

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 3

SIMULAZIONE DELLA POSIZIONE PREVIDENZIALE

Modalità: calcolo e simulazione, individuale o a coppie

Immaginate di avere 25 anni, di aver appena iniziato a lavorare e di aver aperto il vostro fondo pensione. Decidete di versare nel fondo pensione il vostro TFR e un piccolo contributo volontario aggiuntivo prelevato dal vostro stipendio.

I DATI DELLA SIMULAZIONE

- Versamento annuale: 2.400 euro
- Durata dell'investimento: 40 anni
- Rendimento netto annuo: 3%

IL MONTANTE

Per calcolare quanti soldi avrete a un certo punto del percorso, non basta moltiplicare il versamento annuale per gli anni trascorsi. Bisogna tenere conto dell'interesse composto: ogni anno i vostri soldi generano degli interessi, e l'anno successivo quegli stessi interessi genereranno a loro volta altri interessi. In matematica finanziaria, la quantità accumulata si chiama **montante**. Per calcolarlo potete usare la seguente formula:

$$M = R \cdot \frac{(1+i)^n - 1}{i} \cdot (1+i)$$

- M : montante
- R : versamento annuale
- i : tasso di interesse annuo (ad esempio 3%=0,03)
- n : numero di anni di versamento

OPZIONE A: IL PERCORSO LINEARE

Siete molto disciplinati e per 40 anni versate regolarmente i vostri 2.400 euro all'anno, senza mai toccarli.

Quanti soldi sono usciti effettivamente dalle vostre tasche in questi 40 anni lavorativi? [96.000 euro]

Con quanti soldi vi ritroverete nel fondo dopo 40 anni? [circa 186.000 euro]

Che differenza c'è tra i soldi versati e il capitale finale?

Da cosa è stata generata questa differenza?

OPZIONE B: IL PERCORSO CON ANTICIPO

Facciamo un'ipotesi diversa. Dopo 10 anni decidete di comprare un'auto nuova.

Quanti soldi avete accumulato sul vostro fondo?

Avete i requisiti per chiedere l'anticipazione per comprare l'auto? Se sì, qual è la cifra massima in euro che potete farvi sbloccare dal fondo?

Se ritirate quei soldi per pagare l'auto e non li rimettete mai più nel fondo, cosa succederà al vostro capitale finale al quarantesimo anno?

OPZIONE C: IL PERCORSO CON ANTICIPO E REINTEGRO

Proseguiamo con la storia dell'Opzione B. Avete ritirato i soldi per l'auto, ma cinque anni dopo ricevete una piccola eredità e avete così abbastanza liquidità a disposizione per rimettere nel fondo pensione i soldi che avevate prelevato.

L'anticipazione non era stata gratis: lo Stato aveva infatti trattenuto una imposta fissa del 23% sulla cifra sbloccata. La legge, però, offre una possibilità molto vantaggiosa: il **reintegro**. Se restituite al fondo i soldi che avevate prelevato in anticipo, lo Stato vi riconosce uno sconto fiscale pari esattamente alle imposte che avevate pagato sull'anticipazione.

Calcolate a quanto ammontava l'imposta del 23% che avevate pagato sulla cifra ritirata per l'auto.

Se decidete di usare il premio aziendale per fare il reintegro totale, quanti euro di sconto sulle imposte vi farà lo Stato? Vi sembra un'operazione conveniente?