

FONDAMENTA

**LE BASI DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA,
CON ITAS**

Prima di costruire il futuro,
serve sapere su cosa si poggia.

MODULO: LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE



ITAS
MUTUA

L'assicurazione
che ci unisce



ITASolidale ETS

ATTIVITÀ 2

BENEFICI FISCALI DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Modalità: calcolo e analisi critica, individuale o a coppie

Abbiamo visto che lo Stato italiano ha un problema enorme con le pensioni future e vuole fortemente convincere i giovani a costruirsi una pensione integrativa. Per convincerli, offre uno sconto sulle tasse, chiamato **deducibilità**, sui soldi versati in un fondo pensione fino a un massimo di 5.300 euro l'anno. In altre parole, per ogni euro che decidi di versare nel tuo fondo, lo Stato ti fa uno sconto sulle tasse dell'anno successivo, restituendoti di fatto una percentuale dei tuoi soldi versati. Questa percentuale dipende dalla tua fascia di reddito, i cosiddetti **scaglioni Irpef**: più il tuo reddito sale, più cresce l'**aliquota**, cioè la percentuale di tasse che paghi sulla parte più alta del tuo stipendio.

Nel 2026 gli scaglioni e le relative aliquote Irpef sono tre:

- fino a 28.000 euro: 23%;
- oltre 28.000 euro e fino a 50.000 euro: 33%;
- oltre 50.000 euro: 43%.

TRE PROTAGONISTI

Immaginiamo tre persone con carriere e stipendi molto diversi. Entro la fine dell'anno, ciascuno di loro decide di versare esattamente 1.000 euro nel proprio fondo pensione.

- Sara, 22 anni, neoassunta. Ha da poco iniziato a lavorare e ha uno stipendio base di 20.000 euro lordi.
- Matteo, 35 anni, impiegato esperto. Lavora da anni e il suo stipendio è di 36.000 euro lordi.
- Elena, 50 anni, dirigente. Ha una carriera consolidata e uno stipendio di 75.000 euro lordi.

CALCOLA E RISPONDI

Per ciascuno dei tre protagonisti calcola:

- quanti euro vengono restituiti dallo Stato l'anno successivo, sapendo che lo Stato rimborsa loro una percentuale pari alla rispettiva aliquota Irpef calcolata sui 1.000 euro versati;
- quanti soldi sono alla fine usciti dalle tasche di ciascuno per far arrivare 1.000 euro nel fondo pensione.
- Osserva i risultati. Tutti e tre hanno versato 1.000 euro, ma chi ha “fatto l'affare migliore”, nel senso che ha risparmiato più imposte? Secondo te, è giusto che sia così?

- Come cambia la situazione se tutti versano 5.000 euro?
- E se decidessero di versare 7.000 euro?