

L'importanza di un Piano Individuale Pensionistico per i più giovani



PREVIDENZA GIOVANI
*La sicurezza di domani
costruita oggi*

GENERAFUTURO



GENERAFUTURO è il Piano Pensionistico individuale (PIP) con cui accumulare un capitale per i più piccoli, al fine di integrare quella che sarà la loro pensione, ma al contempo usufruire di numerosi vantaggi e benefici anche fiscali.

VANTAGGI E BENEFICI FISCALI

- ✓ I contributi versati sono deducibili dal reddito imponibile, fino a 5.164,57 euro all'anno i rendimenti e le prestazioni pensionistiche percepite beneficiano di una tassazione agevolata;
- ✓ se l'aderente ha 40 anni o meno, GENERAFUTURO non prevede costi sui contributi versati nei primi due anni.

LINEE DI INVESTIMENTO

- ✓ Con GENERAFUTURO è possibile scegliere tra 4 linee di investimento, caratterizzate da profili di rischio differenti, nelle quali è possibile decidere quando e quanto versare.

ANTICIPAZIONI

- ✓ In caso di necessità dei propri risparmi, per esempio per l'acquisto o la ristrutturazione della prima casa, o per delle spese sanitarie straordinarie, è possibile prelevare in anticipo il capitale maturato, nei limiti delle norme previdenziali (D.Lgs 252/2005).

PROTEZIONE

- ✓ La polizza previdenziale GENERAFUTURO protegge anche se dovesse venir meno la propria autosufficienza nel corso della fase di accumulo. Con la speciale copertura Futuro Care, grazie alla continuità dei versamenti, viene assicurato un sostegno vitalizio di 3.000 euro l'anno, che con un piccolo contributo aggiuntivo possono diventare 6.000 euro scegliendo Futuro Double Care oltre ad un aumento del 30% della rendita previdenziale.



MARCO HA 6 ANNI E IL PADRE HA DECISO DI PENSARE AL SUO FUTURO ISCRIVENDOLO A "GENERAFUTURO", IL PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI GENERALI ITALIA.

IMPORTANTI VANTAGGI PER IL PADRE DI MARCO

- 1 DEDUCIBILITÀ DEI CONTRIBUTI VERSATI:** i versamenti vengono effettuati dal padre che li porta in deduzione, in base alla sua aliquota marginale, fino ad un massimo di 5.164,57 € ogni anno.
- 2 FLESSIBILITÀ:** il padre è libero nella gestione dei versamenti: può variarne la quota e la periodicità, sospenderli e riattivarli. Occasionalmente, il padre effettua anche dei versamenti utilizzando le donazioni dei parenti in occasione di momenti importanti della vita di Marco come la Comunione, la Cresima o una semplice promozione.

IMPORTANTI VANTAGGI PER MARCO

- 1 RENDIMENTO:** massimo sfruttamento della durata del piano di risparmio.
- 2 TASSAZIONE AGEVOLATA:** riduzione della tassazione finale al 9%.
- 3 ANTICIPAZIONI:** raggiungimento del diritto alle anticipazioni in età utile per finanziare gli studi.

LE ANTICIPAZIONI

14
ANNI



1 IL PRIMO TRAGUARDO: dopo 8 anni di iscrizione, Marco potrà chiedere le **anticipazioni per l'acquisto della prima casa o per ulteriori esigenze.**

Marco ha solo **14 anni** per cui non ne ha certo bisogno però gli fa piacere sapere che in ogni momento, da adesso in poi, avrà sempre a disposizione un paracadute in caso di bisogno.

Le **anticipazioni per motivi di salute sono sempre state disponibili fin dall'inizio dell'adesione** ma, per fortuna, non c'è stato bisogno di richiederle.

2 VERSAMENTI: il padre continua ad alimentare il suo Piano ma anche **Marco, dopo la maturità,** ha iniziato ad inserire qualche piccolo versamento in occasione di qualche lavoretto occasionale.

3 CONSAPEVOLEZZA: **Marco** può controllare costantemente l'andamento del suo Piano individuale pensionistico direttamente online e questo lo aiuta a costruirsi una maggiore consapevolezza nei confronti del risparmio a lungo termine.

LE PRIME SCELTE IMPORTANTI

24
ANNI



1 UN PROGETTO DA FINANZIARE: alla fine dell'università **Marco** decide di andare un anno all'estero per imparare bene l'inglese.

Per finanziare questo progetto ha la possibilità di richiedere un'**anticipazione per ulteriori esigenze fino al 30% del maturato,** senza dover allegare alcun tipo di documentazione.

Marco sceglie di **richiedere il 20% del maturato** e l'importo netto disponibile, senza pesare sulle casse dei genitori, è di 7.527,64 €.

