

ADERIRE O NO AI FONDI PENSIONISTICI COMPLEMENTARI?

ORIENTAMENTI PER LA SCELTA.

La materia è ostica per tutti, tuttavia le scelte di oggi sono di fondamentale importanza per ottimizzare le condizioni economiche personali di quando si andrà in pensione.

Anche per i **“vecchi assunti”** - che hanno ancora diritto all’Indennità di Buonuscita (statali), all’Indennità Premio di fine Servizio (comunali e regionali) o all’Indennità di Anzianità (parastatali) - la scelta tra il rimanere in regime di TFS oppure transitare al regime TFR/Previdenza Complementare non è neutrale e indifferente sul piano finanziario perché, soprattutto per le posizioni all’apice della carriera, è prudente **“congelare” la prestazione di fine servizio maturata ad oggi**, piuttosto che essere sottoposti al rischio di vedere decurtati gli importi del TFS in caso di blocco o modifica *in pejus* della propria retribuzione.

Per tutti, comunque, questi sono i diversi scenari a secondo della scelta effettuata.

1. **In assenza di opzione**, ciascuno di noi ha diritto a una “liquidazione” al termine dell’attività lavorativa (***Indennità di Buonuscita, Indennità Premio di Fine Servizio, Indennità di Anzianità, Trattamento di Fine Rapporto***);
2. Per chi, invece, **aderisce alla “Previdenza Complementare Contrattuale”**, le prestazioni finali saranno diverse a secondo **dell’anno di assunzione in servizio**:
 - chi è stato **assunto prima del 1° gennaio 2001**, transita dal suo vecchio regime (Buonuscita, IPS o Indennità di anzianità) al TFR (con accantonamento annuale pari al 6,91% della retribuzione imponibile) solo dal momento dell’adesione. Per costui **solo** la quota del 2% del TFR viene destinata al “Fondo”, mentre il rimanente 4,91%, assieme alla prestazione maturata alla data di opzione, rimane come prestazione di fine servizio e alla cessazione, pertanto, continuerà a percepire una Indennità di Fine Servizio oltre che delle prestazioni del “Fondo”;
 - chi è stato **assunto dopo il 1° gennaio 2001** dovrà destinare, dalla data di adesione, **tutti** i nuovi accantonamenti al TFR al “Fondo” ed alla cessazione potrà disporre del TFR maturato alla suddetta data, oltre che delle prestazioni del “Fondo” stesso;
3. Al momento del pensionamento, chi ha aderito al “Fondo di previdenza complementare” avrà diritto al TFR + una rendita vitalizia; **tuttavia, mentre è presumibilmente sicura la doppia prestazione per gli attuali cinquantenni, se il 50% della**

rendita da previdenza complementare è inferiore al 50% dell'assegno sociale Inps vigente nell'anno, **la somma accumulata può essere liquidata solo in unica soluzione e pertanto si aggiunge al suo TFR** - Questa casistica si riscontra e risconterà quasi sempre per i **"vecchi assunti"**(basti pensare che nell'anno 2015 tutti coloro che hanno un capitale accumulato presso il "Fondo Complementare" inferiore a 134.000 €uro possono benissimo prendere tutto il capitale accumulato piuttosto che una esigua rendita vitalizia).

L'informazione offerta dalla Federazione CIDA ai suoi iscritti

Si concretizza in un **sistema di simulazioni**, elaborato in INPS dai servizi del dr. Bernardo Filippello, che stimano **per il caso singolo** - sulla base di accettabili parametri di probabilità futura - la disponibilità economica al momento della pensione, alternativamente:

- a) nel caso di conservazione dell'attuale trattamento di fine servizio (Buonuscita o IPS o Indennità di anzianità o TFR);
- b) in caso di opzione/adesione alla Previdenza Complementare.

