

# QUANTO VALE LA MIA PENSIONE?

## QUALCHE STIMA PER ORIENTARE LE NOSTRE SCELTE.



Ente di previdenza  
periti industriali e periti  
industriali laureati

## // 4 CASI DI PROFESSIONISTI TIPO

1

STANDARD  
(18%)



2

A REGIME  
(24%)



3

SPRINT  
(18%+1)



4

FLASH  
(24%+1)





1

# CASO PROFESSIONISTA STANDARD

1

## PROFESSIONISTA STANDARD (18%)

A partial view of a man with dark hair, a beard, and glasses, wearing a white shirt and a dark tie, looking towards the camera.

Un perito industriale di 30 anni andrà in pensione a 65 anni. Facciamo qualche ragionamento: ipotizziamo un **reddito di ingresso di 20.000** e di uscita a **fine carriera di 56.100 euro**; supponiamo poi che versi il **13%** del proprio reddito ed il **4%** del fatturato.

Consideriamo, infine, che di questo **4%** (**il «contributo integrativo»**) ben l'**80%** sarà accantonato nel suo salvadanaio personale, il **«montante previdenziale»**.

1

## PROFESSIONISTA STANDARD (18%)

A fine carriera, nel 2049, questo collega  
– considerando anche quanto accantonato  
dall'Eppi con l'integrativo – andrà in pensione  
**avendo contribuito mediamente per il 18%** del  
proprio reddito e potrà contare su di una pensione  
annua di 21.500 euro: circa **1.650 € lordi al mese**.

**Ricapitoliamo:**

| ETÀ DI<br>ISCRIZIONE | REDDITO IN<br>ENTRATA | CONTRIBUTO<br>SOGGETTIVO | CONTRIBUTO<br>INTEGRATIVO | ETÀ PER LA<br>PENSIONE | REDDITO IN<br>USCITA | <br>PENSIONE |
|----------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30 anni              | 20.000 €              | 13% del<br>reddito       | 4% del<br>fatturato       | 65 anni                | 56.100 €             | <b>21.500 €<br/>lordi/anno</b>                                                                    |



1

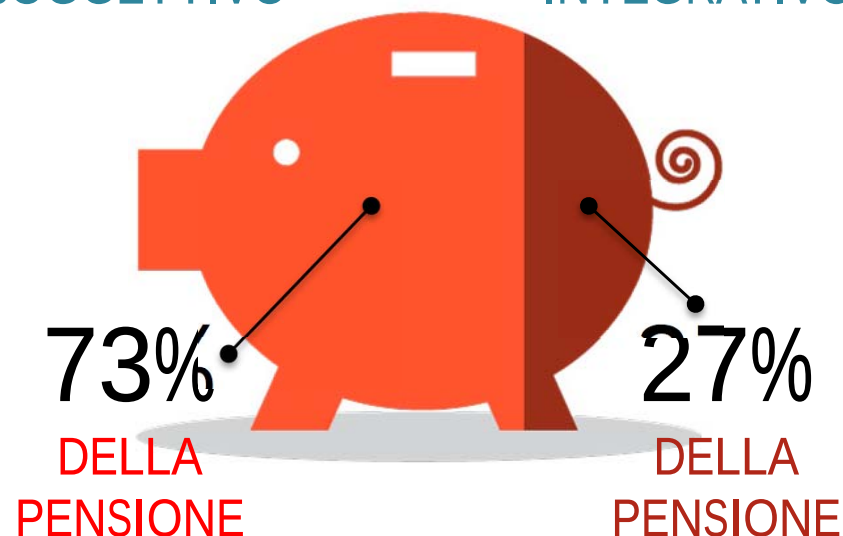
## PROFESSIONISTA STANDARD (18%)

Il tasso di sostituzione, che esprime il rapporto tra la pensione e l'ultimo reddito prodotto, sarà **circa del 38%**.

Consideriamo infine che i **21.500 € lordi di pensione** sono così costituiti >>>>>>

15.700 € DAL  
CONTRIBUTO  
SOGGETTIVO

5.800 € DAL  
CONTRIBUTO  
INTEGRATIVO





FACCIAMO  
QUALCHE  
CONFRONTO.

