

Il ricalcolo contributivo della pensione.

Abbiamo deciso di mettere a disposizione dei nostri clienti che hanno acquistato il software di “Personal Pension Planning” una funzionalità già disponibile da tempo, utile per il ricalcolo contributivo della pensione.

Opzione non solo garantita per coloro i quali sono assoggettati al sistema di calcolo misto, e più precisamente gli assicurati con meno di 18 anni di contributi al 31.12.1995, che possono optare per la liquidazione della pensione con il sistema contributivo, a condizione che possano far valere:

- un’anzianità contributiva pari o superiore a 15 anni. A tal fine sono utili tutti i periodi di contribuzione obbligatoria, figurativa, volontaria e da riscatto;
- almeno 5 anni di contributi successivi al 31.12.1995 sia effettivi sia figurativi.

ma anche per gli assicurati con almeno 18 anni di contributi alla data del 31.12.1995, che possono ottenere la liquidazione della pensione di vecchiaia con il sistema di calcolo contributivo a condizione che abbiano esercitato la facoltà di opzione entro il 1.10.2001 e che possano far valere almeno 5 anni di contributi successivi al 31.12.1995 (Circ. 181/2001, punto 1).

Fin qui nulla di nuovo all’orizzonte.

Esiste però una categoria, che riceve per ora questa opzione a titolo sperimentale, che è molto interessata all’opzione di ricalcolo contributivo.

La sperimentazione di pensione anticipata per le donne con il ricalcolo contributivo fino al 2015

Dal 2008 fino a tutto il 2015 compreso difatti, in base all’articolo 1 comma 9 della legge 243/2004, è in vigore un regime sperimentale per le sole lavoratrici dipendenti del settore privato ed autonome, che permette loro di andare in pensione con le regole più favorevoli in vigore fino al 31 dicembre 2007, cioè con almeno 57 anni di età (58 per le autonome) e 35 di contributi; accettando però che la pensione sia calcolata integralmente con il sistema di calcolo contributivo, invece che con il sistema misto o retributivo.

Conviene avvalersene? Facciamo un esempio con il software di “Personal Pension Planning” per meglio rispondere al quesito:

IL CASO:

**Maria Rossi, donna, 55 anni.
Dipendente di azienda privata,
33 anni di contribuzione.**

Di seguito, a confronto, le stime al pensionamento con e senza opzione di ricalcolo contributivo

Strumenti di Consulenza it
Per la Pianificazione Finanziaria, Assicurativa e Previdenziale

MEFOP Anagrafica

valori lordi Euro reali esci

Dati anagrafici

? Identificativo

? Data di nascita

? Sesso

? Cap comune di residenza

Avanti



MEFOP Posizione lavorativa attuale

valori lordi Euro reali esci

Posizione lavorativa attuale/Categoria

? Professione

? Categoria

? Data inizio lavoro

? Lavoro fino alla pensione

Avanti



MEFOP **Posizione lavorativa attuale**

valori lordi Euro reali esci

Posizione lavorativa attuale/Reddito

Retribuzione lorda (attuale) (valore annuo) 26500 E. **Applica** **Stima da netto**
(1,00% + inflazione) **Specifica**

Storia dei redditi

Redditi anni passati 33 anni e 10 mesi **Specifica**
Redditi anni futuri **Specifica**
Ricalcola e reimposta la situazione storica iniziale **Rigenera**

Particolari periodi di lavoro e/o riscatti

Part Time **Specifica**
Riscatti e accreditamenti (laurea, militare, ecc.) **Specifica**

Grafico **Indietro** **Avanti**

OPZIONE CON RICALCOLO CONTRIBUTIVO

MEFOP **Posizione lavorativa pregressa**

valori lordi Euro reali esci

Posizioni previdenziali già inserite

Posizione attuale	Data inizio	Data fine	Contr. ad oggi	Ric. contributivo
Dipendente/Impiegato di Azienda Privata 1/1979	Fino alla pens.		33 anni e 10 mesi	<input checked="" type="radio"/> Si <input type="radio"/> No

Per aggiungere posizioni previdenziali pregresse premere il bottone "Aggiungi". **Aggiungi**

