

Come anticipare la previdenza per figli e nipoti

Nella costruzione di un tesoretto previdenziale e nella sua valorizzazione il tempo è un fattore importante. Per questa ragione pensare fin da ora ad accantonare risparmio anche a favore di figli e nipoti può essere una buona idea. Tanto più che un mercato del lavoro che cambia rapidamente e una previdenza pubblica meno generosa renderanno più difficile, rispetto al passato, costruirsi le basi per un buon ritiro. Propensione (digital company attiva nella consulenza e distribuzione online di prodotti di previdenza integrativa e di protezione dell'individuo fondata da Giancarlo Scotti, ex ad di Lazard Italia e di Generali Real Estate) ha costruito per MF-Milano Finanza una simulazione su due ipotesi: un padre che avvia un piano previdenziale per due figli in tenera età; un nonno che regala al nipote studente universitario un prodotto previdenziale. Ecco quali obiettivi si possono raggiungere nel tempo. «Il primo è un caso di un papà che iscrive una figlia di quattro anni e figlio di un anno come soggetti fiscalmente a carico ad un fondo pensione. In questo

modo, oltretutto, potrà dedurre dal reddito Irpef quanto versato anche per loro fino a 5.164,57 euro», spiegano da Propensione, «Con il versamento di 1.000 euro annui per ciascuno all'età di 18 anni si stima che possano ritrovarsi nel fondo pensione più di 30 mila euro. Inoltre saranno trascorsi gli 8 anni di permanenza necessari per poter richiedere anticipazioni del capitale accumulato. In questa fase della vita potrebbe essere utile utilizzare la flessibilità dell'anticipazione fino al 30%, mentre all'età di 30 anni, quando si stima abbiano accumulato più di 81 mila euro, potrebbero attingere fino al 75% del capitale per l'acquisto della prima casa». Da Propensione sottolineano che il papà «regala soprattutto del tempo prezioso, che farà risparmiare fiscalmente anche in fase di erogazione della pensione integrativa con l'aliquota che scende dal 15% fino al 9% a partire dal quindicesimo anno di partecipazione. Inoltre «Grazie ai 2 mila euro versati per i figli e ai 3 mila euro versati nel proprio fondo pensione, deducendoli da un reddito lordo di 38 mila euro risparmia ben 1.900 euro di imposte Irpef», dicono da Propensione. Il secondo caso riguarda due nonni che aiutano un nipote, studente al secondo anno di ingegneria, a costruirsi una pensione integrativa. Iscritto in autonomia,

ossia non come soggetto fiscalmente a carico, ogni anno riceve dai nonni in regalo 2.500 euro da versare nel fondo pensione. In questo caso, «versando 2.500 euro all'anno, all'età di 35 anni si stima un capitale accumulato di 64 mila euro, parte dei quali sarà totalmente detassato in fase di erogazione della pensione integrativa. A partire dai 28 anni circa, quando potrà iniziare a dedurre i contributi da un reddito medio di 23 mila euro, inizierà a risparmiare 675 euro di imposte Irpef», stima Propensione.

«Un fondo pensione per un bambino o per un giovane studente rappresenta un regalo non solo per la pensione integrativa che si ritroverà, ma è senz'altro un modo efficace per trasmettergli la cultura del risparmio, che verrà a sua volta tramandata di generazione in generazione», concludono da Propensione. (riproduzione riservata)

UNA PREVIDENZA INTEGRATIVA PER I FIGLI MINORI

	ALICE - 4 ANNI (iscritto da 3 anni)	EMANUELE - 1 ANNO (neoisritto)	Flessibilità	
Versamenti annui	€ 1.000	€ 1.000		
Risparmio fiscale per papà (reddito €38.000)	€ 1.900 (grazie anche ai €3.000 versati nel suo fondo pensione)		Dopo 8 anni possibilità di richiedere anticipazioni	Dopo 15 anni sconti 0,30% aliquota fiscale (scende dal 13% fino al 9%)
Accumulo stimato 18 anni	€ 31.000	€ 31.000	anticipazione 30% (per la casa)	14,40%
Accumulo stimato 30 anni	€ 81.160	€ 81.160	anticipazione sospesa prima casa (fino al 75%)	10,90%

*Ipotesi investimento: comparto azionario, rendimento annuo 4% (al netto dei costi di gestione e delle fiscalità); il tasso di inflazione 2%, tasso crescita retribuzioni: 1%; costi diretti 10€ e indiretti 1%

Fonte: www.propensione.it

GRAFICA MF-MILANO FINANZA

IL FONDO PENSIONE PER NIPOTE ISCRITTO ALL'UNIVERSITÀ

	STUDENTE UNIVERSITARIO RISPARMIO PREVIDENZIALE DAI 20 AI 35 ANNI
Versamenti annui	€ 2.500
Contributi non dedotti (detassazione totale)	€ 20.700 (non considerati base imponibile per l'applicazione dell'aliquota tra il 15% e il 9% applicata su pensione integrativa)
Risparmio deducibilità a partire dai 28 anni	€ 675 (reddito medio di € 23.000)
Accumulo stimato 35 anni	€ 64.000

*Ipotesi investimento: comparto azionario, rendimento annuo 4% (al netto dei costi di gestione e delle fiscalità); il tasso di inflazione 2%, tasso crescita retribuzioni: 1%; costi diretti 10€ e indiretti 1%

Fonte: www.propensione.it

GRAFICA MF-MILANO FINANZA



Peso: 50%