?

COSA SUCCEDDE A UN LIBERO PROFESSIONISTA ISCRITTO  
A UN ENTE CHE SI COMPORTA QUASI COME L'EPPI?

FACCIAMO QUALCHE CONFRONTO

Se è iscritto a una Cassa che **non redistribuisce il contributo integrativo**, a 65 anni andrà in pensione potendo contare su un assegno annuo lordo di circa 15.700 euro (1.200 euro al mese). Il tasso di sostituzione, in questo caso, **sarà circa del 28%.**



| ETÀ DI<br>ISCRIZIONE | REDDITO IN<br>ENTRATA | CONTRIBUTO<br>SOGGETTIVO   | ETÀ PER LA<br>PENSIONE | REDDITO IN<br>USCITA | PENSIONE                       |
|----------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 30 anni              | 20.000 €              | <b>13% del<br/>reddito</b> | 65 anni                | 56.100 €             | <b>15.700 €<br/>lordi/anno</b> |



?

## COSA SUCCEDDE A UN LAVORATORE AUTONOMO ISCRITTO ALLA GESTIONE SEPARATA INPS?

FACCIAMO QUALCHE CONFRONTO

Stesse dinamiche di reddito del perito industriale, ma che versa, come da legge, il **30% del proprio reddito**. A fine carriera andrà – però – in pensione a 67 anni e 4 mesi, potendo contare su un assegno lordo annuo di 44.200 euro: circa 3.400 euro al mese. Il tasso di sostituzione, in questo caso, **sarà circa del 74,3%.**



| ETÀ DI<br>ISCRIZIONE | REDDITO IN<br>ENTRATA | CONTRIBUTO<br>SOGGETTIVO   | ETÀ PER LA<br>PENSIONE | REDDITO IN<br>USCITA | PENSIONE                       |
|----------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 30 anni              | 20.000 €              | <b>30% del<br/>reddito</b> | 67 anni e<br>4 mesi    | 59.490 €             | <b>44.200 €<br/>lordi/anno</b> |



## COSA SUCCEDDE A UN DIPENDENTE DI AZIENDA PRIVATA ISCRITTO ALL'INPS?

FACCIAMO QUALCHE CONFRONTO

Lavoratore e azienda contribuiscono complessivamente **per il 33% del reddito**. Il dipendente andrà in pensione quasi cinque anni dopo il perito industriale, ma potrà contare su una pensione annua di **48.800 € lordi** con un tasso di sostituzione **di circa il 77%**.



| ETÀ DI ISCRIZIONE | REDDITO IN ENTRATA | CONTRIBUTO SOGGETTIVO  | ETÀ PER LA PENSIONE | REDDITO IN USCITA | PENSIONE                   |
|-------------------|--------------------|------------------------|---------------------|-------------------|----------------------------|
| 30 anni           | 20.000 €           | <b>33% del reddito</b> | 69 anni e 9 mesi    | 63.000 €          | <b>48.800 € lordi/anno</b> |

*Dati dal sito del Sole 24 Ore.*



2

## CASO PROFESSIONISTA A REGIME

2

## PROFESSIONISTA A REGIME (24%)

La riforma previdenziale ha previsto che, a partire dal 2012, la percentuale di reddito da versare per la pensione («contributo soggettivo») aumenti di anno in anno di un punto percentuale **sino ad arrivare al 18%**. Parallelamente anche la percentuale del fatturato da accantonare (il «contributo integrativo»), passata **al 4% dal 2012, diventerà del 5% nel 2015**.

Cosa succede, sulla base di questi dati, al nostro perito industriale di 30 anni «a regime»?



