

Agenzia Lavis | Agenti Stefano e Alessandra Fattor | Tel. 0461 241525



**Ordine dei Farmacisti
della Provincia di Trento**

LA PENSIONE DEL FARMACISTA

25 NOVEMBRE 2021

Ore 20:00 c/o Sala Adami

Via Zambra, 14 - TRENTO



Agenzia Lavis | Agenti Stefano e Alessandra Fattor | Tel. 0461 241525



**Ordine dei Farmacisti
della Provincia di Trento**



LA PENSIONE DEL FARMACISTA

25 NOVEMBRE 2021

GIUSEPPE GUTTADAURO

guttadauroconsulting@gmail.com

IL SISTEMA PREVIDENZIALE OBBLIGATORIO

Il sistema previdenziale obbligatorio



AGO

GESTIONE SEPARATA

FONDI SPECIALI



LIBERI PROFESSIONISTI

Le Casse di previdenza dei liberi professionisti

- **Vecchie Casse** privatizzate dal decreto 509/1994 e **nuove Casse** istituite dal decreto 103/1996
- Dotate di **autonomia gestionale**
- Soggette alla **vigilanza** dei Ministeri competenti
- Disciplinano contributi, prestazioni e requisiti, modalità di calcolo in maniera differente in funzione dei singoli **Regolamenti interni**
- A seguito della **riforma Monti-Fornero**, hanno dovuto dimostrare la sostenibilità finanziaria a 50 anni intervenendo con una serie di **modifiche** su contributi, requisiti e, nella maggioranza dei casi, l'introduzione in pro quota del **regime di calcolo contributivo**

Le aliquote contributive



- 33% RAL dipendenti
- 24% reddito autonomi
- 24% - 25%-33% Gestione Separata

Variabili

- da un 10% Psicologi a 19,50% medici
- ENPAF in misura fissa

Prestazioni e requisiti



- 67 anni età vecchiaia
- 42 anni e 10 mesi (*) anticipata

(*) *un anno in meno donne*

Variabili da Cassa a Cassa
esempio: vecchiaia dai 65 anni età
per Psicologi ai 70 anni per Avvocati

Regime di calcolo della pensione



- Misto
- Solo contributivo

- Solo reddituale
- Solo contributivo
- Misto
- Predeterminato per ENPAF

LA CASSA DI PREVIDENZA DEI FARMACISTI

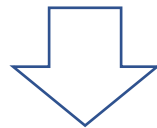


L'obbligo di iscrizione

Tutti gli iscritti agli Albi professionali degli ordini provinciali sono **automaticamente** iscritti all'ENPAF, con **obbligo contributivo, indipendentemente** se lavoratori autonomi, dipendenti o disoccupati

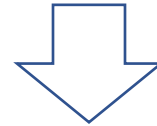
**FARMACISTA TITOLARE DI
FARMACIA**

**FARMACISTA
TEMPORANEAMENTE
DISOCCUPATO**



OBBLIGO ENPAF

FARMACISTA DIPENDENTE



**OBBLIGO
ENPAF
+
INPS**

La contribuzione dell'**Amministratore** di una Società di capitali che gestisce una Farmacia

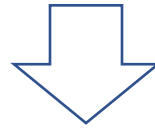
- Nel caso in cui una Farmacia sia gestita da una Società di capitali, l'**Amministratore**, oltre all'iscrizione all'**ENPAF**, ha l'obbligo di iscrizione anche presso la **Gestione Separata INPS**
- La contribuzione è pari al **24%** del compenso ricevuto, per **2/3** a carico della Società e per **1/3** a carico del Farmacista

La contribuzione dei **familiari coadiuvanti**

- I familiari coadiuvanti – non iscritti all’Albo professionale – devono essere iscritti presso la **gestione IVS INPS commercianti**
- Il Farmacista titolare, oltre a contribuire all’ENPAF per la propria attività professionale, deve essere iscritto all’INPS come «**titolare non attivo**» per consentire l’adempimento contributivo del familiare coadiuvante.