ETÀ	POSIZIONE INDIVIDUALE	DISPONIBILITÀ ANTICIPAZIONE	ALIQUOTA TASSAZIONE	ANTICIPAZIONE NETTA
24	€ 48.880,80	€ 9.776,16	23%	€ 7.527,64



1 L'INDIPENDENZA: dopo un anno all'estero **Marco** rientra in Italia e, d'accordo con il padre, decide che sarà lui da adesso in poi ad occuparsi del suo Piano individuale pensionistico.

Grazie all'ottima conoscenza dell'inglese, viene immediatamente assunto da un'azienda con uno stipendio di circa 25.000 €.

Marco decide subito di **conferire al Piano il suo TFR** di circa 1.700 € (6,91% della retribuzione lorda), così ha l'opportunità di accantonare 140 € al mese senza mettere mano al portafoglio.

Inoltre, effettuando degli ulteriori versamenti, può recuperare almeno il 27% attraverso la deduzione fiscale.

2 LA REINTEGRAZIONE DELLE ANTICIPAZIONI: il Piano gli consente di utilizzare questi ulteriori versamenti per reintegrare l'anticipazione richiesta per finanziare l'anno all'estero. Ogni anno infatti, versando liberamente sul Piano delle piccole cifre aggiuntive, riuscirà in modo comodo e flessibile, a recuperare il montante utilizzato e la tassazione del 23% trattenuta allora. Nel caso dovesse superare i 5.164,57 € di massima deducibilità, attraverso le regole della previdenza, potrà ottenere un credito di imposta.

MODALITÀ DI REINTEGRAZIONE DELLE SOMME PERCEPITE A TITOLO DI ANTICIPAZIONE

SI SUPPONGA UN'ANTICIPAZIONE DI 20.000 EURO PER SPESE MEDICHE SU CUI È STATA EFFETTUATA UNA RITENUTA DI 3.000 EURO (PARI AL 15%).

SI SUPPONGA CHE L'ISCRITTO ABBAIA VERSATO SUCCESSIVAMENTE CONTRIBUTI PER 9.164,57 EURO.

NELL'ANNO IN CUI È STATO EFFETTUATO TALE VERSAMENTO IL CONTRIBUENTE HA DIRITTO ALLA DEDUZIONE ORDINARIA DI 5.164,57 EURO E SULLA PARTE ECCEDENTE TALE LIMITE, PARI A 4.000 EURO (AMMONTARE REINTEGRATO), AD UN CREDITO D'IMPOSTA CHE DERIVA DAL SEGUENTE CALCOLO:

ANTICIPO	:	IMPOSTA SULL'ANTICIPO	=	AMMONTARE REINTEGRATO	:	CREDITO D'IMPOSTA
20.000	:	3.000	=	4.000	:	X

$$X = \frac{3.000 \times 4.000}{20.000} = 600 \text{ CREDITO D'IMPOSTA}$$

LA COSTITUZIONE DELLA FAMIGLIA



1

L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA: all'età di **34 anni** **Marco** decide di sposarsi e chiede un'altra anticipazione, questa volta per **l'acquisto della prima casa**.

L'importo disponibile, senza pesare sulle casse dei genitori, è di circa 48.000 €.

ETÀ	POSIZIONE INDIVIDUALE	DISPONIBILITÀ ANTICIPAZIONE	ALIQUOTA TASSAZIONE	ANTICIPAZIONE NETTA
34	€ 84.278,50	€ 63.208,88	23%	€ 48.670,83

La cifra non è certo sufficiente a coprire totalmente l'acquisto della casa, però permette di mantenere più basso l'importo del mutuo ventennale da richiedere in banca.

Grazie a **Generafuturo**, potrà risparmiare ben 280 € sulla rata mensile del mutuo, e non dovrà pagare circa 9.200 € di interessi passivi.

IMPORTO DEL MUTUO	TASSO DI INTERESSE	DURATA (ANNI)	RATA MENSILE	INTERESSI	COSTO TOTALE DEL MUTUO IN ANNI
€ 42.000	1,5%	20	€ 202,67	€ 6.640,58	€ 48.640,58

SIMULAZIONE CALCOLO DEL MUTUO - FONTE: [HTTP://WWW.CALCOLORATAMUTUO.ORG/](http://www.calcoloratamutuo.org/)

2

La possibilità di **poter reintegrare anche questa anticipazione**, liberamente e senza dover pagare alcun interesse passivo, rende ancora più conveniente l'operazione.

UN MOMENTO DI DIFFICOLTÀ



1

SPESE SANITARIE IMPREVISTE: **Marco** all'età **54 anni** ha un piccolo problema di salute; niente di grave, per fortuna del tutto superabile.

Generafuturo è sempre al suo fianco e gli offre l'opportunità di richiedere **l'anticipazione per spese sanitarie**.

L'importo massimo disponibile sarebbe del 75%, con la tassazione agevolata del 9%, ma per la situazione è sufficiente richiedere solo il 5%.

L'importo disponibile è di circa 7.900€.

