

DOSSIER PREVIDENZIALE



STUDIO PROFESSIONALE

FASCICOLO

Cognome e nome

● SEZIONE DOCUMENTALE

Scheda iscrizione

Questionario

Estratto conto posizione assicurativa obbligatoria

Estratto conto previdenza complementare

Periodi contributivi figurativi

Posizioni contributive: ricongiunzione - totalizzazione - riscatti - prosecuzioni volontarie - ecc.

■ SEZIONE CONSULENZIALE

Decorrenza pensione - valori attuali

Calcolo pensione - valori attuali

Proiezioni calcolo

Valutazioni posizione contrattuale

Considerazioni posizione fiscale - TFR - Previdenza complementare - Previdenza individuale

DOSSIER PREVIDENZIALE

DOSSIER PREVIDENZIALE permette di verificare la situazione contributiva personale ed assumere le decisioni più favorevoli per la futura pensione; valutando la posizione contrattuale, reddituale e fiscale, la situazione lavorativa, le valorizzazioni contributive, i calcoli previsionali e le prestazioni degli Istituti Assicurativi Pubblici e delle Casse Professionali.

QUALI SONO LE FASI DEL DOSSIER PREVIDENZIALE?

COMPILA IL QUESTIONARIO INFORMATIVO CON LA DOCUMENTAZIONE PERSONALE (CARTA D'IDENTITA' E CODICE FISCALE) RICHIEDENDOLO DIRETTAMENTE VIA MAIL AD asso.welfare@libero.it O PRESSO IL CONSULENTE CONVENZIONATO. ASSO WELFARE SI ATTIVA PER LA RACCOLTA DELLA CERTIFICAZIONE, VERIFICA I DIRTTI ACQUISITI, VALUTA LE IPOTESI E GLI SCENARI PREVIDENZIALI POSSIBILI. ASSOWELFARE PREDISPONE ED INVIA LA RELAZIONE CONCLUSIVA SULLA POSIZIONE PENSIONISTICA E L'ANALISI DEI RISULTATI.

QUESTIONARIO

I DATI FORNITI SULLA POSIZIONE LAVORATIVA E REDDITUALE NONCHE' LA DELEGA SOTTOSCRITTA, CONSENTONO L'ACCESSO PRESSO GLI ISTITUTI ASSICURATIVI PUBBLICI PER OTTENERE GLI ESTRATTI CONTRIBUTIVI ED I CALCOLI PREVISIONALI.

ANALISI E VALUTAZIONI

UN ESPERTO PREVIDENZIALE VALUTA LE INFORMAZIONI RACCOLTE DAGLI ESTRATTI CONTRIBUTIVI INDICANDO LE POSSIBILI DATE DI PENSIONAMENTO E LA STIMA DEGLI IMPORTI FUTURI. PREPARA UNA NOTA DI SINTESI CHE PRESENTA RISULTATI CORRISPONDENTI ALLE DIFFERENTI IPOTESI, ANALIZZA I RISPETTIVI VANTAGGI E FORMULA LE SOLUZIONI PIU' VANTAGGIOSE.

RELAZIONE CONCLUSIVA

VIENE INVIATA CON INDICAZIONI PER OTTIMIZZARE LA POSIZIONE PREVIDENZIALE PERSONALE E POSSIBILI INTERVENTI MIGLIORATIVI.

• TIPOLOGIA SERVIZIO

PACCHETTO BASE

- Lettura questionario compilato dal cliente
- Richiesta estratti conto ai singoli enti previdenziali di primo e secondo pilastro
- Lettura, analisi e valutazione estratto conto pensionistico, compresi i riflessi contrattuali e contributivi
- Integrazione dati su estratto conto pensionistico per inserimento dati mancanti (servizio militare, maternità, periodi non accreditati, ecc)

PACCHETTO AGGIUNTIVO

- Determinazione ipotesi di decorrenza pensionistica sulla scorta dei dati desunti dall'estratto conto e dalle informazioni fornite dal cliente
- Determinazione ipotesi di quantificazione del trattamento pensionistico sulla scorta dei dati desunti dal conto e dalle informazioni fornite dal cliente