Nella considerazione che i diversi istituti sono soggetti a differenti sistemi di tassazione, **tutti gli importi sono espressi al netto delle ritenute erariali.**

I parametri macro – economici, In particolare per il tasso di inflazione, sono quelli indicati dal Documento di Economia e Finanza (D.E.F) e dall'apposita Conferenza dei Servizi, tenutasi presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali – Direzione Generale delle Politiche Sociali, per le previsioni di medio – lungo periodo del sistema Italia e specificamente del sistema pensionistico pubblico.

Per la redditività dei capitali investiti nella Previdenza Complementare il modello offre un ampio ventaglio di opportunità mentre per la valutazione della relativa rendita ci si è attenuti alle indicazioni date da Covip per il modello esemplificativo.

Anche per i parametri individuali (ad esempio l'aumento della retribuzione imponibile), il modello permette di utilizzare un ampio ventaglio di ipotesi per meglio attenersi all'aspettativa di carriera del lavoratore; per la scuola, invece, dove di massima non c'è carriera, si utilizza la logica data dalla griglia retributiva dell'ultimo contratto.

Il dr. Filippello , che è in Federazione tutti i martedì, è in grado di **personalizzare la simulazione** per tutti i colleghi iscritti che gliene faranno richiesta (**Tel: 06/485828 Email: segreteria@fpcida.it**)

ALCUNI ESEMPI DI SIMULAZIONE

1° esempio Dirigente 2^a fascia

Anno di nascita: 01/01/1960

Stipendio mensile imponibile: € 7.000

Anni di servizio: 30 (compresi 4 anni riscattati)

a) **In regime di Buonuscita (amministrazione statale)**

RISULTATI MONETA CORRENTE												
Anno di cessazione	Età	Anzianità nel fondo pensione complementare	anzianità totale	NON OPZIONE	OPZIONE							
				Buonuscita	TFR	Previdenza complementare						Costo individuale
						Liquidazione base	1 ^a alternativa		2 ^a alternativa		3 ^a Alternativa	
Rendita annua (100%)	Capitale 1/3	Rendita annua 2/3	Capitale (50%) (*)	Rendita annua (50%)	Capitale (100%)							
2018	59	4	34	167.416,16	166.098,30	568,20	4.208,11	378,96	6.185,92	284,28	12.567,67	1.971,70
2019	60	5	35	174.880,95	173.442,18	757,92	5.475,43	505,56	8.005,59	379,27	16.337,14	2.546,12
2020	61	6	36	182.529,91	181.041,11	965,51	6.797,15	644,10	9.885,98	483,24	20.262,21	3.137,33
2021	62	7	37	190.366,91	188.908,91	1.192,72	8.174,79	795,78	11.828,66	597,07	24.347,24	3.745,71
2022	63	8	38	198.395,89	197.040,86	1.441,58	9.609,89	961,94	13.835,24	721,79	28.596,69	4.371,63
2023	64	9	39	206.620,87	205.449,03	1.714,39	11.104,05	1.144,13	15.907,34	858,56	33.015,12	5.015,48
2024	65	10	40	215.045,94	214.142,23	2.013,77	12.658,89	1.344,12	18.046,63	1.008,70	37.607,19	5.677,67
2025	66	11	41	223.675,27	223.128,43	2.342,43	14.276,09	1.563,70	20.254,83	1.173,57	42.377,71	6.358,59
2026	67	12	42	232.513,11	232.415,78	2.703,88	15.957,35	1.805,25	22.533,70	1.354,96	47.331,57	7.058,66
2027	68	13	43	241.563,81	242.012,64	3.101,86	17.704,42	2.071,27	24.885,01	1.554,74	52.473,79	7.778,31

(*) Doppia tassazione degli interessi sul capitale accantonato.