ETÀ	POSIZIONE INDIVIDUALE	DISPONIBILITÀ ANTICIPAZIONE	ALIQUOTA TASSAZIONE	ANTICIPAZIONE NETTA
54	€ 173.889,74	€ 8.694,49	9%	€ 7.911,98

2

Il vantaggio è sicuramente quello di accelerare i tempi, senza attendere quelli del Servizio Sanitario Nazionale.

Tutte le analisi del caso vengono fatte in tempi ristretti, privatamente e tutto si conclude nel migliore dei modi.

3

Marco sceglie di **reintegrare anche questa anticipazione** con un versamento aggiuntivo annuo di circa 850 € in un periodo di 10 anni.



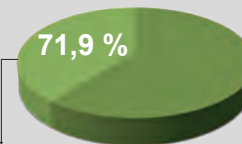
1

PENSIONAMENTO: all'età di **67 anni Marco** raggiunge i requisiti per andare in pensione. Il suo reddito finale lordo è diventato di circa 39.300 € ma la pensione INPS è solo del 71,9%.

ETÀ DEL PENSIONAMENTO	ANZIANITÀ CONTRIBUTIVA COMPLESSIVA	PENSIONE LORDA ANTICIPATA	REDDITO LORDO ANTE PENSIONE	DIFFERENZA
67 anni e 5 mesi	42 anni e 1 mese	€ 28.269	€ 39.293	€ 11.023

SIMULAZIONE CALCOLO DELLA PENSIONE | FONTE: [HTTP://WWW.EPHESO.COM/EPHPREVIDENZALIGHT2_COMETA/](http://www.epheso.com/EPHPREVIDENZALIGHT2_COMETA/)

TASSO DI SOSTITUZIONE



Rimane una scopertura di circa 11.000 € rispetto all'ultimo stipendio che con **Generafuturo** è in grado di colmare quasi totalmente grazie ad una rendita annuale vitalizia di circa 11.000 €.

ETÀ	POSIZIONE INDIVIDUALE	RENDITA VITALIZIA ANNUALE*	LINEA DI INVESTIMENTO
67	€ 262.397,16	€ 11.000	CONSERVATIVA

*L'importo della rendita e' da considerarsi al lordo delle imposte sia sui rendimenti conseguiti che sulle prestazioni.

2

MANTENERE IL PROPRIO TENORE DI VITA: Marco nel passaggio da lavoratore a pensionato, potrà mantenere pressoché inalterato il proprio tenore di vita grazie ad una rendita vitalizia, a scelta tra:

- ✓ reversibile, a beneficio di un tuo caro scelto liberamente anche al di fuori dell'asse ereditario;
- ✓ controassicurata, che in caso di decesso riconosce l'eventuale capitale residuo ai tuoi cari;
- ✓ raddoppiata, in caso di perdita dell'autosufficienza nel corso della fase di erogazione.

Inoltre, secondo la normativa, si può usufruire della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA).

3

UN PICCOLO SOGNO: A pensarci bene, quell'appartamentino in montagna è un sogno che ha da tutta la vita: sarà l'ultimo desiderio realizzato da **Generafuturo** attraverso il Piano iniziato dal padre.

GRAZIE GENERAFUTURO E... GRAZIE PAPÀ!

LA SIMULAZIONE È STATA EFFETTUATA UTILIZZANDO IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DI INVESTIMENTO SU: LINEA CONSERVATIVA

PARAMETRI PER LO SVILUPPO DELLA FASE DI ACCUMULO:

- Spese in percentuale dei contributi versati 4,75 %*
- Valore minimo trattenuto su rendimento della GESAV GLOBAL 1,30 %
maggiorato dello 0,02% per ogni decimo di punto di rendimento superiore al 4,00%
- Commissione annua di gestione sul fondo interno Global Multi Asset 1,00 %
- Tasso atteso di crescita della contribuzione in termini reali** 1,00 %

* 0% per i versamenti effettuati nel corso delle prime due annualità per aderenti con età' < = a 40 anni e con modalità di pagamento SDD

** Calcolato al netto di un tasso annuo atteso di inflazione pari al 2%

PARAMETRI PER LO SVILUPPO DELLA FASE DI EROGAZIONE:

- Tasso atteso di rendimento del profilo di investimento (in termini reali***)
*GESAV GLOBAL 2,20 %
Global Multi Asset 2,60 %*
- Base demografica e finanziaria per il calcolo della rendita
*Tavola di Mortalità'
A62D Tasso tecnico 0%*
- Costo di accensione della rendita 0,9 %

*** Calcolato al netto di un tasso annuo atteso di inflazione pari al 2%, sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso a lordo dei costi e della transazione.%

AVVERTENZE:

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Sezione I della Nota informativa 'Informazioni chiave per l'aderente'. Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa, nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto disponibili su generali.it e in Agenzia.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Sezione I della Nota informativa "Informazioni chiave per l'aderente". Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa e nel Regolamento.

GENERAFUTURO