LA CONTRIBUZIONE

La contribuzione è stabilita in cifra fissa (1), non legata al reddito professionale,
ed è infrazionabile (2)

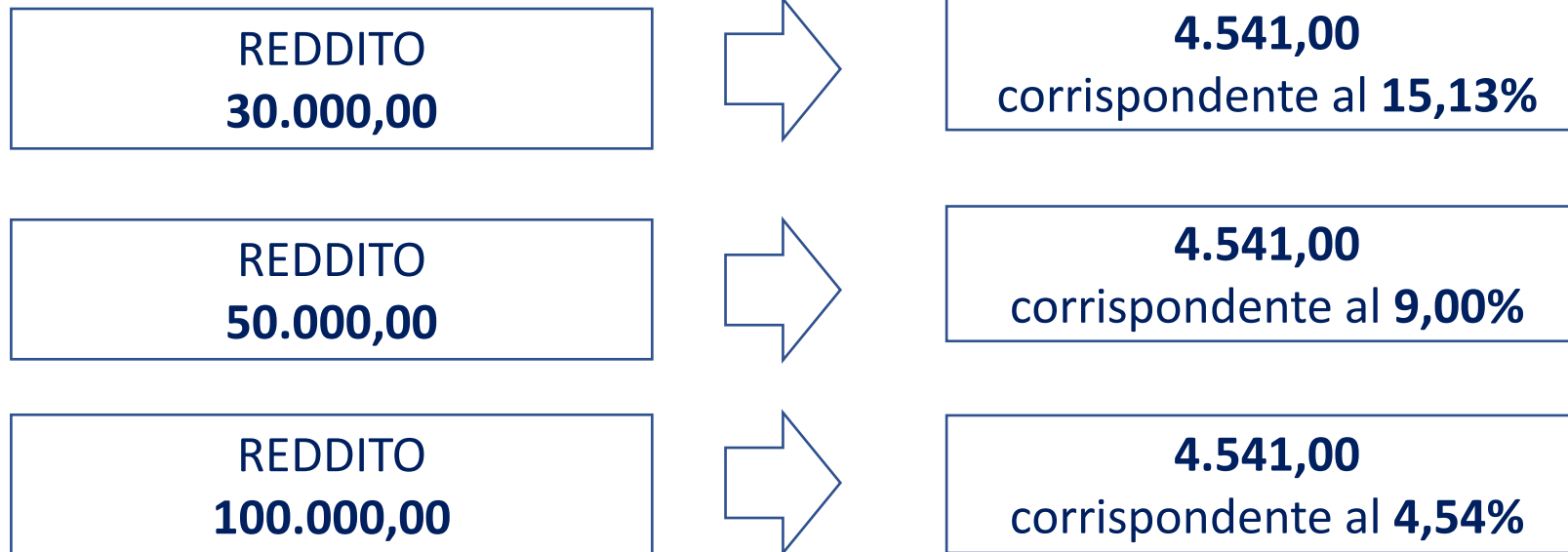


Per l'anno 2021 il contributo per la previdenza è pari a **€ 4.541,00**

(1) adeguata annualmente all'indice ISTAT

(2) anche un solo giorno di iscrizione comporta il pagamento dell'intera annualità

La contribuzione ENPAF in % sul reddito



LA RIDUZIONE DELLA CONTRIBUZIONE

Iscritti ad **altra forma di previdenza obbligatoria** (esempio INPS)

Tre possibili riduzioni

85%	50%	33,33%
Contributo 15%	Contributo 50%	Contributo 66,66%
681,15	2.270,50	3.027,03

Iscritti in stato di **disoccupazione involontaria** con iscrizione nelle
liste dei C.P.I.