ELABORAZIONI

- Conteggio di costo di ricongiunzione presso Ente previdenziale di riferimento e i suoi riflessi su determinata decorrenza del trattamento pensionistico e del relativo importo
- Comparazione e confronto di costi/benefici tra totalizzazione e ricongiunzione contributiva e riflessi per determinazione decorrenza del trattamento pensionistico e del relativo importo
- Conteggio onere per riscatto di laurea e relativi benefici fiscali
- Conteggio per prosecuzione volontaria

ISTRUTTORIA

- Indicazione ed istruttoria sulle Domande di prestazione
- Compilazione, predisposizione per inoltro Domanda di pensione ordinaria, supplementare, supplemento di pensione, pensione di reversibilità

CONSULENZA

- Determinazione ipotesi di quantificazione del trattamento pensionistico e relativi oneri contributivi con comparazione costi / benefici e data di break even
- Valutazione su previdenza complementare, riflessi fiscali e contrattuali
- Valutazione su previdenza individuale e riflessi fiscali

ASSOWELFARE COMUNICHERA' TEMPESTIVAMENTE GLI IMPORTI RELATIVI AI SERVIZI RICHIESTI RIMANENDO IN ATTESA DELLE LETTERE DI INCARICO E DI DELEGA COMPILATE.

SEZIONE

DOCUMENTALE



SCHEDA ISCRIZIONE

Cognome e nome _____
Luogo e data di nascita _____
Codice fiscale _____
Indirizzo _____
Recapiti telefonici e fax _____
Indirizzo e-mail _____
Provincia di riferimento _____
Data iscrizione _____

Chiede di aderire all'ASSOCIAZIONE NAZIONALE PER LE CONSULENZE E SERVIZI NEL WELFARE per il corrente anno in qualità di socio sostenitore, aderendo agli scopi ed alle attività promosse, ai sensi dell'art. 4 dello Statuto.

Dichiara di essere a conoscenza di quanto previsto dalla legge 675/96 per l'utilizzo dei dati personali e:

- consente l'utilizzo degli stessi per le finalità previste dallo statuto;
- non ne consente l'utilizzo

Data

Firma

PRIVACY

Le informazioni contenute nel presente dossier sono coperte dalla privacy ai sensi dell'art 23 del Decreto Legislativo n. 196/2003 e successive modificazioni:

- Consento il loro trattamento per gli scopi statutari di Assowelfare
- Delego con apposito mandato ai sensi dell'art. 47 c.c. L'Istituto convenzionato con Assowelfare,
- a rappresentarmi ed assistermi ai sensi e per gli effetti della legge 30/03/2001 n.152 e successive modificazioni ed integrazioni per lo svolgimento di adempimenti contributivi, assicurativi ed assistenziali.
- Consento la comunicazione dei dati ad altri Enti pubblici e/o Privati competenti alla trattazione della pratica in oggetto
- Consento il trasferimento dei dati all'estero nei casi di prestazione di welfare in regime internazionale
- Non consento quanto indicato ai punti
- Il presente mandato può essere revocato solo per iscritto
- Le informazioni fornite sono riferite alla data di compilazione del presente dossier
- Con riferimento alle richieste di calcoli previsionali le indicazioni reddituali sono indicate assumendo le relative responsabilità

Accetto la elaborazione del dossier e mi impegno al pagamento della prestazione in base alle tariffe previste da ASSOWELFARE.

Firma

QUESTIONARIO

PREMESSA

La rilevazione corretta delle informazioni sulle situazioni anagrafiche, lavorative, contrattuali e fiscali, è indispensabile per poter effettuare un'analisi ragionata delle condizioni individuali attuali e future, e pervenire alla gestione e alla programmazione della posizione previdenziale personale.

Le schede vanno aggiornate nelle differenti sezioni ad ogni significativa variazione degli input personali per poter procedere nel tempo a nuove simulazioni nei calcoli previsionali e nelle decorrenze, ed assicurare una corretta impostazione delle richieste delle prestazioni nel welfare.