2

## PROFESSIONISTA A REGIME (24%)

Se teniamo fermi i dati relativi al reddito di ingresso e di uscita, assumiamo che questo collega inizi a contribuire già al 18% e che la percentuale di contributo integrativo attribuito sul montante **sia pari all'80%**, andrà in pensione avendo contribuito **mediamente per il 24%** del proprio reddito e potrà contare su di una pensione annua di **circa 29.000 € lordi: 2.230 € al mese.**



| ETÀ DI ISCRIZIONE | REDDITO IN ENTRATA | CONTRIBUTO SOGGETTIVO  | CONTRIBUTO INTEGRATIVO | ETÀ PER LA PENSIONE | REDDITO IN USCITA | PENSIONE                   |
|-------------------|--------------------|------------------------|------------------------|---------------------|-------------------|----------------------------|
| 30 anni           | 20.000 €           | <b>18% del reddito</b> | 5% del fatturato       | 65 anni             | 56.100 €          | <b>29.000 € lordi/anno</b> |



2

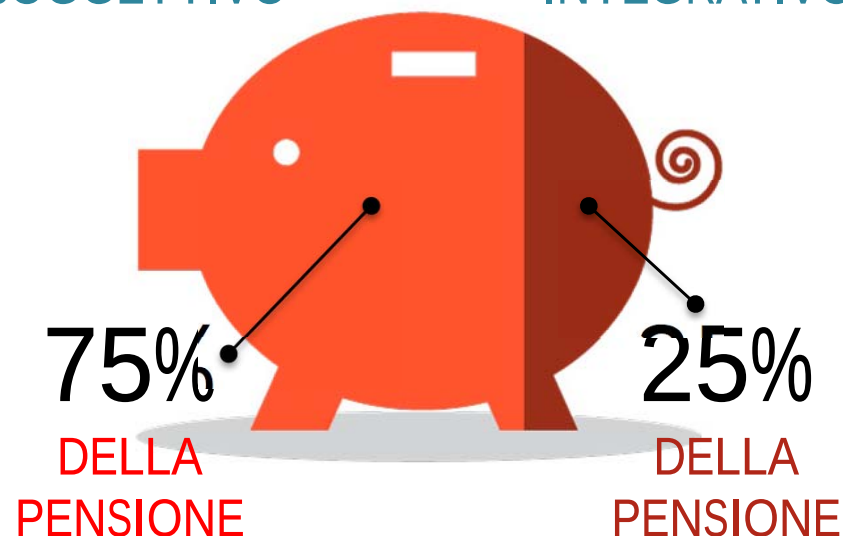
## PROFESSIONISTA A REGIME (24%)

Il tasso di sostituzione, che esprime il rapporto tra la pensione e l'ultimo reddito prodotto, salirà a **circa il 52%**.

I **29.000 € lordi di pensione** sono così costituiti >>>>>>

21.800 € DAL  
CONTRIBUTO  
SOGGETTIVO

7.200 € DAL  
CONTRIBUTO  
INTEGRATIVO





A man with dark hair, a beard, and glasses, wearing a suit and a striped tie, stands with his arms crossed. The image is monochromatic, rendered in shades of blue.

3

# CASO PROFESSIONISTA SPRINT

3

## PROFESSIONISTA SPRINT (18%+1)

A partial view of a man with a beard and glasses, wearing a dark suit, white shirt, and striped tie, standing with his arms crossed.

Gli enti di previdenza privati rivalutano annualmente i contributi accantonati a fini pensionistici dagli iscritti. La percentuale di rivalutazione annuale è **stabilita per legge ed è legata all'andamento del Pil** («media quinquennale del Pil nominale»). Negli anni di magra, però, quando il Pil è molto basso, la percentuale di rivalutazione è ugualmente bassa mentre **le rendite dell'Eppi potrebbero essere decisamente più alte**: ad esempio, la percentuale imposta per legge per il 2014 è addirittura negativa.