Nel 2026 (a 67 anni) la non opzione conduce ad una Buonuscita netta di circa 232.500 Euro; l'opzione, invece, porta a maturare un TFR netto pari a circa 232.400 Euro e un accantonamento netto per Previdenza Complementare di circa 47.300 Euro con una maggiore contribuzione per circa 7.100 Euro (vedi penultima riga). L'adesione al "Fondo" produce, pertanto, un **guadagno netto pari a circa 40.200 Euro (il 17,3% in più sulla "Buonuscita")**.

b) In regime di Indennità Premio di Fine Servizio (Enti locali e Sanità)

RISULTATI MONETA CORRENTE												
Anno di cessazione	Età	Anzianità nel fondo pensione complementare	anzianità totale	NON OPZIONE	OPZIONE							
				IPS	TFR	Previdenza complementare						Costo individuale
						Liquidazione base	1ª alternativa		2ª alternativa		3ª Alternativa	
Rendita annua (100%)	Capitale 1/3	Rendita annua 2/3	Capitale (50%) (*)	Rendita annua (50%)	Capitale (100%)							
2018	59	4	34	146.632,71	146.877,36	567,56	4.204,90	378,53	6.181,44	283,96	12.558,49	1.971,70
2019	60	5	35	153.172,86	153.732,34	757,08	5.471,29	505,00	7.999,82	378,85	16.325,26	2.546,12
2020	61	6	36	159.874,46	160.829,36	964,45	6.792,04	643,39	9.878,91	482,71	20.247,54	3.137,33
2021	62	7	37	166.740,90	168.181,90	1.191,42	8.168,67	794,91	11.820,26	596,42	24.329,70	3.745,71
2022	63	8	38	173.775,64	175.784,90	1.440,03	9.602,75	960,90	13.825,48	721,01	28.576,17	4.371,63
2023	64	9	39	180.982,19	183.650,07	1.712,57	11.095,84	1.142,91	15.896,19	857,64	32.991,54	5.015,48
2024	65	10	40	188.364,16	191.785,87	2.011,65	12.649,60	1.342,69	18.034,07	1.007,62	37.580,46	5.677,67
2025	66	11	41	195.925,18	200.199,87	2.339,99	14.265,67	1.562,06	20.240,83	1.172,34	42.347,73	6.358,59
2026	67	12	42	203.669,00	208.899,83	2.701,09	15.945,77	1.803,37	22.518,22	1.353,54	47.298,24	7.058,66
2027	68	13	43	211.599,42	217.893,73	3.098,69	17.691,65	2.069,14	24.868,03	1.553,14	52.437,02	7.778,31

(*) Doppia tassazione degli interessi sul capitale accantonato.

Nel 2026 (a 67 anni) la non opzione comporta una Indennità Premio di Fine Servizio netta di circa 195.900 Euro; l'opzione, invece, porta a maturare un TFR netto pari a circa 200.200 Euro e un accantonamento netto per Previdenza Complementare di circa 47.300 Euro alla quale si è partecipato con una maggiore contribuzione pari a circa 7.100 Euro (vedi penultima riga). L'adesione al "Fondo" produce un **guadagno netto pari a circa 45.500 Euro (il 22,3% in più rispetto IPS).**

c) In regime di Indennità di Anzianità (Parastato)

RISULTATI MONETA CORRENTE												
Anno di cessazione	Età	Anzianità nel fondo pensione complementare	anzianità totale	NON OPZIONE	OPZIONE							
				Indennità di Anzianità	TFR	Previdenza complementare						Costo individuale
						Liquidazione base	1ª alternativa		2ª alternativa		3ª Alternativa	
Rendita annua (100%)	Capitale 1/3	Rendita annua 2/3	Capitale (50%) (*)	Rendita annua (50%)	Capitale (100%)							
2018	59	4	34	178.575,01	176.386,61	434,90	3.320,73	290,03	4.890,78	217,55	9.922,06	1.971,70
2019	60	5	35	186.534,87	183.982,69	580,22	4.320,09	386,97	6.329,88	290,29	12.893,66	2.546,12
2020	61	6	36	194.690,99	191.840,63	739,26	5.362,01	493,09	7.817,17	369,91	15.986,13	3.137,33
2021	62	7	37	203.047,49	199.974,25	913,39	6.447,67	609,28	9.353,88	457,10	19.202,83	3.745,71
2022	63	8	38	211.608,58	208.379,38	1.104,15	7.578,28	736,60	10.941,30	552,64	22.547,22	4.371,63
2023	64	9	39	220.378,53	217.068,14	1.313,32	8.755,08	876,23	12.580,71	657,43	26.022,82	5.015,48
2024	65	10	40	229.361,72	225.986,90	1.542,93	9.979,34	1.029,53	14.273,45	772,49	29.633,25	5.677,67
2025	66	11	41	238.562,58	235.143,14	1.795,05	11.252,37	1.197,88	16.020,88	898,86	33.382,21	6.358,59
2026	67	12	42	247.985,65	244.603,11	2.072,39	12.575,48	1.383,11	17.824,40	1.037,91	37.273,48	7.058,66
2027	68	13	43	257.635,55	254.375,22	2.377,83	13.950,05	1.587,14	19.685,43	1.191,09	41.310,96	7.778,31

