



# Guida essenziale alla scelta del Fondo Pensione

Come e perché integrare oggi la pensione  
per garantire sicurezza domani

# Previdenza

Oggi più che mai è fondamentale definire prima possibile i propri obiettivi previdenziali di risparmio e perseguirli con costanza. Il nostro sistema previdenziale, infatti, è molto cambiato negli ultimi anni e, con il **passaggio dal sistema retributivo** (in cui l'importo della pensione dipende dalla retribuzione e dall'anzianità) **a quello contributivo** (in cui l'importo è determinato dall'ammontare dei contributi versati), l'assegno della pensione pubblica risulterà inevitabilmente meno generosa.

Lo strumento più efficiente per **colmare il gap previdenziale** tra la pensione mensile necessaria a coprire le necessità personali e familiari e la pensione che si avrà realmente a disposizione è la **previdenza complementare**, una forma di previdenza che si aggiunge a quella obbligatoria ma non la sostituisce.

Una soluzione molto diffusa è la sottoscrizione di un Fondo Pensione.

## Fondo Pensione: come funziona e perché conviene

Il Fondo Pensione è una forma pensionistica istituita da banche, SGR (Società di Gestione del Risparmio). I contributi versati vengono poi investiti sui mercati finanziari allo scopo di ottenere rendimenti che nel tempo generano un capitale.

I Fondi Pensione **non sono tutti uguali** perché possono essere costituiti con diversi mix tra componente azionaria e obbligazionaria. La scelta di un Fondo Pensione **dipende dagli obiettivi individuali, dall'orizzonte temporale e dalla propensione al rischio, che viene valutata insieme a uno specialista.**

Oltre a coprire il **rischio demografico** (erogazione di rendita che tiene conto dell'aumento della longevità), il Fondo Pensione prevede **specifici vantaggi fiscali:**

- in fase di **versamento**: le **somme versate sono deducibili fino al tetto di € 5.164**
- in fase di **accumulo**: ridotta imposizione fiscale sulla plusvalenza maturata dai versamenti effettuati
- in fase di **prestazione al pensionamento**: **ridotta imposizione fiscale al momento della percezione della rendita o del capitale.**

**I versamenti sono totalmente liberi, modificabili e sospensibili.**

Al momento della **maturazione dei requisiti pensionistici** si ottiene una **rendita mensile o il capitale**. È comunque possibile richiedere anticipazioni per spese sanitarie gravissime, per acquisto/ristrutturazione prima casa o per altre esigenze.

## Chi può sottoscrivere un Fondo Pensione

Il Fondo Pensione è per TUTTI.

Si può iniziare ad accumulare fin **dalla nascita** perché genitori, zii, nonni possono aprire un Fondo Pensione a beneficio del minore in modo da garantirgli un futuro previdenziale più solido e sereno. Dalla maggiore età, **ogni individuo** può scegliere di sottoscrivere un Fondo Pensione. Può essere **dipendente, libero professionista, autonomo, inoccupato o pensionato** (in ogni caso la sottoscrizione deve avvenire 12 mesi prima della maturazione del requisito anagrafico per la pensione di vecchiaia).

## Quando iniziare e quanto versare

Sono due fattori correlati: **prima si inizia a versare in un fondo pensione, minore sarà l'importo mensile necessario** e meno influiranno le oscillazioni di mercato.

**Il tempo è quindi il principale alleato.**

Il fine della partecipazione al Fondo Pensione è costruirsi una rendita nel lungo termine. Sfruttare le potenzialità della **linea azionaria** significa ottimizzare gli investimenti con una permanenza nel **lungo periodo**. Con l'approssimarsi della **pensione**, è invece preferibile orientarsi verso linee meno volatili, sfruttando i **comparti obbligazionari**.

Per conoscere l'importo da versare è **possibile realizzare delle simulazioni** che tengono conto di: età del lavoratore, contributi ancora da versare, tasso annuo di crescita del salario e rendimenti possibili del fondo scelto.

**Per una corretta consulenza è opportuno rivolgersi alla propria Banca di Credito Cooperativo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea.**

## Cose da sapere

I benefici del Fondo Pensione sono molteplici e le adesioni alla previdenza complementare a marzo 2025 sono aumentate raggiungendo quota **12 milioni**, con un incremento di 1 milione (+3,9%) rispetto a dicembre 2024. (Fonte: Covip)

La distribuzione per età, a fine 2024, è la seguente:

- **18,8% ha meno di 35 anni**
- **55,2% ha tra i 35 e i 54 anni**
- **2% ha dai 55 anni**

**La pianificazione finanziaria** in vista della pensione rappresenta uno dei temi maggiormente dibattuti anche in considerazione delle dinamiche demografiche odierne. Gli italiani sono considerati generalmente buoni risparmiatori ma non sono ancora sufficientemente sensibilizzati sul tema del risparmio finalizzato alla pensione.

# Glossario minimo

Le parole che devi conoscere per orientarti e pianificare in tranquillità i tuoi obiettivi la prossima volta che vieni in banca.

## Accredito

Una somma di denaro versata sul conto corrente.