Il questionario è suddiviso per sezioni:

- SEZIONE A:** ■ DATI ANAGRAFICI PERSONALI
- SEZIONE B:** ■ SITUAZIONE CONTRIBUTIVA
- SEZIONE C:** ■ POSIZIONE CONTRATTUALE
- SEZIONE D:** ■ POSIZIONE REDDITUALE E FISCALE
- SEZIONE E:** ■ PREVIDENZA COMPLEMENTARE - TFR
- SEZIONE F:** ■ PREVIDENZA INDIVIDUALE
- SEZIONE G:** ■ POSIZIONE TFR - DESTINAZIONE

SEZIONE A

DATI ANAGRAFICI PERSONALI

Cognome

Nome

Sesso

M F

Data nascita

Indirizzo

Città

Cap residenza

Telefono

Cellulare

E-mail

Codice fiscale

Documento Identità

Stato civile

Se vedova percepisce la pensione di reversibilità? Si No

ENTI DI PREVIDENZA OBBLIGATORIA “PRIVATIZZATI”

Normativa: - articolo 1, comma 32, legge 24 dicembre 1993, n.537
- D. Lgs. 30 giugno 1994, n.509.

CASSA NOTARIATO

CASSA GEOMETRI

CASSA FORENSE

CASSA COMMERCIALISTI

INARCASSA (INGENIERI - ARCHITETTI)

CASSA RAGIONIERI

ENASARCO (AGENTI RAPPRESENTATI COMMERCIO)

ENPACL (CONSULENTI DEL LAVORO)

ENPAF (FARMACISTI)

ENPAIA (PERITI AGRARI – IMPIEGATI AGRICOLTURA - AGROTECNICI)

ENPAM (MEDICI E ODONTOIATRI)

ENPAV (VETERINARI)

FASC (SPEDIZIONIERI E CORRIERI)

INPGI (GIORNALISTI)

ENTI PRIVATI DI PREVIDENZA OBBLIGATORIA DEI LIBERI PROFESSIONISTI

Normativa: - articolo 2, comma 25, L.8 agosto 1995, n.335;
- D. Lgs. 10 febbraio 1996, n.103

EPPI (PERITI INDUSTRIALI)

ENPAB (BIOLOGI)

ENPAP (PSICOLOGI)

EPAP (AGRONOMI – FORESTALI – CHIMICI GEOLOGI)

IPASVI (INFERMIERI – ASSISTENZI – VIGILATRICI D'INFANZIA)

ENTI DI PREVIDENZA

ENTI DI PREVIDENZA PUBBLICI

INPS
Istituto Nazionale Previdenza Sociale

INPDAP
Istituto Nazionale Previdenza Dipendenti Amministrazione Pubblica

ENPALS
Ente Nazionale Previdenza Assistenza Lavoratori Spettacolo

SEZIONE B
SITUAZIONE CONTRIBUTIVA

PERIODO

Contribuzione volontaria	<input type="checkbox"/>	
Servizio militare	<input type="checkbox"/>	
Malattia	<input type="checkbox"/>	
Infortunio	<input type="checkbox"/>	
Malattia professionale	<input type="checkbox"/>	
Maternità	<input type="checkbox"/>	
Disoccupazione	<input type="checkbox"/>	
Mobilità	<input type="checkbox"/>	
Cassa integrazione	<input type="checkbox"/>	
Contratti solidarietà	<input type="checkbox"/>	
Assistenza antitubercolare	<input type="checkbox"/>	
Aspettativa elettiva	<input type="checkbox"/>	
Aspettativa sindacale	<input type="checkbox"/>	
Miniera	<input type="checkbox"/>	
Lavoro notturno	<input type="checkbox"/>	
Lavoro usurante	<input type="checkbox"/>	
Assegno invalidità	<input type="checkbox"/>	

SEZIONE B **SITUAZIONE CONTRIBUTIVA**

Assistenza figli	<input type="text"/>
Assistenza familiari	<input type="text"/>
Corso legale di laurea	<input type="text"/>
Lavoro estero	<input type="text"/>
Periodi scoperti	<input type="text"/>
	<input type="text"/>
Titolare pensione	<input type="text"/>
Istituto / numero / decorrenza	<input type="text"/>
Prosecuzione attività post pensionamento:	<input type="text"/>
Requisito contribuzione ridotta	<input type="text"/>

SEZIONE C **POSIZIONE CONTRATTUALE**

Contratto attuale / gestioni inquadramento	<input type="text"/>
Settore	<input type="text"/>
Qualifica	<input type="text"/>
Retribuzione annuale lorda in mgl €	<input type="text"/>

SEZIONE D **POSIZIONE REDDITUALE E FISCALE**

Reddito imponibile (in mgl. di €)	<input type="text"/>
Detrazioni personali	<input type="text"/>
Detrazioni familiari	<input type="text"/>
Detrazioni previdenza complementare	<input type="text"/>
Detrazione previdenza individuale	<input type="text"/>
Altri redditi da pensione?	<input type="text"/>
Redditi del coniuge?	<input type="text"/>