(*) Doppia tassazione degli interessi sul capitale accantonato.

Nel 2026 (a 67 anni) la non opzione comporta una Indennità Premio di Fine Servizio netta di circa 195.900 Euro; l'opzione, invece, porta a maturare un TFR netto pari a circa 200.200 Euro e un accantonamento netto per Previdenza Complementare di circa 47.300 Euro alla quale si è partecipato con una maggiore contribuzione pari a circa 7.100 Euro (vedi penultima riga). L'adesione al "Fondo" produce un **guadagno netto pari a circa 45.500 Euro (il 22,3% in più rispetto IPS).**

2° esempio - Dirigente scolastico

a) Anno di nascita: 01/01/1955

Stipendio mensile imponibile lordo: €4.300

Anni di servizio: 39 (compresi 4 anni riscattati)

RISULTATI MONETA CORRENTE				OPZIONE								
Anno di cessazione	Età	Anzianità nel fondo pensione complementare	anzianità totale	NON OPZIONE	Previdenza complementare							Costo individuale
				Buonuscita	TFR	Liquidazione base	1ª alternativa		2ª alternativa		3ª Alternativa	
						Rendita annua (100%)	Capitale 1/3	Rendita annua 2/3	Capitale (50%) (*)	Rendita annua (50%)	Capitale (100%)	
2015	61	1	40	124.377,53	122.644,47	66,19	463,88	44,13	694,85	33,10	1.391,09	218,59
2016	62	2	41	127.583,16	127.363,04	173,39	1.180,42	115,62	1.758,48	86,73	3.534,43	551,06
2017	63	3	42	132.251,02	132.457,77	291,31	1.929,70	194,29	2.858,50	145,75	5.768,84	893,63
2018	64	4	43	137.383,33	137.714,72	420,98	2.711,50	280,82	3.995,71	210,68	8.094,36	1.246,35
2019	65	5	44	142.638,25	143.144,30	563,81	3.526,71	376,16	5.171,06	282,23	10.513,52	1.609,46
2020	66	6	45	148.018,33	148.751,54	721,17	4.376,28	481,24	6.385,53	361,10	13.028,92	1.983,17
2021	67	7	46	153.526,16	154.548,01	894,80	5.261,14	597,21	7.640,14	448,16	15.643,24	2.367,74

(*) Doppia tassazione degli interessi sul capitale accantonato.

Nel 2021, a 67 anni, se non si opta, si avrebbe diritto ad una Buonuscita netta di circa 153.500 Euro; di contro optando si avrebbe diritto ad un TFR di circa 154.500 Euro più l'intera somma accantonata presso il Fondo pari a circa 15.600 Euro avendo speso, per maggior contribuzione circa 2.400 Euro. L'adesione al "Fondo" produce un **guadagno netto pari a circa 14.300 Euro (il 9,3% in più rispetto all'indennità di Buonuscita).**

