

# Costruire il proprio domani: il valore della previdenza complementare e l'importanza della pianificazione finanziaria

*L'evoluzione demografica e le riforme del sistema pensionistico hanno evidenziato la necessità di ricorrere alla previdenza complementare per garantire a sé stessi e ai propri cari un adeguato tenore di vita anche dopo l'attività lavorativa. Approfondiamo quindi come una buona educazione e pianificazione finanziaria, unita a piani di risparmio in linea con i reali bisogni ed esigenze, possano contribuire a garantire il benessere futuro di tutto il nucleo familiare.*

## Evolutione demografica e riforme del sistema pensionistico: come influiscono sulla nostra previdenza?

I **cambiamenti demografici** esercitano un forte impatto sulle **economie** e sui **sistemi sanitari e previdenziali**.

In riferimento al nostro Paese, l'**aumento dell'aspettativa di vita** e il conseguente **incremento della popolazione anziana** stanno gradualmente richiedendo **maggiori servizi di assistenza**, nonché mettendo a **repentaglio**



Sempre più persone vivono più a lungo, consumando così maggiori risorse rispetto a quelle accumulate durante la loro vita lavorativa.

In un contesto contraddistinto quindi da un **invecchiamento della popolazione** e da un **rallentamento economico**, il nostro Governo ha iniziato – in particolare dagli anni '90 – a

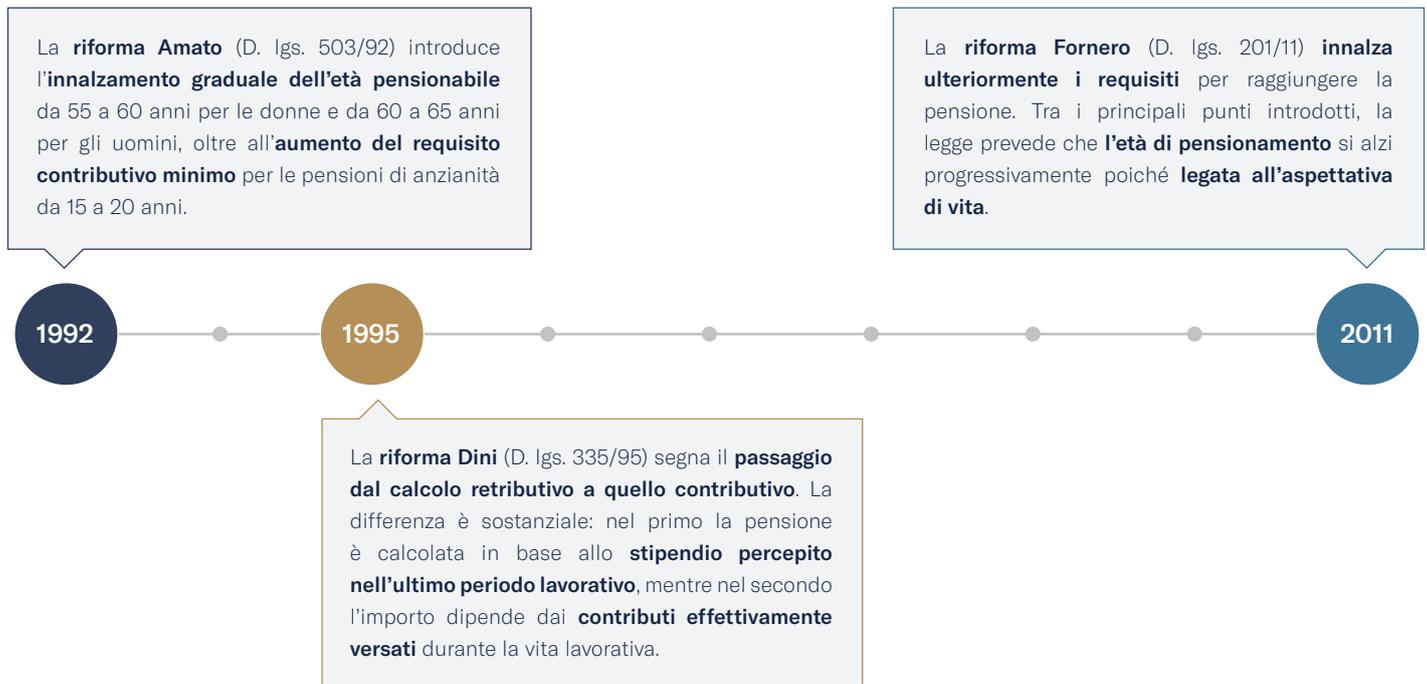
la sostenibilità finanziaria a lungo termine del **sistema previdenziale pubblico**.

Oltre a ciò, anche il **calo del tasso di natalità** ha ridotto nel corso del tempo il numero di giovani lavoratori che contribuiscono al primo pilastro previdenziale.



Il numero di contribuenti attivi diminuisce, mentre aumentano le risorse necessarie per garantire le pensioni pubbliche.

prendere coscienza della **necessità di riformare il sistema pensionistico pubblico**.



Questi interventi hanno complessivamente aiutato a rendere il sistema più sostenibile, ma hanno anche portato alla riduzione dell'importo dei futuri assegni: per le nuove generazioni aumenta quindi il cosiddetto **Gap Pensionistico**, ovvero la **differenza tra l'ultima retribuzione percepita e l'importo mensile della pensione**.

