

Obiettivo Pensione

Strumenti e strategie da conoscere
per aumentare la tua pensione



Obiettivo Pensione

Strumenti e strategie da conoscere

per aumentare la tua pensione

di Matteo Todeschi



Disclaimer

Le informazioni contenute in questa guida sono fornite solo a scopo informativo e non costituiscono consulenza legale, fiscale o finanziaria.

Non ci assumiamo alcuna responsabilità per eventuali perdite o danni derivanti dall'uso delle informazioni contenute in questa guida. Gli utenti sono responsabili di verificare l'accuratezza e l'applicabilità delle informazioni alla propria situazione individuale. È fondamentale consultare un professionista qualificato, come un avvocato o un commercialista, per ottenere consigli personalizzati e aggiornati in base alle proprie esigenze.

Inoltre, si prega di notare che potrebbero esserci dettagli specifici che non sono approfonditi all'interno della guida. Si consiglia vivamente di condurre ulteriori ricerche e consultare fonti ufficiali per ottenere una comprensione completa delle normative fiscali.

Infine, ricordiamo che le normative fiscali sono soggette a modifiche nel tempo, quindi è importante tenersi aggiornati sulle ultime normative e consultare un professionista competente per informazioni aggiornate.

Copyright

Tutti i diritti di riproduzione e pubblicazione sono riservati. Fanno eccezione i contenuti di terzi utilizzati nella guida. Per questi si rimanda alle linee guida pubblicate sui relativi siti.

Dedicato a tutti i lettori di Investimi

che credono in me e

che mi danno la motivazione

e l'energia per continuare

ad investire in questo progetto.

SOMMARIO

INTRODUZIONE	7
DEFINIZIONI GENERALI	9
Pensione	9
Pensione di vecchiaia	9
Pensione anticipata	10
Sistema retributivo	10
Sistema contributivo	10
Sistema misto	10
Gap pensionistico	10
Tasso di sostituzione	11
Deduzione	11
Detrazione	11
TFR	11
Previdenza complementare	12
Coefficiente di trasformazione	12
Fondo pensione chiuso	12
Fondo pensione aperto	13
PIP	13
RITA	13
Azione	14
Obbligazione	14
Titoli di Stato	15
Fondo di investimento	15
Indice di borsa	15
Portafoglio di investimento	16
PENSIONE PUBBLICA	19
I 3 pilastri del sistema pensionistico	19
Come funziona la pensione pubblica?	21
Come e quando si va in pensione?	21
Quanto si guadagna con la pensione?	23
Esempio pratico di come calcolare la pensione con sistema contributivo	33
Come andare prima in pensione o prendere di più durante la pensione	44
Contributi volontari	44
Riscatto della laurea	45
	4

APE Sociale	47
Quota 100, 102, 103, Opzione donna	48
TASSE E CONTRIBUTI	49
Quanto si paga di contributi?	49
Contributi obbligatori per artigiani e commercianti	50
Artigiani	50
Commercianti	51
Regime forfettario	51
Contributi obbligatori per lavoratori autonomi senza cassa	52
Regime ordinario	52
Regime forfettario	54
Contributi obbligatori per professionisti con cassa autonoma	54
Contributi obbligatori per lavoratori dipendenti	57
Deducibilità dei contributi obbligatori	57
Approfondimento su deduzioni e detrazioni	58
Deduzioni	58
Detrazioni	59
Differenza tra deduzioni e detrazioni	60
Deduzioni o detrazioni, cosa sono meglio?	61
PIANIFICAZIONE PENSIONISTICA	62
Pianificare in vista della pensione	63
Definire degli obiettivi	64
Stabilire le priorità finanziarie	65
Strumenti per investire per la pensione	66
TFR in azienda	67
Fondi pensione	68
Polizze Vita	68
Investimenti	68
FONDO PENSIONE	70
Cos'è un fondo pensione?	70
Comparti dei fondi pensione	71
Comparto garantito	71
Comparti obbligazionari	72
Comparto bilanciato	73
Comparto azionario	73
Quale comparto scegliere?	74
Tipologie di fondo pensione	77
Fondo pensione chiuso	77
Fondo pensione aperto	78
PIP	79
Quale tipologia scegliere?	81
Confronto dei costi dei fondi pensione	82
Confronto dei rendimenti dei fondi pensione	83