Volendo uscire dal lavoro per "vecchiaia anticipata", nel 2017 con 63 anni di età e 43 anni di servizio, l'adesione alla "complementare2 produce un **guadagno netto pari a circa 5.100 Euro (il 9,3% in più rispetto all'indennità di Buonuscita).**

b) Anno di nascita: 01/01/1965

Stipendio mensile imponibile lordo: €4.100

Anni di servizio: 29 (compresi 4 anni riscattati)

RISULTATI MONETA CORRENTE													
Anno di cessazione	Età	Anzianità nel fondo pensione complementare	anzianità totale	NON OPZIONE	OPZIONE								
				Buonuscita	TFR	Previdenza complementare							Costo individuale
						Liquidazione base	1ª alternativa		2ª alternativa		3ª Alternativa		
						Rendita annua (100%)	Capitale 1/3	Rendita annua 2/3	Capitale (50%) (*)	Rendita annua (50%)	Capitale (100%)		
2024	60	10	39	130.170,72	128.977,47	1.027,33	7.811,21	685,76	11.191,56	514,65	23.128,84	3.422,05	
2025	61	11	40	135.468,10	134.365,54	1.185,53	8.805,33	791,47	12.560,34	594,03	26.041,06	3.832,45	
2026	62	12	41	140.893,49	139.930,72	1.357,27	9.838,14	906,26	13.972,78	680,24	29.061,42	4.254,40	
2027	63	13	42	146.449,55	145.677,87	1.543,90	10.910,70	1.031,03	15.429,99	773,95	32.192,84	4.688,15	
2028	64	14	43	152.139,00	151.612,03	1.746,79	12.024,07	1.166,70	16.933,09	875,86	35.438,33	5.133,95	
2029	65	15	44	157.964,62	157.738,32	1.967,56	13.179,35	1.314,36	18.483,24	986,79	38.800,96	5.592,07	
2030	66	16	45	163.929,21	164.062,02	2.208,10	14.377,67	1.475,29	20.081,63	1.107,71	42.283,88	6.062,77	
2031	67	17	46	170.035,66	170.588,53	2.470,53	15.620,18	1.650,90	21.729,46	1.239,67	45.890,32	6.546,34	
2032	68	18	47	176.286,90	177.323,39	2.756,94	16.908,05	1.842,62	23.427,97	1.383,76	49.623,58	7.043,06	
2033	69	19	48	182.685,92	184.272,30	3.070,26	18.242,50	2.052,39	25.178,43	1.541,45	53.487,03	7.553,20	

(*) Doppia tassazione degli interessi sul capitale accantonato.

Nel 2031 a 67 anni, se non si opta per l'iscrizione al "Fondo Complementare" si avrebbe diritto ad una Buonuscita netta di circa 170.000 Euro; di contro optando, si avrebbe diritto ad TFR pari a circa 170.600 Euro più l'intero accantonato presso il Fondo (circa 45.900 Euro) avendo speso, per maggior contribuzione, circa 6.100 Euro; in definitiva l'adesione al "Fondo" produce un guadagno netto pari a circa 39.900 Euro, il 23,5% in più rispetto all'indennità di Buonuscita.

3° esempio - Dirigente 1a fascia

Anno di nascita: 01/01/1958

Stipendio mensile imponibile: €12.000

Anni di servizio: 32 (compresi 4 anni riscattati)

a) In regime di Buonuscita (amministrazione statale)