Tre possibili riduzioni

85% (*)

Contributo 15%

681,15

50%

Contributo 50%

2.270,50

33,33%

Contributo 66,66%

3.027,03

() La riduzione sino all'85% è possibile non oltre il quinto anno di disoccupazione, successivamente la riduzione massima è il **50%***

Iscritti che non esercitano attività professionale

Due possibili riduzioni

50%

Contributo 50%

2.270,50

33,33%

Contributo 66,66%

3.027,03

La contribuzione piena

Non hanno diritto ad alcuna riduzione gli iscritti titolari di farmacia, i soci di Società che gestiscono farmacie e i collaboratori di impresa familiare



L'importo della pensione

Chi sceglie di versare la contribuzione in forma ridotta
otterrà una **prestazione pensionistica proporzionalmente
ridotta**

L'importo della pensione è infatti commisurato alla
contribuzione intera

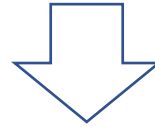
LA CONTRIBUZIONE DOPPIA O TRIPLA

Possibilità di versare una **contribuzione doppia o tripla** rispetto a quella ordinaria

L'art. 23 del regolamento prevede che, in caso di contribuzione doppia o tripla, l'iscritto ha diritto ad un **coefficiente economico di pensione** doppio o triplo.

Oltre a ciò la contribuzione maggiorata determina un ulteriore **aumento del 10%** (contribuzione doppia) **ovvero del 15%** (contribuzione tripla)

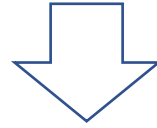
Coefficiente economico di pensione per **contribuzione doppia**
due quote di pensione



1° quota di pensione
coefficiente di pensione equivalente alla contribuzione intera

2° quota di pensione
coefficiente di pensione equivalente alla contribuzione intera
maggiorato del 10%

Coefficiente economico di pensione per **contribuzione tripla tre quote di pensione**



1° quota di pensione

coefficiente di pensione equivalente alla contribuzione intera

2° quota di pensione

coefficiente di pensione equivalente alla contribuzione intera

maggiorato del 10%

3° quota di pensione

coefficiente di pensione equivalente alla contribuzione intera

maggiorato del 15%

il contributo di solidarietà

Può essere richiesto dai soli iscritti a partire **dal 1° gennaio 2004**

Iscritti ad **altra forma di
previdenza obbligatoria**

3% del contributo intero

136,00

Disoccupati involontari

1% del contributo intero
per un periodo massimo di 5 anni

45,00

Caratteristiche del contributo di solidarietà

- Non è utile per maturare il **diritto alla pensione**
- Non può essere oggetto di **restituzione**
- Non può essere trasferito in caso di **ricongiunzione**
- Non è utile ai fini della **totalizzazione**

La restituzione dei contributi

- Prevista al raggiungimento **dell'età pensionabile di vecchiaia** senza aver maturato il requisito contributivo utile per il diritto alla pensione
- I contributi vengono restituiti **fino a quelli versati sino al 31 dicembre 2003**

LE PRESTAZIONI

- pensione di vecchiaia
- pensione di inabilità
- pensione ai superstiti indiretta e reversibile



La pensione di **anzianità** è stata **soppressa** a partire dal 1° gennaio 2016

La pensione di **invalidità non è prevista**

PENSIONE DI VECCHIAIA

Matura con due requisiti **contestuali**

- 68 anni e nove mesi di età (*)
- 30 anni di iscrizione di cui almeno **20 di attività professionale**

() requisito da adeguare ogni due anni all'incremento della speranza di vita media*

RINVIO PENSIONE DI VECCHIAIA

È possibile **differire** la rendita di vecchiaia alla maturazione dei requisiti

In questo caso l'importo dell'assegno viene **maggiorato**

ANNI DI RINVIO	UOMINI	DONNE
1	6,1%	6%
2	12,8%	12,6%
3	20,3%	19,9%
4	28,5%	27,9%
5	37,6%	36,9%
6	47,8%	46,9%
7	59,2%	58,2%
8	72,1%	71%
9	86,7%	85,6%
10	103,3%	102,3%

PENSIONE DI INABILITA'

Richiede due requisiti **contestuali**

- **Requisito sanitario:** perdita **totale e permanente** della capacità a svolgere l'attività professionale (grado di invalidità riconosciuto 100%)
- **Requisito contributivo:** **5 anni** di iscrizione di cui almeno **3 nel quinquennio precedente**



La pensione di inabilità conseguita sulla base di anzianità di iscrizione e contribuzione **inferiore a venti anni** vengono liquidate in proporzione al numero e alla misura delle contribuzioni effettivamente versate, **comunque rapportate a venti anni.**