3

## PROFESSIONISTA SPRINT (18%+1)

Il parametro individuato dalla legge si potrebbe allora intendere come **«misura minima»**, derogabile – quindi – dalle Casse che, in forza di una gestione virtuosa, possono riconoscere tassi di rivalutazione maggiori. **Di quanto stiamo parlando?**

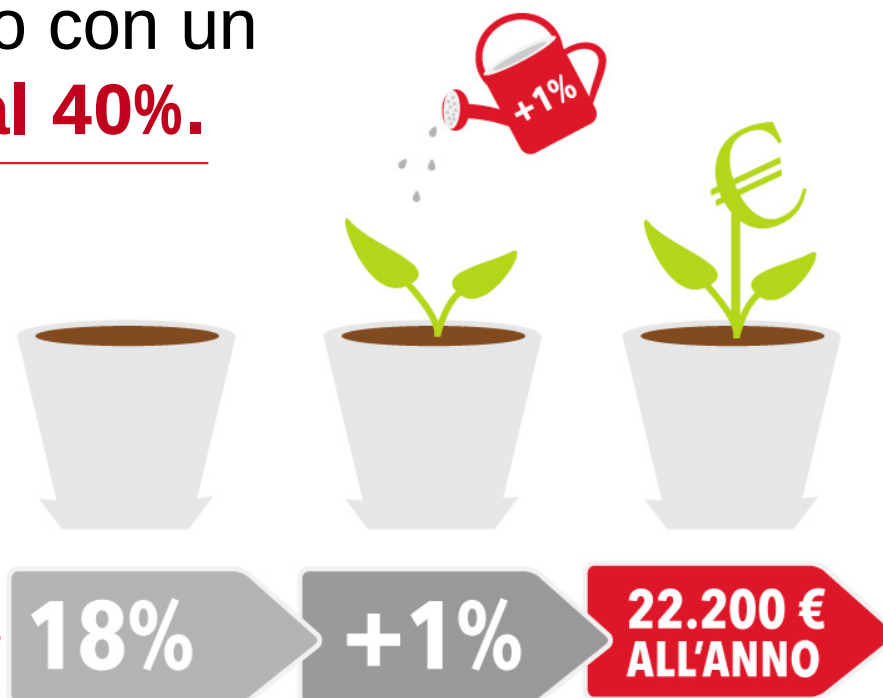
Le stime ci inducono a pensare che lentamente l'economia nazionale riprenderà e dunque esiste un periodo **al massimo di 10 anni** in cui l'Eppi potrebbe riconoscere **in media un +1% di rivalutazione** rispetto alla stima del Pil.



3

## PROFESSIONISTA SPRINT (18%+1)

Questo porterebbe che la stima della pensione, *alle stesse condizioni precedenti*, andrebbe a **22.200 € lordi** all'anno con un **tasso di sostituzione al 40%.**





A smiling man with dark, wavy hair, wearing a dark suit, light shirt, and patterned tie, holding a white paper. He is positioned on the left side of the image against a solid purple background.