Vantaggi e svantaggi del fondo pensione	85
Deducibilità del fondo pensione per dipendenti	86
Deducibilità del fondo pensione per partite IVA ordinarie	87
Deducibilità del fondo pensione per partite IVA forfettarie	88
Anticipi del fondo pensione	90
Liquidazione del fondo pensione	92
Quante tasse si pagano sulla liquidazione del capitale?	92
Con che modalità viene liquidato il capitale?	94
RITA	96
CONFRONTI	99
TFR nel fondo pensione o in azienda?	99
Caratteristiche del TFR in Azienda	100
Confronto fondo pensione e TFR in azienda	101
Riassumendo, cosa conviene?	103
Come scegliere la destinazione del TFR	104
Fondo pensione o investimenti in borsa?	105
Gestione dell'investimento	106
Rendimenti	107
Costi	108
Vantaggi fiscali	108
Vincoli	110
Riassumendo, cosa conviene?	111
CONCLUSIONI	114

CONCLUSIONI

In questa guida abbiamo approfondito tutti gli argomenti necessari per fare una pianificazione pensionistica consapevole:

- quali sono le modalità per andare in pensione con la pensione pubblica
- come viene calcolato l'assegno della pensione
- come stimare quanti soldi ci serviranno in pensione e quanto risparmiare
- come integrare l'assegno pubblico con la pensione integrativa
- come funziona il fondo pensione e quando è particolarmente conveniente

Grazie a queste conoscenze ora dovresti essere in grado di valutare la tua posizione attuale rispetto all'INPS e di pianificare al meglio il tuo accesso alla pensione pubblica.

Ma non solo. Dovresti anche essere in grado di valutare se il fondo pensione fa per te e, nel caso di risposta affermativa, come sceglierlo.

Per ulteriori informazioni sulla pensione, sulla tassazione e sugli investimenti ti invito a visitare il sito: [investimi.com](https://www.investimi.com). Potrai trovare ulteriori esempi e approfondimenti su come ottimizzare la tua pianificazione pensionistica e migliorare le tue competenze finanziarie a 360°.

Non devi dimenticare infatti che la pensione è solo uno degli obiettivi finanziari del lavoratore medio. E' certamente uno dei più importanti, sia in termini di rilevanza che di importo, ma non è l'unico.

Per avere una vita finanziaria soddisfacente non è sufficiente concentrarsi su un solo obiettivo finanziario. Soprattutto quando si parla di pensione, che sembra un obiettivo sempre lontano, bisogna tenere conto delle necessità che possono nascere durante il percorso, ma soprattutto degli imprevisti.

Sono quindi necessarie delle fondamenta finanziarie solide. Le basi per costruirle sono l'educazione e la pianificazione finanziaria.

Investimi ha proprio questi due obiettivi: educare, tramite i centinaia di articoli del [blog](#) e le guide, ed aiutarti a pianificare la tua vita finanziaria, tramite i suoi calcolatori. Se non l'avessi ancora fatto, ti invito quindi ad esplorare la sezione "[Risorse](#)" del sito, in cui potrai trovare decine di calcolatori messi a tua disposizione gratuitamente.

Inoltre, se vuoi scoprire di più sul mondo degli investimenti, ma non sai da dove iniziare, puoi seguire immediatamente il [percorso gratuito](#): "5 Steps per muovere i primi passi nel mondo degli investimenti". 5 email, una al giorno, che ti guideranno attraverso le basi degli investimenti in borsa.

Se invece sei in cerca di un percorso di crescita più rapido e personalizzato, potrebbe interessarti il [servizio di mentoring](#), dove possiamo approfondire insieme i principali temi di finanza personale.

Infine, se ancora non le avessi scoperte, ti invito a dare un'occhiata a queste altre risorse

- [Percorsi Email](#)
- [Lista degli strumenti consigliati](#)
- [Questionari](#)
- [Guida agli ETF](#)

Per qualunque altro dubbio o segnalazione ti invito a scrivermi a matteo@investimi.com.

Obiettivo Pensione

Strumenti e strategie da conoscere
per aumentare la tua pensione