RISULTATI MONETA CORRENTE												
Anno di cessazione	Età	Anzianità nel fondo pensione complementare	anzianità totale	NON OPZIONE	OPZIONE							
				Buonuscita	TFR	Previdenza complementare						Costo individuale
						Liquidazione base	1ª alternativa		2ª alternativa		3ª Alternativa	
Rendita annua (100%)	Capitale 1/3	Rendita annua 2/3	Capitale (50%) (*)	Rendita annua (50%)	Capitale (100%)							
2016	59	2	34	268.243,78	266.356,11	401,64	2.941,65	267,79	4.373,62	200,86	8.812,25	1.494,45
2017	60	3	35	279.446,66	278.036,41	674,02	4.815,68	449,43	7.108,32	337,11	14.409,42	2.423,48
2018	61	4	36	291.690,67	290.133,62	973,11	6.776,40	648,92	9.936,04	486,76	20.254,69	3.380,06
2019	62	5	37	304.236,79	302.659,11	1.301,74	8.826,26	868,13	12.859,20	651,22	26.355,12	4.364,78
2020	63	6	38	317.091,35	315.625,66	1.662,98	10.967,80	1.109,13	15.880,27	832,03	32.717,92	5.378,28
2021	64	7	39	330.260,81	329.063,94	2.060,34	13.203,57	1.374,27	19.001,78	1.030,97	39.350,49	6.421,21
2022	65	8	40	343.751,75	342.953,67	2.497,80	15.536,23	1.666,20	22.226,31	1.250,03	46.260,41	7.494,21
2023	66	9	41	357.570,87	357.217,70	2.979,55	17.968,48	1.987,73	25.556,52	1.491,32	53.455,44	8.597,96
2024	67	10	42	371.725,00	371.944,54	3.510,91	20.503,10	2.342,42	28.995,10	1.757,51	60.943,54	9.733,14
2025	68	11	43	386.221,11	387.172,93	4.097,59	23.142,91	2.734,10	32.544,82	2.051,48	65.862,04	10.900,44

(*) Doppia tassazione degli interessi sul capitale accantonato.

Nel 2024 (a 67 anni) la non opzione conduce ad una Buonuscita netta di circa 371.700 Euro; l'opzione, invece, porta a maturare un TFR netto pari a circa 371.900 Euro e un accantonamento netto per Previdenza Complementare di circa 60.900 Euro con una maggiore contribuzione per circa 9.700 Euro (vedi penultima riga). L'adesione al "Fondo" produce un **guadagno netto pari a circa 51.400 Euro (il 13,8% in più sulla "Buonuscita")**.

b) In regime di Indennità Premio di Fine Servizio (Enti locali e Sanità)

RISULTATI MONETA CORRENTE

Anno di cessazione	Età	Anzianità nel fondo pensione complementare	anzianità totale	NON OPZIONE	OPZIONE							
				IPS	TFR	Previdenza complementare					Costo individuale	
						Liquidazione base	1ª alternativa		2ª alternativa			3ª Alternativa
Rendita annua (100%)	Capitale 1/3	Rendita annua 2/3	Capitale (50%) (*)	Rendita annua (50%)	Capitale (100%)							
2016	59	2	34	234.110,72	233.464,99	401,56	2.941,65	267,74	4.373,62	200,82	8.812,25	1.494,45
2017	60	3	35	243.890,64	244.290,59	673,89	4.815,68	449,35	7.108,32	337,05	14.409,42	2.423,48
2018	61	4	36	254.574,72	255.510,59	972,94	6.776,40	648,80	9.936,04	486,67	20.254,69	3.380,06
2019	62	5	37	265.522,32	267.135,74	1.301,52	8.826,26	867,98	12.859,20	651,10	26.355,12	4.364,78
2020	63	6	38	276.738,96	279.178,23	1.662,70	10.967,80	1.108,95	15.880,27	831,89	32.717,92	5.378,28
2021	64	7	39	288.230,26	291.668,05	2.060,00	13.203,57	1.374,04	19.001,78	1.030,80	39.350,49	6.421,21
2022	65	8	40	300.001,97	304.584,38	2.497,40	15.536,23	1.665,93	22.226,31	1.249,82	46.260,41	7.494,21
2023	66	9	41	312.059,92	317.952,06	2.979,09	17.968,48	1.987,42	25.556,52	1.491,08	53.455,44	8.597,96
2024	67	10	42	324.410,09	331.786,82	3.510,38	20.503,10	2.342,06	28.995,10	1.757,23	60.943,54	9.733,14
2025	68	11	43	337.058,54	346.101,81	4.096,98	23.142,91	2.733,68	32.544,82	2.051,16	65.862,04	10.900,44

(*) Doppia tassazione degli interessi sul capitale accantonato.