4

# CASO PROFESSIONISTA FLASH



4

## PROFESSIONISTA FLASH (24%+1)

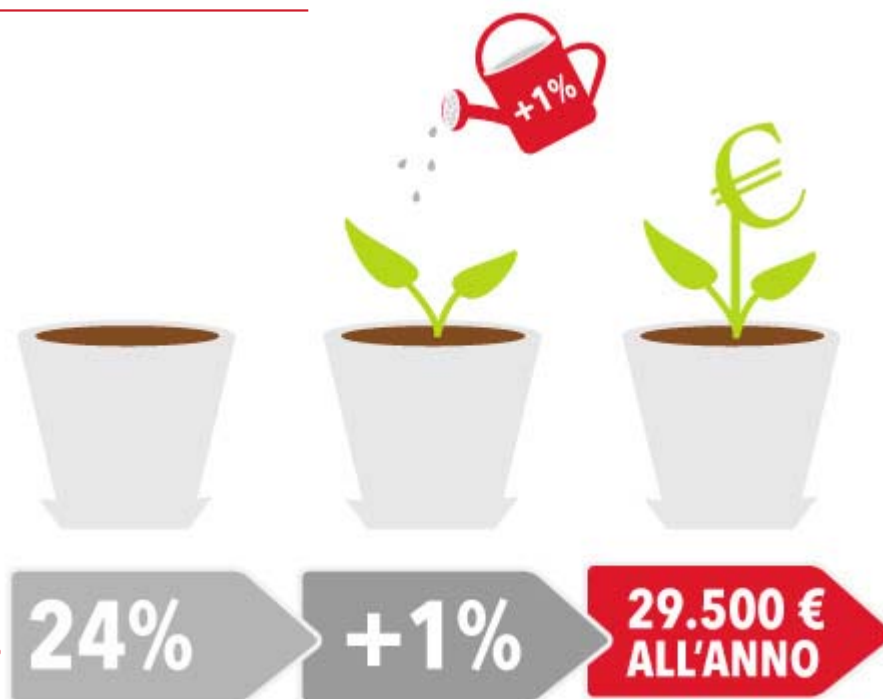


Facciamo un'ultima stima:  
concludiamo con il caso più positivo.  
Un perito industriale che accantonasse per la  
pensione sempre il 18% del reddito, potesse  
contare su una **attribuzione dell'80% del  
contributo integrativo versato (5%)**, e che  
potesse godere di un +1% di rivalutazione  
rispetto alla stima del Pil.

4

## PROFESSIONISTA FLASH (24%+1)

La pensione sarebbe di  
**29.500 € lordi** all'anno con un  
**tasso di sostituzione del 52,5%.**