PENSIONE AI SUPERSTITI INDIRETTA

premorienza del **farmacista ancora in attività**

Requisito contributivo

- **5 anni** di iscrizione di cui almeno **3 nel quinquennio precedente**

Beneficiari e quote spettanti (*)

- Coniuge solo: 60%
- Coniuge e un figlio a carico: 80%
- Coniuge e due o più figli a carico: 100%
- Un solo figlio a carico: 70%
- Due figli a carico: 80%
- Tre o più figli a carico: 100%

() L'assegno è vitalizio solo per il coniuge ed eventuali figli a carico inabili al lavoro*



La pensione indiretta conseguita sulla base di anzianità di iscrizione e contribuzione **inferiore a venti anni** vengono liquidate in proporzione al numero e alla misura delle contribuzioni effettivamente versate, **comunque rapportate a venti anni.**

IL CALCOLO DELLA PENSIONE

la misura della pensione è in funzione degli **anni di contribuzione** maturati e determinata dalla somma di **tre quote**

1

**ANZIANITA' SINO
AL 31/12/1994**

2

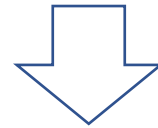
**ANZIANITA' DAL
1/1/1995
AL 31/12/2003**

3

**ANZIANITA' DAL
1/1/2004**

1° QUOTA SINO AL
31/12/1994

due quote fisse per ogni anno di contribuzione



- **178,00** euro per ciascuno dei primi 15 anni
- **125,00** euro per ogni anno dopo il 15°

anzianità maturata al 31/12/1994: 19 anni

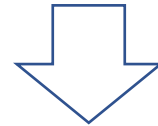
prima quota pensione

- $178,00 \times 15 = € 2.670,00$
- $125,00 \times 3 = 375,00$

totale: € 3.045,00

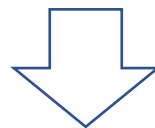
2° QUOTA
1/1/1995 – 31/12/2003

una quota fissa per ogni anno di contribuzione



- **173,00 euro per ciascun anno**

La **maggiorazione/riduzione** per la seconda quota



- importo **maggiorato del 2,40%** per ciascun anno superiore al 30°
 - importo **ridotto di 1/30** per ogni anno mancante al 30°

anzianità maturata dal 1/1/1995 al 31/12/2003: 9 anni

seconda quota pensione ridotta

- $173,00 \times 9 = € 1.557,00$

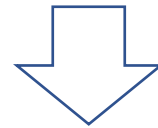
anni complessivi al 31/12/2003: 28

riduzione di 2/30 per i due anni mancanti al 30°

$$1.557,00 - 103,80 (2/30) = \mathbf{1.453,20}$$

3° QUOTA
DAL 1/1/2004

una quota fissa per ogni anno di contribuzione



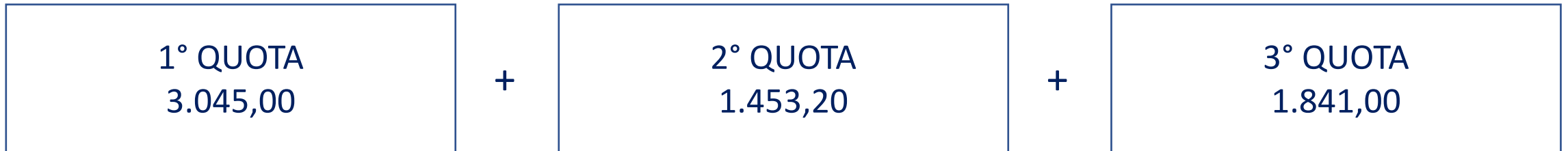
- **263,00** euro per ciascun anno

anzianità maturata dal 1/1/2004: 7 anni

terza quota pensione

$263,00 \times 7 = € 1.841,00$

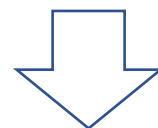
L'importo della pensione complessiva



€ 6.339,20



In caso di **riduzione della contribuzione**, l'importo della pensione viene proporzionalmente ridotto per il periodo corrispondente