Nel 2024 (a 67 anni) la non opzione conduce ad una Indennità Premo di Fine Servizio netta di circa 324.400 Euro; l'opzione, invece, porta a maturare un TFR netto pari a circa 331.800 Euro e un accantonamento netto per Previdenza Complementare di circa 60.900 Euro con una maggiore contribuzione per circa 9.700 Euro (vedi penultima riga) . L'adesione al "Fondo" produce un **guadagno netto pari a circa 58.600 Euro (il 18,1% in più sull'IPS)**.

c) In regime di Indennità di Anzianità (Parastato)

RISULTATI MONETA CORRENTE					OPZIONE							
Anno di cessazione	Età	Anzianità nel fondo pensione complementare	anzianità totale	NON OPZIONE	OPZIONE							
				Indennità di Anzianità	TFR	Previdenza complementare						Costo individuale
						Liquidazione base	1ª alternativa		2ª alternativa		3ª Alternativa	
Rendita annua (100%)	Capitale 1/3	Rendita annua 2/3	Capitale (50%) (*)	Rendita annua (50%)	Capitale (100%)							
2016	59	2	34	280.294,61	277.786,60	308,10	2.333,70	205,42	3.472,09	154,07	6.991,20	1.494,45
2017	60	3	35	292.034,67	289.619,60	517,12	3.818,50	344,80	5.643,34	258,62	11.426,16	2.423,48
2018	61	4	36	304.830,19	301.871,93	746,68	5.370,65	497,89	7.888,48	373,45	16.053,83	3.380,06
2019	62	5	37	317.941,30	314.554,97	998,95	6.992,05	666,14	10.209,20	499,67	20.879,16	4.364,78
2020	63	6	38	331.374,61	327.681,53	1.276,30	8.684,65	851,14	12.607,04	638,46	25.907,02	5.378,28
2021	64	7	39	345.136,86	341.281,72	1.581,43	10.450,44	1.054,69	15.084,30	791,17	31.143,68	6.421,21
2022	65	8	40	359.234,93	355.336,43	1.917,41	12.291,47	1.278,84	17.643,01	959,35	36.594,98	7.494,21
2023	66	9	41	373.675,81	369.870,75	2.287,46	14.209,82	1.525,75	20.285,27	1.144,61	42.266,92	8.597,96
2024	67	10	42	388.466,66	384.901,07	2.695,68	16.207,64	1.798,16	23.013,21	1.349,01	48.165,63	9.733,14
2025	68	11	43	403.614,73	400.441,27	3.146,47	18.287,12	2.099,00	25.829,00	1.574,77	54.297,38	10.900,44

(*) Doppia tassazione degli interessi sul capitale accantonato.

Nel 2024 (a 67 anni) la non opzione conduce ad una Indennità di Anzianità netta di circa 388.400 Euro; l'opzione, invece, porta a maturare un TFR netto pari a circa 384.900 Euro e un accantonamento netto per Previdenza Complementare di circa 48.200 Euro con una maggiore contribuzione per circa 9.700 Euro (vedi penultima riga). L'adesione al "Fondo" produce un **guadagno netto pari a circa 34.900 Euro (il 9,0% in più sull'IPS)**.

Gli esempi illustrati fanno comprendere meglio la portata e l'importanza della scelta da fare; i guadagni positivi si hanno con ipotesi di lavoro molto cautelative come: a) basso rendimento degli accantonamenti dei fondi della Previdenza Complementare; b) pieno adeguamento delle retribuzioni al tasso d'inflazione delle figure apicali. In altri termini, si è ipotizzato che le retribuzioni imponibili lorde siano adeguate solamente all'inflazione e non al fattore "carriera" e che il rendimento del "Fondo" (ipotesi abbastanza pessimistica) sia di un solo punto superiore all'inflazione.