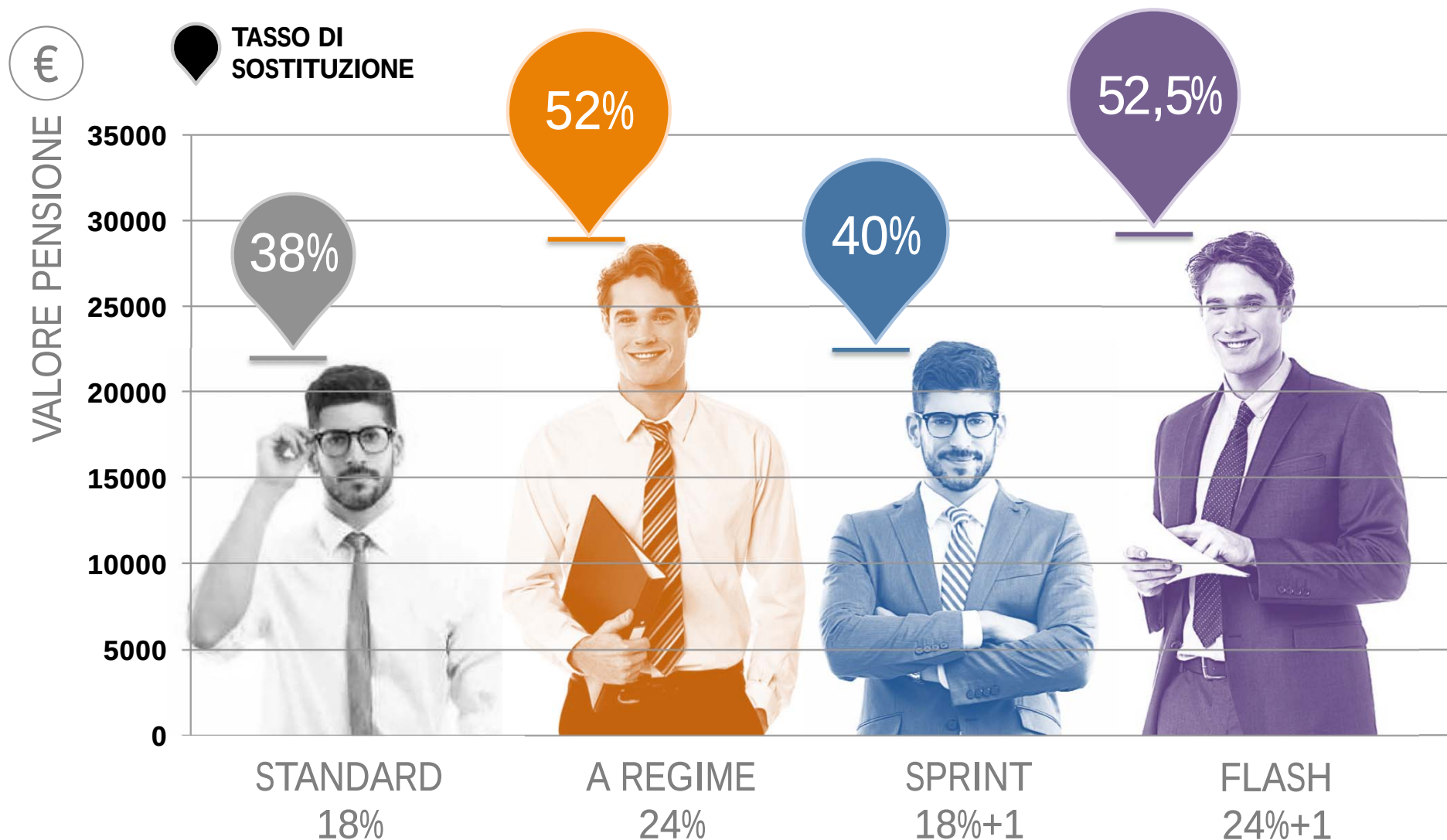




PENSIONI E  
CONTRIBUTI  
A CONFRONTO



## PENSIONI A CONFRONTO





# CONTRIBUZIONI A CONFRONTO

Nel 2014



| 2014                                                      | EPPI<br>PERITI<br>INDUSTRIALI | INARCASSA<br>INGEGNERI E<br>ARCHITETTI | CIPAG<br>CASSA<br>GEOMETRI* | CASSA PLURI-<br>CATEGORIALE | ENPAPI<br>INFERMIERI | ENPAP<br>PSICOLOGI | ENPAB<br>BIOLOGI | INPS<br>GESTIONE<br>SEPARATA |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------|------------------|------------------------------|
| % REDDITO<br>(CONTRIBUTO<br>SOGGETTIVO)                   | <b>13%</b>                    | <b>14,5%</b>                           | <b>12%</b>                  | <b>10%</b>                  | <b>14%</b>           | <b>10%</b>         | <b>12%</b>       | <b>27%</b>                   |
| % FATTURATO<br>(CONTRIBUTO<br>INTEGRATIVO/<br>DI RIVALSA) | <b>4%</b>                     | <b>4%</b>                              | <b>4%</b>                   | <b>2%</b>                   | <b>4%</b>            | <b>2%</b>          | <b>4%</b>        | <b>4%</b>                    |
| CONTRIBUTO<br>FISSO PER LA<br>MATERNITÀ*                  | <b>8,50 €</b>                 | <b>62 €</b>                            | <b>21 €</b>                 | <b>28 €</b>                 | <b>Nd</b>            | <b>130 €</b>       | <b>103,29 €</b>  | <b>0,72 %</b>                |

\*Nel caso Inps, il contributo copre anche la malattia.





