



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



NOVITA' PENSIONISTICHE 2023 opportunità e strategie

Consulenza previdenziale scopi e opportunità Come andare in pensione nel 2023

FRANCESCA FORLONI – MARIALUISA DE CIA

18 MAGGIO 2023



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Consulenza previdenziale

- Finalità e opportunità
 - Preventiva
 - Strategica
 - Focalizzare l'obiettivo (personale – aziendale)
 - Riorganizzazione aziendale (riduzione - ricambio generazionale)
 - Fotografia attuale / normativa complessa
 - Consulenza 'sartoriale'
-



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Consulenza previdenziale come verificare i requisiti

- Estratto conto ordinario
 - Estratto conto certificativo
 - Verifica di eventuale contribuzione estera
 - Raccolta informazioni utili (riscatti, accrediti figurativi, invalidità, versamenti volontari)
-



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



ACCESSO A PENSIONE

DIRITTO

Trattasi del conseguimento di accesso a pensione collegato a UNO o PIU' requisiti

MISURA

Trattasi della maturazione dell'assegno pensionistico – contributi utili per il calcolo



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



FONDAZIONE
COMMERCIALISTI
ODCEC di MILANO

ACCESSO A PENSIONE

N.B I requisiti di accesso a pensione sono soggetti a incrementi in base alle aspettative di vita

ACCESSO CON UN REQUISITO (anzianità contributiva)	ACCESSO CON DUE O PIU' REQUISITI (età – anz.contributiva – altro)
PENSIONE DI VECCHIAIA ANTICIPATA	PENSIONE DI VECCHIAIA ORDINARIA
	ACCESSI ANTICIPATI
	ACCESSI ASSISTENZIALI



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



PENSIONE DI VECCHIAIA ANTICIPATA UN REQUISITO – anzianità contributiva

- 41 anni e 10 mesi per le donne
- 42 anni e 10 mesi per gli uomini
- 41 anni lavoratori precoci (a determinate condizioni)

L'assegno pensionistico decorre dopo tre mesi di finestra



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



PENSIONE DI VECCHIAIA ORDINARIA DUE REQUISITI età + anzianità contributiva

PENSIONE DI VECCHIAIA ORDINARIA

Soggetti con anzianità contributiva **ante 1.1.1996**

REQUISITI:

- Età 67 ANNI
- Contribuzione minima 20 anni (incluso figurativa)
o 15 anni se maturati entro il 31/12/1992

L'assegno pensionistico decorre dal 1 giorno del mese successivo alla presentazione della domanda + eventuali arretrati a condizione che sia cessato il rapporto di lavoro subordinato.



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



PENSIONE DI VECCHIAIA ORDINARIA

DUE REQUISITI età + anzianità contributiva

PENSIONE DI VECCHIAIA CONTRIBUTIVA

Soggetti con anzianità contributiva **post 1.1.1996**

REQUISITI:

- Età 64 ANNI
- Contribuzione effettiva minima 20 anni (obbligatoria, volontaria, da riscatto, NO figurativa)

Assegno pensionistico non inferiore a 2,8 volte l'assegno sociale. In mancanza di questo requisito l'accesso a pensione sarà possibile a 67 anni con assegno non inferiore a 1,5 volte assegno sociale oppure a 71 anni di età, senza limitazioni.

L'assegno pensionistico decorre dal 1 giorno del mese successivo alla presentazione della domanda + eventuali arretrati a condizione che sia cessato il rapporto di lavoro subordinato.