## Cosa si intende per previdenza obbligatoria e complementare?

La previdenza obbligatoria e quella complementare hanno un obiettivo comune: garantire un reddito dopo il termine della vita lavorativa.

### Previdenza obbligatoria

Corrisponde al **sistema pubblico di previdenza**, ovvero al modo in cui lo Stato garantisce il mantenimento del benessere dei cittadini una volta raggiunta l'età pensionistica.

Attraverso la previdenza obbligatoria lo Stato assicura **almeno un tenore di vita minimo**, a prescindere dal tempo lavorato e dall'attività svolta.

È una forma di **previdenza privata e volontaria** che integra quella obbligatoria, senza sostituirla.

Aderire alla previdenza integrativa significa **accantonare regolarmente**, in specifici strumenti finanziari (come, ad esempio, i fondi pensione e i piani individuali pensionistici), una **parte dei risparmi** durante l'età lavorativa **per ottenere in futuro una pensione che si sommi a quella di base**.

### Previdenza complementare

Per **preservare oggi il proprio reddito futuro** è quindi necessario **pianificare**, con tempestività e ragionevolezza, obiettivi di vita e finanziari nonché individuare **strumenti per integrare la pensione** di base.

## Quali sono i benefici della previdenza complementare?

La **previdenza complementare** rappresenta una **scelta di valore** per mantenere nel tempo un **adeguato tenore di vita** anche a livello familiare ed è altresì un'opportunità di risparmio che offre **molteplici vantaggi**.

### Flessibilità

È possibile **sospendere o modificare gli importi e la periodicità** dei versamenti, nonché **richiedere anticipatamente** parte delle somme accantonate per far fronte a specifiche necessità.

### Definizione dei beneficiari

È possibile **indicare i beneficiari** che, in caso di decesso del titolare della soluzione previdenziale, potranno accedere al capitale versato sia durante la fase di contribuzione che - se si è scelta la rendita reversibile - in quella di erogazione.

### Libertà di scelta

È possibile, al momento del pensionamento, ricevere il capitale versato come rendita oppure ottenere fino al **50% delle quote versate in un'unica soluzione** e la restante parte come rendita. Nei casi previsti dalla legge, è inoltre consentito richiedere di liquidare l'intero capitale.

### Fiscalità agevolata

È possibile beneficiare di una **tassazione agevolata sui rendimenti** rispetto ad altre forme di investimento. Inoltre, è consentito **dedurre dalla dichiarazione dei redditi** i contributi versati fino a una quota pari a 5.164,57€.

Il risparmio versato con finalità previdenziale è inoltre tutelato dalla vigilanza di apposite autorità come la **COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione)** che garantisce la solida, sana e prudente gestione del sistema di previdenza complementare.



## Quali elementi è necessario considerare per definire un piano di previdenza complementare?

---

Essere consapevoli della necessità di **destinare risorse private a protezione del proprio futuro economico** è il primo passo per approcciarsi al mondo della previdenza.

La **tempestività** e l'attenta **pianificazione** sono altrettanto fondamentali:

❖ il tempo è una delle risorse più preziose quando si tratta di investire per la pensione. Iniziare a costruire la propria base previdenziale il prima possibile, anche quando non si è ancora entrati nel mondo del lavoro, significa **darsi la possibilità di beneficiare di un capitale maggiore nel proprio domani**.

❖ Una buona pianificazione parte dall'analisi della propria situazione finanziaria. Mettere a fuoco le reali esigenze presenti e future, individuando le priorità, aiuta ad **utilizzare al meglio le risorse per soddisfare bisogni e obiettivi**. Oltre a ciò, un'attenta valutazione richiede anche di considerare fattori come l'inflazione, che erode il potere d'acquisto negli anni, le spese sanitarie, che tendono ad aumentare con il trascorre del tempo e, infine, gli eventuali imprevisti che potrebbero ledere i risparmi.

Affidarsi infine alla preparazione di un **Advisor** significa beneficiare di un servizio personalizzato che risponde a specifiche aspettative. Il suo supporto permette di individuare le **soluzioni di investimento previdenziali più adatte** a esigenze e caratteristiche individuali, come l'età e il profilo finanziario.

Il presente documento ha esclusivamente natura e scopi informativi generali. Non costituisce un'offerta, né un invito, né una raccomandazione ad effettuare investimenti o disinvestimenti, né una sollecitazione all'acquisto, alla vendita, alla sottoscrizione di prodotti e/o strumenti finanziari, né una consulenza in materia di investimenti.

Mediobanca Premier non garantisce e non può essere considerata responsabile per l'esattezza e la completezza dei contenuti, né per l'uso che i destinatari del documento o terzi ne facciano, né per qualsiasi conseguenza derivante, direttamente o indirettamente, dalla lettura, dall'elaborazione o dall'utilizzo delle informazioni contenute nel presente documento o da qualsiasi evento che venisse da chiunque ad esso ricondotto.

Il contenuto di questo articolo è di proprietà di Mediobanca Premier S.p.A. pertanto non può essere in alcun modo riprodotto, fotocopiato o duplicato, in parte o integralmente; né trasmesso o diffuso senza il preventivo consenso di Mediobanca Premier.