%

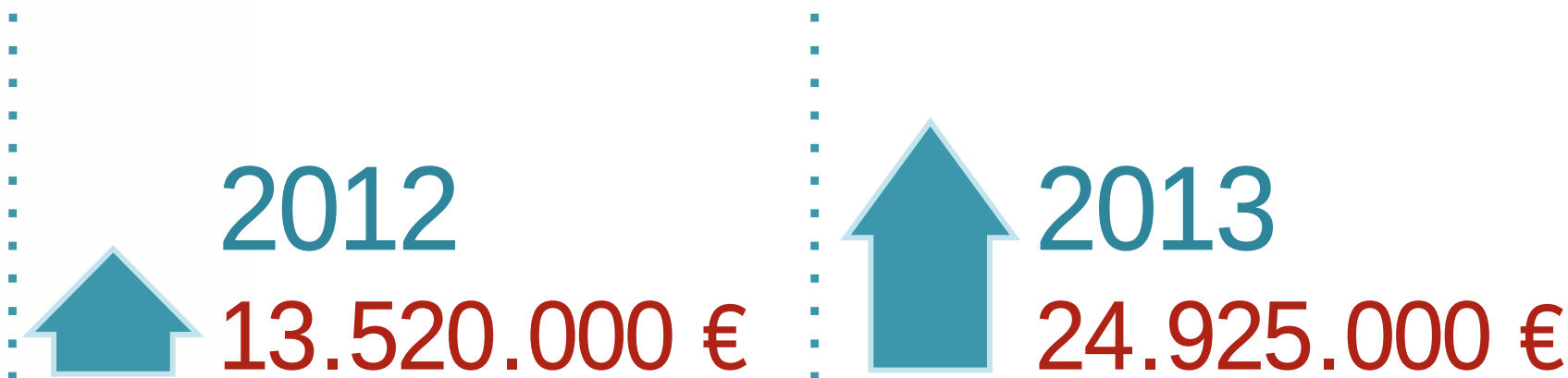
IL PLUSVALORE  
DI ESSERE  
PERITO  
INDUSTRIALE

%

COSA HA FATTO L'EPPI PER AUMENTARE LE PENSIONI?  
**PASSO 1. HA REDISTRIBUITO UNA PARTE DEL  
CONTRIBUTO INTEGRATIVO.**

In base alla riforma Lo Presti, l'Eppi può utilizzare una quota parte del contributo integrativo (versato ad ogni iscritto dal cliente) per aumentare la pensione.

**Di quanto stiamo parlando complessivamente?**



%

COSA HA FATTO L'EPPI PER AUMENTARE LE PENSIONI?  
PASSO 2. INTENDE RIVALUTARE I CONTRIBUTI IN  
MODO PIÙ VANTAGGIOSO.

L'Eppi ha chiesto ai Ministeri di poter rivalutare i contributi versati dagli iscritti in modo maggiore della stima del Pil, come vorrebbe la legge.

### Di quanto stiamo parlando?

2013

Rivalutazione

**+1,24%**INVECE DI UN +0,16%  
ANNUALE

7.000.000 €

2014

Rivalutazione

**0%**INVECE DI UN -0,19%  
ANNUALE

1.300.000 €

**COMPLESSIVAMENTE 8.300.000 €**



COSA HA FATTO L'EPPI PER AUMENTARE LE PENSIONI?  
LA STIMA DI ENTRAMBI I PASSI AVRÀ UN EFFETTO  
MIGLIORATIVO.



QUESTO SIGNIFICA  
CHE L'EPPI IN UN ANNO  
INTENDE VERSARE  
SUI MONTANTI  
DEGLI ISCRITTI

**46.745.000 €**



INTERVENTI  
A FAVORE  
DEGLI ISCRITTI





## // INTERVENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

FONDI STANZIATI NEL 2015:  
**2.300.000 €**



## INTERVENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI



### COPERTURE A TUTELA DELLA SALUTE



ASSISTENZA  
SANITARIA  
INTEGRATIVA  
**GRATUITA**



LONG  
TERM CARE  
**GRATUITA**

VISITE  
SPECIALISTICHE  
**1.000 €**

LENTI  
DA VISTA  
**1.000 €**

DEGENZA IN  
CASA DI CURA  
**12.000 €**

PROTESI  
DENTARIE  
**10.000 €**

ASSISTENZA  
MEDICA E/O  
INFERMIERISTICA  
**12.000 €**

PROTESI  
ACUSTICHE  
**2.000 €**

INDENNITÀ  
DI MALATTIA  
**25.000 €**

PROTESI  
ORTOPEDICHE  
**5.000 €**

ASSEGNO PER  
ISCRITTI INABILI  
**8.000 €**

ASSEGNO PER  
ISCRITTI INVALIDI  
**6.000 €**

INTERVENTI  
PER ABBATTERE  
LE BARRIERE  
ARCHITETTONICHE  
**5.000 €**

INDENNITÀ UNA  
TANTUM PER RICOVERI  
FUORI COMUNE DI  
RESIDENZA, SIA  
PER L'ISCRITTO CHE  
PER I SUOI FAMILIARI  
**10.000 €**

DISPONIBILITÀ DI  
DISPOSITIVI MEDICI  
PER INVALIDI,  
INABILI O CHI SIA  
AFFETTO DA GRAVI  
EVENTI MORBOSI  
**2.000 €**

## // INTERVENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

### COPERTURE A TUTELA DELLA FAMIGLIA



TUTELA  
FIGLI MINORI  
**2.000 €**

CONCORSO  
SPESE DI STUDIO  
DEI FIGLI  
**DA 900 € A 2.000 €**

ASSEGNO PER  
ISCRITTI CON  
A CARICO  
FAMILIARI INABILI  
**6.000 €**

A SOSTEGNO DI  
NASCITA O ADOZIONE  
**3.000 €**

A SOSTEGNO  
DELLE SPESE  
FUNERARIE  
**5.000 €**

ASSEGNO PER  
ISCRITTI CON A  
CARICO FAMILIARI  
INVALIDI  
**3.000 €**

## // INTERVENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

**COPERTURE  
PER L'ACCESSO  
AL CREDITO**



CONTRIBUTO SU  
PRESTITI PER  
L'INCREMENTO  
DELLA PROFESSIONE  
**7.500 €**

CONTRIBUTO  
SU MUTUI  
**10.000 €**

CONTRIBUTO SU  
PRESTITI (PER  
L'AVVIO DELLA  
PROFESSIONE) PER  
I NUOVI ISCRITTI  
**9.000 €**

CONTRIBUTO  
ANTI-CRISI  
**25.000 €**

## // INTERVENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

**COPERTURE  
IN CASO  
DI NECESSITÀ**



**CALAMITÀ NATURALI  
(MANCATO GUADAGNO)  
25.000 €**

**CALAMITÀ NATURALI  
(UNA TANTUM)  
5.000 €**

**CALAMITÀ NATURALI  
(DANNI SUBITI)  
15.000 €**



## PRINCIPALI CONDIZIONI DI ACCESSO

**COPERTURE  
A TUTELA DELLA  
SALUTE**



**COPERTURE  
A TUTELA DELLA  
FAMIGLIA**



**COPERTURE  
IN CASO DI  
NECESSITÀ**



- ① REDDITO ISEE INFERIORE A 35.000 €
- ② IN REGOLA CON I VERSAMENTI DEI CONTRIBUTI E CON LA PRESENTAZIONE DELLA MODULISTICA
- ③ ISCRITTO ALL'EPPI DA ALMENO 3 ANNI

- ① ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE
- ② IN REGOLA CON I VERSAMENTI DEI CONTRIBUTI E CON LA PRESENTAZIONE DELLA MODULISTICA

# PRINCIPALI CONDIZIONI DI ACCESSO

PRESTITI PER INCREMENTO DELLA  
PROFESSIONE, CONTRIBUTI SUI  
MUTUI E AVVIO DELLA PROFESSIONE  
PER I NUOVI ISCRITTI

- ① ISCRITTO ALL'EPPI DA  
ALMENO 3 ANNI\*
- ② IN REGOLA CON I  
VERSAMENTI DEI CONTRIBUTI  
E CON LA PRESENTAZIONE  
DELLA MODULISTICA
- ③ REDDITO IMPONIBILE MEDIO  
DELL'ULTIMO TRIENNIO  
INFERIORE A 60.000 €\*
- ④ MASSIMO 30 ANNI\*\*

\* Solo per contributo su prestiti per incremento  
della professione e contributi sui mutui

\*\* Solo per contributo su prestiti per l'avvio  
della professione per i nuovi iscritti.

COPERTURE  
PER L'ACCESSO  
AL CREDITO



CONTRIBUTO ANTI-CRISI

- ① ISCRITTO ALL'EPPI DA  
ALMENO 5 ANNI
- ② IN REGOLA CON I VERSAMENTI  
DEI CONTRIBUTI E CON LA  
PRESENTAZIONE DELLA  
MODULISTICA
- ③ ESERCITARE "SOLAMENTE"  
LA LIBERA PROFESSIONE
- ④ REDDITO PROFESSIONALE  
DELL'ULTIMO ANNO INFERIORE  
A 60.000 €
- ⑤ CONTRAZIONE DEL 30% SUL  
VOLUME D'AFFARI NELL'ANNO  
PRECEDENTE LA RICHIESTA,  
RISPETTO ALLA MEDIA DEL  
QUADRIENNIO PRECEDENTE