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Pensione anticipata flessibile (quota 100 – 102 – 103)

QUOTA = età + anzianità contributiva fisse

QUOTA - requisiti maturati entro il	ETA' ANAGRAFICA	ANZIANITA' CONTRIBUTIVA	DIVIETO CUMULO
100 - entro il 31/12/2021 - nati fino al 1959	62 ANNI	38 ANNI	X
102 - entro il 31/12/2022 - nati fino al 1958	64 ANNI	38 ANNI	X
103 - entro il 31/12/2023 - nati fino al 1961	62 ANNI	41 ANNI * tetto	X

L'accesso a pensione può essere esercitato anche successivamente a tali date, a condizione che il diritto sia sorto entro i termini indicati dalla norma di riferimento



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Pensione anticipata flessibile (quota 100 – 102 – 103) **ulteriori condizioni**

QUOTA 100 – 102 – 103

- vige il **divieto di cumulo**. La pensione anticipata flessibile non è cumulabile con i redditi da lavoro dipendente o autonomo, ad eccezione di quelli derivanti da *lavoro autonomo occasionale*, nel limite di 5000 euro lordi annui, *fino al compimento dell'età anagrafica utile per la pensione di vecchiaia (attualmente 67 anni)*
- **Finestra di accesso**: 3 mesi per lavoratori comparto privato – 6 mesi per comparto pubblico (non antecedente rispettivamente al 1 Aprile e 1 agosto) – disposizioni particolari sono previste per il comparto scuola
- Sistema di calcolo ordinario 'misto'

SOLO PER QUOTA 103 L'ammontare massimo del trattamento di pensione erogabile non può essere superiore a 5 volte il trattamento minimo di pensione (per l'anno 2023 il trattamento minimo ammonta a E. 563,73 mensili) quindi il massimo erogabile è pari a E. 36.642,45 pari a E. 2.818,65 per 13 mensilità) fino a maturazione del requisito per l'accesso alla pensione di vecchia (67 anni di età requisito oggi in vigore). Dopo tale data verrà riconosciuto l'assegno pensionistico pienamente maturato.



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Pensione anticipata flessibile (quota 103 – incentivi trattamento in servizio)

SOLO PER QUOTA 103

I soli dipendenti che maturano il requisiti per accedere alla pensione anticipata flessibile possono optare per il proseguimento del servizio rinunciando all'accredito contributivo e con contestuale corresponsione della quota contributiva a proprio carico.

L'incentivo, previsto dall'art. 1, co. 286-287 della legge n. 197/2022, è disciplinato dal decreto 21 marzo 2023, apparso in GU n. 110/2023. Tra l'altro, il decreto stabilisce che la facoltà può essere liberamente revocata dal lavoratore sino al raggiungimento dell'età di vecchiaia, attualmente 67 anni.

Il dm spiega che il beneficio si applica a partire **dalla prima decorrenza utile della pensione** «Quota 103» (requisiti + finestra oppure dall'esercizio dell'opzione)



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Opzione donna fino 31.12.2021

REQUISITI maturati entro il 31.12.2021:

Età **58 anni** (lavoratrici subordinate), 59 anni (lavoratrici autonome)

Anzianità contributiva **35 anni** di contribuzione effettiva (esclusa la figurativa) nell'AGO

Liquidazione assegno pensionistico determinato con il sistema contributivo



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Opzione donna 2023

REQUISITI maturati entro il 31.12.2022:

Età **60 anni** (lavoratrici subordinate e autonome), Età **59 anni** con un figlio, Età **58 anni** con due figli

E, alternativamente,

- al momento della richiesta **assistono da almeno sei mesi**, il coniuge o un parente di primo grado convivente con handicap in situazione di gravità ai sensi dell'articolo 3, comma 3, della legge 5 febbraio 1992, n. 104, ovvero un parente o un affine di secondo grado convivente qualora i genitori o il coniuge della persona con handicap in situazione di gravità abbiano compiuto i settanta anni di età oppure siano anch'essi affetti da patologie invalidanti o siano deceduti o mancanti;
 - hanno una **riduzione della capacità lavorativa**, accertata dalle competenti commissioni per il riconoscimento dell'invalidità civile, superiore o uguale al 74 per cento;
 - sono lavoratrici **licenziate o dipendenti da imprese per le quali è attivo un tavolo di confronto per la gestione della crisi aziendale** presso la struttura per la crisi d'impresa di cui all'articolo 1, comma 852, della legge 27 dicembre 2006, n. 296. Per le lavoratrici di cui alla presente lettera la riduzione massima di due anni del requisito anagrafico di sessanta anni di cui al presente comma si applica a prescindere dal numero di figli .
-



