcolo	retributivo
Pensione	53.281€
Tasso di sostituzione	73,10%

La tabella indica la simulazione pensionistica alla data di pensionamento prevista per la vecchiaia (65anni di età anagrafica)

Caso 1 – Consulenza previdenziale

Commerciante titolare con affiancata gestione separata – fino a pensione

POSIZIONE	Commerciante titolare	Gestione Separata
Inizio lavoro	Gennaio 1975	Gennaio 2009
Reddito annuo lordo anno 2009	30.000€	20.000€
Quota consolidata ad oggi di pensione	100% (32.555€ al potere d'acquisto attuale)	5,05% (160€ al potere d'acquisto attuale)
Data di pensionamento	Febbraio 2022 (65 anni)	Ottobre 2022 (65 anni)
Anzianità contributiva accreditata ad oggi	34anni + 10mesi	
Stima reddito annuo lordo ante-pensione	43.730€	29.153€
Anzianità contributiva accreditata complessiva al pensionamento	47anni	13anni + 9mesi
Sistema di calcolo	retributivo	contributivo
Pensione	35.205€	3.774€
Tasso di sostituzione	80,50%	12,94%

Coordinamento tra pensione di Commerciante titolare e Gestione Separata con pensionamento all'anno 2022: $35.205 + 3.774 = \underline{\underline{38.979€}}$

Caso 1 – Consulenza previdenziale

Risultati

A parità d'anno di pensionamento (2022), a parità di reddito annuo dichiarato (72.883€ nell'ultimo anno antecedente la pensione) la stima degli assegni pensionistici annui risulta:

- **53.281€** per la posizione unica
- **38.979€** per la doppia posizione

Ciò significa che, a parità di reddito annuo totale dichiarato, la differenza tra le due situazioni analizzate risulta pari a:

$$53.281 - 38.979 = \underline{14.302€} \quad (\text{da sottrarre } 600 \text{ € di risparmio annuo di contribuzione})$$

Considerando pari a 20anni l'aspettativa di vita a 65anni, al 2042 il cumulo di tale differenza risulterà pari a:

$$14.302 \times 20 = \underline{286.040€}$$

(278.240 € al netto del risparmio annuo di contribuzione)

Caso 2 – Consulenza previdenziale

Dipendente con redditi calanti ultimi anni di lavoro

Soggetto nato il gennaio 1955

Inizio lavoro : gennaio 1978

Dipendente azienda privata con Reddito lordo fino al 2015 : **60.000€**

Dipendente azienda privata con Reddito lordo dal 2016 : **40.000€**

Età pensionamento : 66 anni nel luglio 2021 (6 anni mancanti al pensionamento)

Caso 2 – Consulenza previdenziale

Dipendente con redditi calanti ultimi anni di lavoro

Stima pensionistica ipotesi reddito di 60.000 euro fino al 2021

50.309 €

Stima pensionistica ipotesi reddito calante a 40.000 euro tra il 2016 e 2021

38.909 €

Differenza annua

11.400 € !!

E se il reddito negli ultimi 6 anni calasse a 30.000 €??

La differenza annua di pensione è pari a 17.270 €

Caso 3 – Consulenza previdenziale

Dirigente industria con passaggio da contributivo a misto

Soggetto nato il gennaio 1975

Inizio lavoro : gennaio 1997

Reddito lordo attuale e fino a pensione : **200.000€**

Sistema di calcolo : **contributivo**

Età pensionamento: 65 anni nel novembre 2040

Stima valore pensione lorda: **91.692 €**

Caso 3 – Consulenza previdenziale

Dirigente industria con passaggio da contributivo a misto

Stima pensionistica ipotesi riscatto e/o accredito figurativo 1 anno ante 1996
(a parità di tutte le altre condizioni)

194.853 €

Età pensionamento: maggio 2041 (6 mesi dopo)

Differenza annua

103.161 € !!

Al costo, per il lavoratore, di quasi 10.000 euro annui di contributi
integralmente deducibili dal reddito nel periodo (2016 – 2041) con un
break event di 2,5 anni

Un'offerta esclusiva per gli aderenti alla Fondazione

Il prezzo dell'intero servizio:

- Corso di formazione 3 giornate
- Aggiornamento online in area riservata
- Software Pensionistico utilizzo illimitato per 12 mesi
- Assistenza nel tempo utilizzo software

Primo anno **Euro 400**

Dal secondo anno **Euro 250**

Grazie per l'attenzione