## Deposito a risparmio

A differenza del conto corrente, usato per la gestione delle spese quotidiane, il deposito a risparmio è dedicato esclusivamente al risparmio. Per questo offre pochi e semplici servizi, quali l'accredito della pensione o il rilascio di una carta di debito. Inoltre, non si può mai sconfinare rispetto al saldo, cioè "andare in rosso". Con il deposito il cliente affida alla banca una somma di denaro e riceve un interesse; la banca si impegna a restituire la somma depositata alla scadenza del contratto o quando il cliente lo richiede. Il cliente riceve un libretto che può essere nominativo (se solo l'intestatario può prelevare denaro dal deposito) o al portatore (se può prelevare chiunque ne sia in possesso).

## Entrate

In senso finanziario si fa riferimento a ogni movimento che apporti un aumento mediato o immediato di denaro. Le entrate possono essere ordinarie (per esempio lo stipendio) o straordinarie (per esempio la vincita a una lotteria o una donazione), secondo che siano o no suscettibili di ripetersi nel tempo. Mantenere un certo equilibrio tra le entrate e le uscite di una famiglia, per esempio, è l'obiettivo della pianificazione finanziaria. Una buona pianificazione parte dall'analisi della situazione finanziaria della famiglia e comporta la fissazione di obiettivi di consumo e di risparmio. È, infatti, indispensabile quantificare quanto entra e quanto esce abitualmente dalla "cassa" di famiglia, tenendo conto delle caratteristiche delle fonti di reddito e delle diverse tipologie di spesa, prevedibili o meno. È molto utile tenere un registro di entrate e spese, cioè un budget.

## Foglio informativo

È il documento che gli intermediari mettono a disposizione dei clienti per ciascun prodotto o servizio offerto; contiene informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche dell'operazione o del servizio. I contenuti del contratto devono essere coerenti con le informazioni contenute nel Foglio Informativo.

## PAC (Piano di accumulo del capitale)

È una modalità di sottoscrizione di fondi comuni di investimento che prevede la possibilità di investire un capitale a rate attraverso dei versamenti periodici per la durata concordata. I versamenti possono essere interrotti, ripristinati, variare nell'importo e nella frequenza.

## Pensione

Entrata permanente o temporanea che lo stato o gli istituti di previdenza corrispondono ai lavoratori del settore pubblico o privato, oppure ai loro familiari o ad altri aventi diritto, in relazione a un pregresso periodo di servizio o di attività lavorativa, per lo più in occasione del collocamento a riposo per raggiunti limiti di età, o anche a seguito di eventi che abbiano determinato la morte o uno stato di grave menomazione fisica o psichica. La pensione di base è la pensione erogata dall'INPS e dalle Casse professionali. La pensione complementare (o integrativa) è la pensione erogata dai fondi pensione che integra quella obbligatoria, ma non la sostituisce. La pensione complementare può essere richiesta una volta raggiunta l'età pensionabile, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

## Pianificare (vedi anche Budget)

La pianificazione finanziaria serve per gestire al meglio il denaro verificando la sostenibilità delle spese e quindi l'equilibrio tra entrate e uscite. Uno strumento molto utile per la pianificazione è il budget, personale o familiare. Si tratta di un registro che contiene l'insieme delle spese e delle entrate previste in un determinato periodo di tempo. È importante verificare ed eventualmente aggiornare le previsioni fatte: spesso si tende a sottostimare le spese e sovrastimare le entrate. Un'adeguata pianificazione comporta la fissazione di obiettivi per il risparmio.

## Uscite

È un termine contabile che possiamo considerare sinonimo di spesa, intesa come diminuzione del denaro a disposizione. Mantenere un certo equilibrio tra le entrate e le uscite di una famiglia, per esempio, è l'obiettivo della pianificazione finanziaria. Una buona pianificazione parte dall'analisi della situazione finanziaria della famiglia e comporta la fissazione di obiettivi di consumo e di risparmio. È, infatti, indispensabile quantificare quanto entra e quanto esce abitualmente dalla "cassa" di famiglia, tenendo conto delle caratteristiche delle fonti di reddito e delle diverse tipologie di spesa, prevedibili o meno. È molto utile tenere un registro di entrate e spese, cioè un budget.

## Vuoi approfondire con un gestore dedicato?

Prendi appuntamento nella tua BCC.

Se non hai un gestore, vai sul sito [educazionefinanziaria.gruppobcciccrea.it](http://educazionefinanziaria.gruppobcciccrea.it) e compila il form per trovare la BCC più vicina ed essere ricontattato per una consulenza gratuita.



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale che non costituisce offerta o sollecitazione all'investimento né consulenza finanziaria, previdenziale, assicurativa o raccomandazione d'investimento. Prima di qualsiasi adesione si raccomanda di leggere attentamente le "Informazioni Chiave Per Gli Investitori" (KIID), i Prospetti Informativi, i Set informativi o di leggere la parte I dedicata alle "informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "informativa sulla sostenibilità" della nota informativa nel caso di forme pensionistiche complementari. Tutti i documenti sono disponibili presso le filiali delle Banche di Credito Cooperativo, sui siti internet delle stesse o sul sito della Compagnia nel caso di polizze assicurative o su quello del soggetto istitutore di forme pensionistiche complementari.