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Computo in gestione separata art. 3 DM 282/1996

- Età anagrafica: 64 anni
 - Anzianità contributiva minima: 20 anni di cui almeno 5 anni a partire dal 01.01.1996
 - Almeno un contributo mensile versato alla Gestione separata
 - Il calcolo della pensione è contributivo per effetto dell'opzione effettuata all'atto della domanda
 - L'assegno pensionistico minimo deve essere pari a 2,8 volte l'assegno sociale
-



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



ACCESSI ASSISTENZIALI

Ape sociale

L'Ape Sociale è un'indennità a carico dello Stato erogata dall'INPS, fino al raggiungimento dell'età prevista per la pensione di vecchiaia, ovvero fino al conseguimento della pensione anticipata o di un trattamento conseguito anticipatamente a soggetti in determinate condizioni previste dalla legge che abbiano compiuto **almeno 63 anni di età** e che non siano già titolari di pensione diretta in Italia o all'estero.

L'indennità APE Sociale spetta ai lavoratori iscritti alle gestioni INPS che:

- si trovano in **stato di disoccupazione** a seguito di cessazione del rapporto di lavoro per licenziamento e che abbiano concluso integralmente la prestazione per la disoccupazione loro spettante;
 - siano in possesso di **un'anzianità contributiva di almeno 30 anni**;
 - **assistano**, al momento della richiesta e da almeno sei mesi, il coniuge o un parente di primo grado convivente con handicap in situazione di gravità ai sensi della legge 104/1992;
 - abbiano una **riduzione della capacità lavorativa**, accertata uguale o superiore al 74%;
 - siano lavoratori dipendenti, al momento della decorrenza dell'indennità, in possesso di **almeno 36 anni di anzianità contributiva** e che abbiano svolto da almeno sette anni negli ultimi dieci ovvero almeno sei anni negli ultimi sette una o più delle **professioni (cd. gravose)**, di cui all'allegato 3 della legge 234/2021.
-



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



PUNTI DI ATTENZIONE CONSIGLI

- CENSIMENTO anzianità contributiva per eventuale applicazione MASSIMALI CONTRIBUTIVI
 - MINIMO PER ANZIANITA' CONTRIBUTIVA (compensi gestione separata)
 - Importanza data di iscrizione gestione separata
 - Diversi criteri maturazione anzianità (settimane, giorni, giorni mesi anni, mesi)
 - Periodi non coincidenti
-



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Versamenti volontari

- l'autorizzazione concessa non decade mai
 - No sovrapposizione di periodi già coperti da contribuzione
 - Requisiti minimi (almeno 5 anni di contribuzione versata nella vita lavorativa o 3 anni negli ultimi 5)
-



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Riscatto laurea istituto che consente agli assicurati di integrare la propria posizione previdenziale convertendo, a pagamento, gli anni del corso legale degli studi in contributi utili al conseguimento di una prestazione previdenziale

ORDINARIO

Corso legale di studi che si colloca **interamente ante 1.1.1996**

Calcolo con metodo riserva matematica – l'onere è determinato dal beneficio pensionistico futuro risultante dal pagamento del riscatto di laurea (più è collocato a ridosso dell'accesso a pensione più è elevato)

AGEVOLATO

Corso legale di studi che si colloca **interamente post 1.1.1996**

Calcolo in misura fissa - determinato dal versamento di un contributivo, per ogni anno da riscattare, pari al livello minimo imponibile annuo previsto dall'articolo 1, comma 3 della legge 233/1990 per le gestioni dei lavoratori artigiani e commercianti (17.504,00 euro al valore 2023 x 33% circa 5.800,00 euro annuo)



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Riscatto laurea

Corso legale di studi che si colloca a cavallo **ante e post 1.1.1996**

- a) Applico i diversi criteri di calcolo a seconda di dove si collocano i periodi
- b) Riscatto 1 settimana ante 1.1.1996 e optando per il contributivo posso successivamente riscattare tutto il corso di studi con il sistema agevolato

**IL RISCATTO LAUREA DEVE ESSERE
ATTENTAMENTE VALUTATO**

TOTALIZZAZIONE

La totalizzazione è un istituto che consente di cumulare, gratuitamente, periodi assicurativi non coincidenti - in più gestioni previdenziali al fine di perfezionare un diritto alla pensione.