33%, 50%,85%

IL RISCATTO DELLA LAUREA

- possibilità di riscattare il **corso legale di laurea** sino ad un **massimo di cinque anni**
- l'**onere** è determinato in base alla **contribuzione intera versata (*)** al momento della domanda, tale importo viene moltiplicato per un **coefficiente che cresce in base all'età**

() l'iscritto può richiedere anche il riscatto rapportato alla contribuzione ridotta che versa, possibilità preclusa per chi si trova in uno stato di disoccupazione involontaria
Il riscatto è precluso a chi versa il contributo di solidarietà.*

L'età e il coefficiente per il riscatto

Età - anni	Coefficiente %
Fino a 39	1
Da 40 a 44	1,4
Da 45 a 49	1,9
Da 50 a 54	2,5
Oltre 55	3,2

- Riscatto 5 anni del corso di laurea
- Età 40 anni
- Contributo 4.571,00

Età - anni	Coefficiente %
Fino a 39	1
Da 40 a 44	1,4
Da 45 a 49	1,9
Da 50 a 54	2,5
Oltre 55	3,2

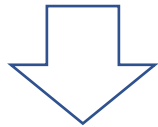
Onere complessivo da pagare: $4.571,00 \times 1,4 = 6.399,40 \times 5 \text{ anni} = 31.997,00$



Gli anni riscattati determinano un «**supplemento di pensione**» e **non sono utili ai fini dell'anzianità contributiva**

LA CONTRIBUZIONE PRESENTE IN DIVERSE GESTIONI

Diritto maturato per una
pensione autonoma



OK
erogazione più pensioni

Diritto non maturato per una
pensione autonoma



Opzioni possibili

- 1. Ricongiunzione**
- 2. Totalizzazione**
- 3. Cumulo**



IL WELFARE ASSICURATIVO



Agenzia Lavis | Agenti Stefano e Alessandra Fattor | Tel. 0461 241525

Alessandro Micheli – Intermediario di assicurazioni
alessandro.micheli@gruppoitas.it

IL WELFARE ASSICURATIVO



Agenzia Lavis | Agenti Stefano e Alessandra Fattor | Tel. 0461 241525

ITAS la più antica compagnia di assicurazioni in
Italia

Mutua assicuratrice

Non solo clienti ma **soci -assicurati**

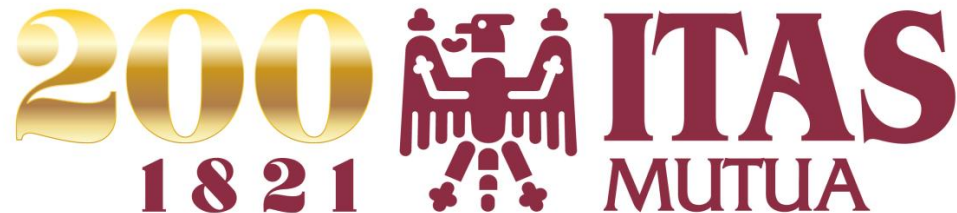
IL WELFARE ASSICURATIVO



Agenzia Lavis | Agenti Stefano e Alessandra Fattor | Tel. 0461 241525

AGENZIA DI LAVIS presente sul territorio dal **1986**

IL WELFARE ASSICURATIVO



Agenzia Lavis | Agenti Stefano e Alessandra Fattor | Tel. 0461 241525

22 persone:

- 2 Agenti
- 11 consulenti assicurativi
- 8 impiegate amministrative
- 3 subagenzie

IL VIAGGIO DELLA VITA – le fasi economiche



1. La prima fase:

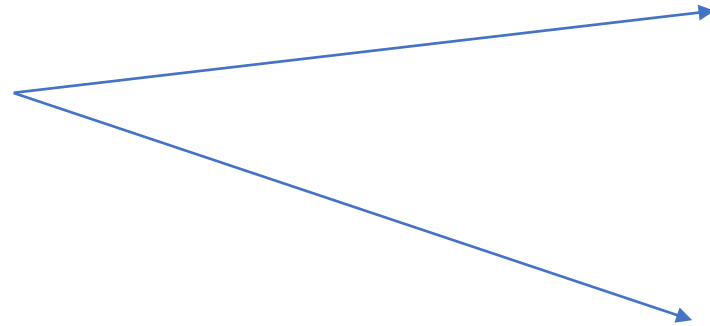
Dalla **nascita** all'ingresso nel **mondo del lavoro**