SEZIONE E PREVIDENZA COMPLEMENTARE -TFR

Fondo complementare SI NO

Denominazione

Periodo

SEZIONE F POSIZIONE TFR - DESTINAZIONE

•Denominazione Fondo: Carico soggetto (%)

Carico dat. Lavoro (%)

Quota TFR (%)

Data inizio versamento

Importo

Periodi temporali

Da/a

Importi reddituali indicativi:

Da/a

SEZIONE G PREVIDENZA INDIVIDUALE

Polizza assicurativa:

Compagnia

Tipologia

Contribuzione corrente lorda

Decorrenza

Altre tipologie investimento:

Denominazione

Tipologia

Contribuzione corrente lorda

Decorrenza

SEZIONE
CONSULENZIALE

ESTRATTI CONTRIBUTIVI

Verranno richiesti agli Istituti competenti per la previdenza obbligatoria e complementare gli estratti personali che evidenziano le posizioni contributive degli interessati. Essendo estremamente diversificata la gestione delle posizioni assicurative e differenti le modalità gestionali degli Istituti, Casse ed Enti previdenziali, tempi e metodi di evasione delle richieste, Possono conseguentemente essere differenziati.



CALCOLI PREVISIONALI

Saranno elaborate sulla scorta delle imputazioni contributive desunte dagli estratti rilasciati dagli istituti assicurativi, mediante la procedura di calcolo previsionale, le schede relative alla decorrenze e all'importo di anzianità e vecchiaia.

I prospetti informativi saranno sviluppati sulla base delle indicazioni contributive, retributive e temporali comunicate dagli interessati.

Le proiezioni pensionistiche ed il calcolo della decorrenza saranno determinate sulla base della normativa vigente e quindi suscettibili di variazioni nel tempo, in relazione anche alle valutazioni delle posizioni contrattuali e retributive personali.

Calcolo pensioni INPS elaborato sulla base dei dati disponibili in data: GG/MM/AA				
Codice Fiscale	Cognome e nome:			
Data di nascita	Sesso:			
Anzianità maturate alla data del 31/03/2009 nella gestione Dipendenti				
Anzianità al 31.12.1995: più di 18 anni				
Autorizzato ai versamenti volontari prima del 20.07.2007: No				
Contribuzione utile per i 35 anni				1811
Di cui soggetta a maggiorazione per invalidità non certificata				0
Di cui soggetta a maggiorazione per invalidità non certificativa				0
Di cui per versamenti volontari				0
Contribuzione non utile per i 35 anni				0
Contribuzione estera totalizzabile				0
Numero di figli				0
Decorrenze delle pensioni di anzianità				
Requisito	Maturazione del diritto	Età (aa.mm.gg.)	Anzianità (Anni Sett.)	Decorrenza
Con 40 anni	02/06/2014	54.06.28	40.00	01/01/2015
Per età	04/11/2020	61.00.00 (61,000)	46.23 (46,442)	
Opzione donna	Il requisito non è applicabile			
Decorrenze delle pensioni di vecchiaia <i>Requisito retributivo: età 65, anzianità = 1040</i>				
Requisito	Maturazione del diritto	Età (Anni Sett.)	Anzianità (Anni Sett.)	Decorrenza
Retributiva	04/11/2024	65.00.00	50.23	01/04/2025
Contributiva I	Il requisito non è applicabile			
Contributiva II	Il requisito non è applicabile			
Contributiva III	Il requisito non è applicabile			
Il presente prospetto informativo è stato sviluppato sulla base delle indicazioni contributive retributive e temporali comunicate dall'assistito.				
Le proiezioni pensionistiche ed il calcolo della decorrenza sono state determinate sulla base della normativa vigente e quindi suscettibili di variazioni nel tempo.				

POSIZIONI CONTRIBUTIVE

L'analisi delle posizioni contributive comporta una serie di valutazioni specifiche sulle differenti opzioni offerte al lavoratore dipendente od autonomo, dipendente pubblico o libero professionista, per conseguire la migliore prestazione previdenziale.

Per ciascuna opzione deve essere valutato sia il costo della richiesta che l'importo della futura prestazione previdenziale, con una corretta valutazione del rapporto costi/benefici.