Calcolo sistema contributivo

RICONGIUNZIONE

La ricongiunzione dei contributi è un istituto che permette, a chi ha posizioni assicurative in gestioni previdenziali diverse, di riunire, mediante trasferimento, tutti i periodi contributivi presso un'unica gestione, allo scopo di ottenere una sola pensione.

E' a titolo ONEROSO, salvo eccezioni

CUMULO

I lavoratori che hanno contributi in diverse gestioni previdenziali possono cumulare **GRATUITAMENTE** i periodi assicurativi al fine di conseguire la pensione di vecchiaia o anticipata senza dover ricorrere alla ricongiunzione onerosa.



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Cumulo con le casse Professionali

Dal 2017 (L. 232/2016) sistema di cumulo

Prima: solo ricongiunzione - totalizzazione

*** ATTENZIONE

- Totalizzazione internazionale
 - no cumulo per opzione donna/quote
100/102/103
-



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Requisiti accesso pensione Cassa Ragionieri

Pensione di Vecchiaia

Il diritto alla pensione di vecchiaia si consegue al raggiungimento del 68° anno di età e con 40 anni di iscrizione e di contribuzione.

In via transitoria, per i nati entro il 31 dicembre 1962 sono richiesti diversi requisiti di età e di iscrizione in progressione (a partire da 67 anni e 30 anni di contribuzione), vedasi <https://www.cassaragionieri.it/vecchiaia>)

Pensione Anticipata

Si consegue al raggiungimento di 63 anni e 9 mesi di età con almeno 20 anni di iscrizione e contribuzione.



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Requisiti accesso pensione Cassa Dottori Commercialisti

Coloro che hanno un periodo di anzianità contributiva alla Cassa antecedente al 1° gennaio 2004 in presenza dei seguenti requisiti:

Pensione di Vecchiaia

Età anagrafica 68 Anzianità contributiva 33 anni - Oppure Età anagrafica 70 Anzianità contributiva 25 anni

Pensione Anticipata

Età anagrafica 61 Anzianità contributiva 38 anni - Oppure Anzianità contributiva 40 anni

Per coloro a cui è certificata da struttura pubblica una invalidità permanente pari almeno al 50%, i requisiti sono ridotti a 58 anni di età anagrafica e 35 anni di anzianità contributiva con obbligo di cancellazione dall'Albo professionale.

Pensione unica contributiva

La pensione unica contributiva è corrisposta, su domanda, ai professionisti che possano far valere annualità di effettiva iscrizione e contribuzione dal 1° gennaio 2004 in presenza dei seguenti requisiti:

Età anagrafica 62 anni – Anni di iscrizione e contribuzione almeno 5



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Strategie esempi

- Riscatto laurea
 - Riconoscimento contribuzione figurativa
 - Cambio sistema di calcolo (opzione al sistema contributivo oppure accesso al sistema 'misto')
-



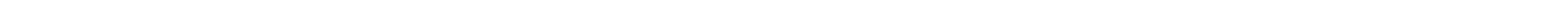
ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



FONDAZIONE
COMMERCIALISTI
ODCEC di MILANO

GRAZIE PER L'ATTENZIONE



Marialuisa De Cia

Commercialista e Cdl

Consulente previdenziale

E-Mail: m.decia@lslex.com

Francesca Forloni

Commercialista e Cdl

Consulente previdenziale

E-Mail: francesca.forloni@effebiced.it