Avanti

OPZIONE SENZA RICALCOLO CONTRIBUTIVO

MEFOP **Posizione lavorativa pregressa**

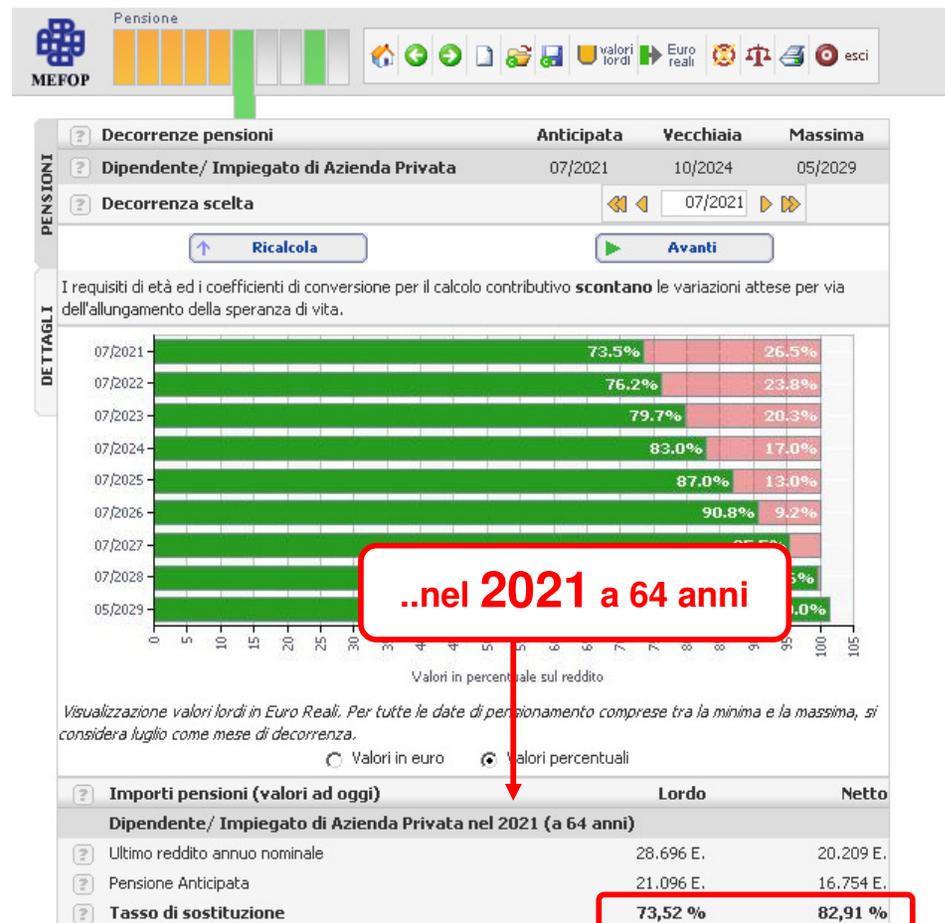
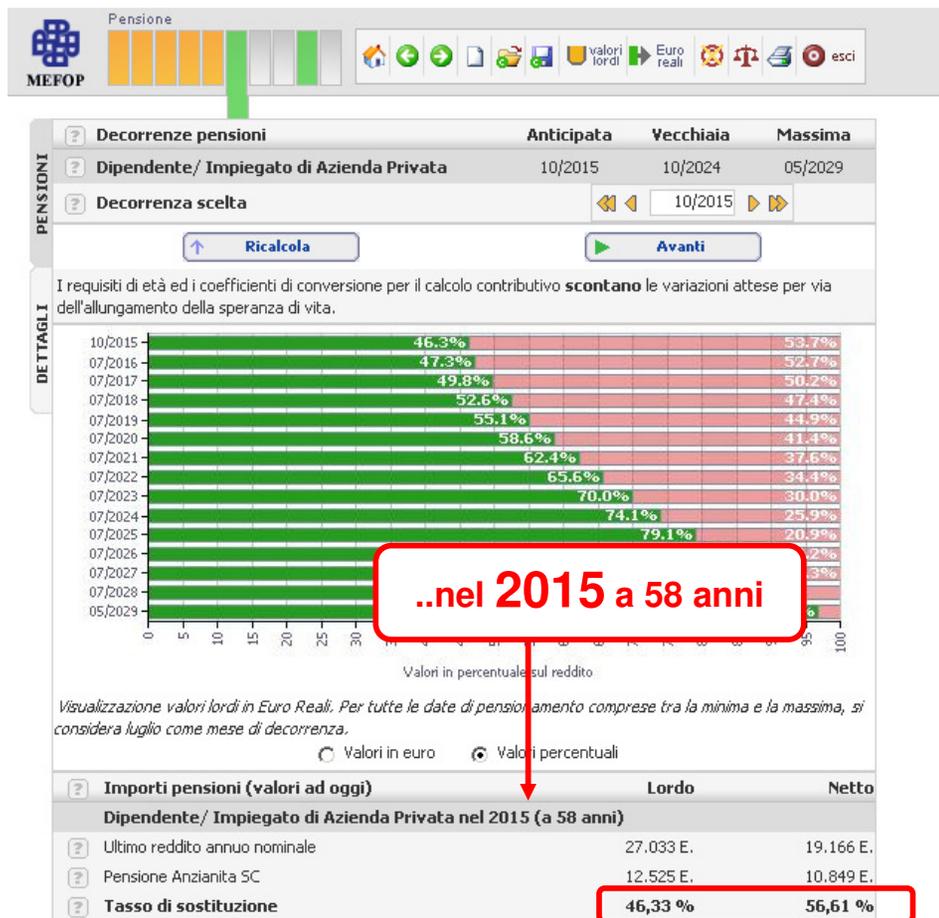
valori lordi Euro reali esci