Nella prima fase le persone **non producono reddito e non hanno patrimonio** – dipendono economicamente dagli altri.
N.B. *salvo eccezioni*

2. La seconda fase:

Dall'ingresso nel mondo del lavoro all'età pensionabile – Si genera ricchezza: **Reddito e Patrimonio**



I rischi economici della seconda fase

I principali rischi che **riducono o annullano la stabilità economica**:

 **Non autosufficienza**

 **Premorienza**

 **Gravi invalidità (gravi infortuni e malattie)**

 **Non pianificazione previdenziale**

 **TUTELA DEL CAPITALE UMANO**

3. La terza fase:

Dal pensionamento in poi

Fine della vita lavorativa - Decumulo della ricchezza



I principali rischi economici della terza fase

I principali rischi nella terza fase sono:



Non autosufficienza



Pensione insufficiente (mancata o errata pianificazione durante la fase attiva)

La terza fase può essere **critica**:



Rischio longevità – aumento della speranza di **vita media** e conseguenti problemi di salute (assistenza e non autosufficienza);



Rischio pensione insufficiente – mantenere il tenore di vita

Il ruolo e la consulenza dell'assicuratore mutualistico



Il rischio pensione – I rischi invisibili

Pensioni ad oggi – **prima dell'età pensionabile**

Pensione ai superstiti indiretta

Pensione di inabilità

Pensione di invalidità

Pensioni future – **all'età pensionabile**

Pensione di vecchiaia

Pensione anticipata (o di anzianità)

Pensione di reversibilità

Il rischio pensione – Le criticità del Farmacista

Pensioni ad oggi – **prima dell'età pensionabile**

Pensione ai superstiti indiretta:
Adeguatezza dell'importo, situazione familiare (matrimonio, unione civile convivenza registrata o di fatto)

Pensione di inabilità: **Adeguatezza dell'importo in situazione altamente critica**

Pensione di invalidità: **Assenza di questa prestazione in ENPAF**

Pensioni future – **all'età pensionabile**

Pensione di vecchiaia: **Adeguatezza dell'importo**

Pensione anticipata (o di anzianità): **Non più prevista in ENPAF**

Pensione di reversibilità: **Adeguatezza dell'importo per il beneficiario/i superstite/i**

Il rischio pensione – Le criticità del Farmacista

Pensioni ad oggi – **prima dell'età pensionabile**

Pensioni future – **all'età pensionabile**

Soluzioni assicurative di
protezione

Soluzioni assicurative di
previdenza

Il rischio pensione – Le criticità del Farmacista

Subito dopo la **SALUTE** la **STABILITA'** economica è il bene principale

Non esiste un farmaco che cura tutte le situazioni

Non esiste una soluzione assicurativa che tutela tutte le **criticità** alla stabilità economica

Una soluzione assicurativa professionale deve **essere adattata** ai reali bisogni degli assicurati e **non può essere standardizzata**

La costruzione di soluzioni di protezione e previdenza deve passare attraverso una **consulenza personalizzata**

Il rischio pensione – Check up

Per gli iscritti all'Ordine dei Farmacisti di Trento siamo a disposizione per un **CHECK UP assicurativo e previdenziale** (anche a distanza), senza impegno, per analizzare e successivamente progettare la costruzione della propria **protezione e previdenza**.

AGENZIA ITAS LAVIS

Via Filzi, 27 -38015 LAVIS (TN)

Tel: 0461/241525 / e-mail: agenzia.lavis@gruppoitas.it (prego indicare «CHECK UP assicurativo - previdenziale»)

Il rischio pensione – Le criticità del Farmacista

Non possiamo prevedere il futuro ma possiamo prepararci ad esso (Pericle 461-429 a.c)

VI RINGRAZIAMO PER L'ATTENZIONE!



Agenzia Lavis | Agenti Stefano e Alessandra Fattor | Tel. 0461 241525



**Ordine dei Farmacisti
della Provincia di Trento**