RICONGIUNZIONE

Il sistema previdenziale italiano è gestito da un notevole numero di enti, casse e fondi, rivolti a specifiche categorie di assicurati.

Nelle situazioni di versamenti contributivi in differenti posizioni può essere inoltrata domanda di ricongiunzione sia per lavoratori dipendenti che per liberi professionisti.

TOTALIZZAZIONE

Agli iscritti a due o più forme di assicurazione obbligatoria per la pensione è data facoltà di cumulare i periodi assicurativi non coincidenti, al fine del conseguimento di una unica prestazione.

RISCATTI

Tale opportunità permette di effettuare a titolo oneroso la copertura contributiva relativamente ad alcuni periodi durante i quali il lavoratore è stato escluso dall'assicurazione.

PROSECUZIONI VOLONTARIE

In caso di cessazione o di sospensione dell'attività lavorativa, gli interessati possono ricorrere ai versamenti volontari al fine di perfezionare i requisiti contributivi previsti per le varie forme di pensionamento.

CALCOLI PREVISIONALI

Valutazioni con:

- Retribuzione costante
- Incrementi contrattuali

Periodi:

- Cinque anni
- Dieci anni
- Quindici anni

MODIFICARE DESCRIZIONE CONTRIBUTIVA (es.: da dipendente ed autonomo a gestione separate INPS ecc..)

POSIZIONE CONTRATTUALE

- Saranno evidenziate le situazioni individuali, rapportate ad alcune considerazioni sugli elementi che compongono la retribuzione (contrattuale/strordinari/trasferte/indennità chilometriche/fringe benefits).
- La modulazione di tali elementi comporta variazioni anche degli accantonamenti previdenziali, con significativi cambiamenti nei futuri importi delle prestazioni.
- È possibile quantificare sia il valore della prestazione tenendo conto degli importi non assoggettati a contribuzioni previdenziali, sia il valore delle prestazioni nel caso fossero effettuati versamenti contributivi sulle somme oggi esenti.
- Possono essere individuati costi e benefici riferiti sia alle imprese che al singolo lavoratore in relazione alle differenti situazioni come evidenziate al punto precedente.
- Analisi e previsioni possono essere effettuate anche per lavoratori autonomi (co.co.pro; co.co.co; amministratori; imprenditori; ecc.) valutando le differenti situazioni professionali e contributive.
- Sulla scorta delle valutazioni e delle ipotesi concordate con il soggetto interessato, che opportunamente debbono essere riportate nel questionario, possono essere effettuati calcoli previsionali.

CONSIDERAZIONI

POSIZIONE FISCALE

- Una corretta analisi delle posizioni previdenziali non può prescindere da valutazioni di natura fiscale. In generale per il settore del lavoro dipendente sono relativamente limitati gli elementi variabili sui quali modulare le posizioni fiscali e le relative deduzioni e detrazioni. Nel lavoro autonomo è fondamentale definire le diverse posizioni fiscali e le conseguenti situazioni contributive e previdenziali.

TFR

- Per i lavoratori subordinati deve essere indicato l'importo accantonato per TFR, le eventuali anticipazioni già ottenute, l'ipotesi sul futuro ammontare che spetterà nel corso del rapporto di lavoro. Possono essere fornite indicazioni generali sulla rivalutazione dell'accantonamento.

PREVIDENZA COMPLEMENTARE

- Possono essere fornite indicazioni sulle possibilità di accesso al Fondo collegato alla posizione lavorativa o ad altre forme di accantonamento nel settore della previdenza complementare.
- Nel caso il soggetto interessato sia già aderente a fondi complementari possono essere fornite indicazioni sulle modifiche relative alle scelte effettuate.

PREVIDENZA INDIVIDUALE DIVERSA DALLA OBBLIGATORIA

- Può essere evidenziata la possibilità di accedere a vantaggi fiscali in relazione alla posizione reddituale dell'interessato.
- Il Consulente non è tenuto a fornire indicazioni su singoli contratti ed ancor meno su prodotti di Compagnie Assicuratrici od Istituti finanziari, nel rispetto della deontologia e del ruolo professionale.
- Alle persone interessate possono essere fornite indicazioni generali su interlocutori del mondo assicurativo e finanziario.

asso.welfare@libero.it • www.assowelfare.it

Via Camposilvano, 45 - 38060 Vallarsa (Trento)

© RIPRODUZIONE VIETATA