Posizioni previdenziali già inserite

Posizione attuale	Data inizio	Data fine	Contr. ad oggi	Ric. contributivo
Dipendente/Impiegato di Azienda Privata 1/1979	Fino alla pens.		33 anni e 10 mesi	<input type="radio"/> Si <input checked="" type="radio"/> No

Per aggiungere posizioni previdenziali pregresse premere il bottone "Aggiungi". **Aggiungi**

Avanti



Pensione

MEFOP

valori lordi Euro reali esci

Pensione da Dipendente/ Impiegato di Azienda Privata nel 2015 (a 58 anni) **Valori lordi**

?	Pensione Anzianita SC	12.525 E. (46,33 %)
?	Anzianità maturata complessiva al pensionamento	36 anni e 9 mesi
?	Ente: INPS - Fondo Pensione Lavoratori Dipendenti	
?	Sistema di calcolo	Contributivo
?	Quota consolidata ad oggi	11.601 E. (92,87% della futura pensione)

Nota: i valori tra parentesi rappresentano la percentuale relativa al reddito di riferimento.

12.525 E. (46,33%)

Pensione

MEFOP

valori lordi Euro reali esci

Pensione da Dipendente/ Impiegato di Azienda Privata nel 2021 (a 64 anni) **Valori lordi**

?	Pensione Anticipata	21.096 E. (73,52 %)
?	Anzianità maturata complessiva al pensionamento	42 anni e 6 mesi
?	Ente: INPS - Fondo Pensione Lavoratori Dipendenti	
?	Sistema di calcolo	Misto
?	Quota consolidata ad oggi	13.350 E. (63,62% della futura pensione)

Nota: i valori tra parentesi rappresentano la percentuale relativa al reddito di riferimento.

21.096 E. (73,52%)

Conclusioni

Qual è l'obiettivo del ricalcolo contributivo ? Andare in pensione a tutti prima ? allora si ... avere una copertura pensionistica sufficiente ? Forse no. Forse questo caso non è il caso, anche perché esistono combinazioni infinite che vanno vagliate ognuna con le proprie personali informazioni, che forniscono risultati forse anche di molto differenti da questo caso di esempio. Ecco perché è importante disporre di strumenti decisionali che aiutino a compiere scelte consapevoli.

La funzionalità sarà attivata per tutti gli utilizzatori entro la fine del mese di novembre.

P.S. Nel caso elaborato la Sig.ra Rossi non va in pensione precisamente con 35 anni di contributi essendoci ancora attiva la finestra mobile per i casi di ricalcolo contributivo.