



ESEMPIO DI REPORT PREVIDENZIALE

**DOMANDE FREQUENTI,
ESEMPI DI REPORT,
BENEFICI PER I CLIENTI**

DOMANDE FREQUENTI

Se il Tuo cliente almeno una volta nella sua vita si è posto **una di queste domande** ed ha ricevuto risposte poco convincenti o non ha ricevuto risposta affatto **il servizio di Miglior Pensione può essergli utile.**

- Posso avere un **quadro più chiaro** della mia situazione contributiva?
- **Quanti anni** mi mancano alla Pensione?
- **Quanto prenderò** in Pensione?
- C'è qualcosa che posso fare per **aumentare** la mia Pensione?
- Se voglio **smettere di lavorare** oggi posso andare in Pensione?
- Vorrei avere la **Pensione Massima**, quando ci riuscirò?
- Ho **cambiato spesso lavoro** ed ho dei vuoti di anni, quanto incide?
- Ho preso la **Laurea** ma non so se riscattarla o meno, quanto costa?
- Riscattare la Laurea mi conviene per andare **in Pensione Prima**?
- Sono un Libero Professionista che ha **versato anche in altre Casse**, come funziona?
- Ho degli **anni lavorati all'estero**, li perdo?
- Vorrei andare **in Pensione con almeno la cifra X netta**, come posso fare?
- Posso andare **in Pensione prima dei 67 anni**?
- Non arriverò alla **Pensione minima**, come posso fare?

Queste sono le **Domande più frequenti** alle quali da diversi anni andiamo a dare una risposta con **tutte le possibili soluzioni** indicando alla persona **la Migliore** per Lei..

Il Nostro servizio è utile per la Persona per esprimere **un obiettivo da voler raggiungere** ed in base alle normative Noi cerchiamo di **rendere realtà questa volontà espressa.**

ESEMPI DI REPORT PREVIDENZIALE

Il report di Miglior Pensione si pone gli obiettivi di indagare e segnalare le rischiosità, le esigenze e le opportunità nelle seguenti Aree:

● Pensioni Future

- pensione anticipata
- pensione di vecchiaia
- pensione di reversibilità
- opzioni alternative di pensione

3. Situazione di Partenza

Il DNA Previdenziale al 31-07-2024 :

Verifica posizione assicurativa – calcolo a 10/2024 (ultimo contributo registrato LUGLIO 2024)

Contribuzione

Gestione DIPENDENTI: 844 settimane

Gestione ARTIGIANI: 72 settimane

Gestione PUBBLICA: 19 anni 4 mesi e 7 giorni

TOTALE: circa 1871 settimane (**35 anni e 51 settimane**)

per la misura della pensione circa 1953 settimane (2001/2002 in parte sovrapposti)



2 ⁷

5. Analisi Primo Pilastro Pubblico

b. Con Quanto in Pensione

Possibili uscite pensionistiche:

PENSIONE DI VECCHIAIA a 67 anni (decorrenza gennaio 2028)

Circa **1872,76 lordi mensili (24345,88 annui lordi)**

Netto mensile circa 1513,96

N.B. Il presente calcolo, da intendersi come puramente indicativo in riferimento alla situazione presente e futura, non ha valore certificativo ed è effettuato ai sensi della normativa pensionistica attualmente in vigore.



2 ²⁰

8. Soluzioni Proposte

Soluzione 2

ALTRE POSSIBILI OPZIONI: PENSIONE DI VECCHIAIA ANTICIPATA IN COMPUTO G.S.:

Questa opzione è prevista ai 64 anni della persona a patto che l'importo dell'assegno superi la soglia dell'assegno sociale di 3 volte (secondo la Legge di Bilancio del 2024, salvo stravolgimenti o modifiche future).

La possibilità però NON è per tutti ma solo per coloro che NON hanno contributi prima del 1996 e di conseguenza che sono totalmente nel regime CONTRIBUTIVO. Non è questo il caso poiché la persona si trova in Regime MISTO (Retributivo + Contributivo)

Pensione maturata ad oggi:

1574,91 lordo mensile (sistema misto) → 20.473,83€ (vicino alle 3 volte Assegno sociale, ma con ricalcolo l'importo scende)

Da verificare se raggiungibile ...



2 26

● Pensioni ad Oggi

- pensione d'invalidità
- pensione d'inabilità
- pensione superstiti indiretta

Fotografia Situazione contributiva analizzata ad oggi (ALESSIO)

43 anni e 8 mesi			
montante contributivo	€ 265.572,60		
contributi annui attuali	€ 10.320,00		
pensione invalidità 66-99%	€ 12.035,75	Pensione superstiti	€ 7.221,45
figurativi per inabilità	€ 165.120,00		
pensione inabilità 100%	€ 7.483,24		
pensione inabilità + inavlidità 100%	€ 19.518,99	pensione inabilità + accomapgnamento	€ 25.758,99

● Scoperture Previdenziali e Assicurative

- come tutelarsi per invalidità gravi
- come tutelare i cari per morte prematura
- come incrementare la pensione

Fotografia Situazione contributiva analizzata ad oggi (ALESSIO)

fatturato prossimo (ipotizzato)	€ 43.000,00	necessità di fondi annui fino ad 80 per NON AUTOSUFF	1296000
fatturato ipotizzato nei prossimi 23 anni (fino ad 67)	€ 989.000,00		
differenza fatturato - pensione invalidità	€ 712.177,75	€ 498.524,42	togliendo il 30%
differenza fatturato - pensione inabilità + invalidità 100%	€ 540.063,26	€ 378.044,28	togliendo il 30%
differenza fatturato - pensione superstiti	€ 822.906,65	€ 576.034,65	togliendo il 30%
necessità di soldi per non autosufficienza (fino a 80 anni)	€ 1.296.000,00	questa è la somma di bisogno, non una differenza!!!	
pensione futura	€ 33.876,87	somma non rivalutata con gli interessi inflattivi	
	€ 2.605,91	somma lorda al mese *13 mesi	

8

BENEFICI PER I CLIENTI

Grazie all'Analisi di Miglior Pensione il Tuo cliente potrà avere uno o più tra questi benefici:

- diventare consapevole riguardo la pensione e le varie opzioni a disposizione
- scegliere la Miglior Pensione in base all'obiettivo personale
- pianificare la propria uscita pensionistica
- tutelarsi finché si lavora e proteggere i cari
- andare in pensione prima rispetto a quando pensava
- sfruttare al meglio le opzioni di pensione complementare

Esempio di Lavoratore Autonomo che voleva ottenere il Massimo:

Richieste del Cliente prima dell'incontro

Obiettivi/Dubbi della Persona

1. Qual è l'uscita con la pensione più alta?
2. Quanto prenderò in Pensione?

Scelte DOPO l'ANALISI MIGLIOR PENSIONE

1. **PENSIONE di VECCHIAIA** a 67 anni
01/03/2027
2. **CUMULO automatico** dei versamenti da
Commerciante, Dipendente Privato e Artigiano.
Importo Assegno: 25.687€ annui lordi



2 3

Esempio di Dirigente del Settore Privato che voleva smettere di lavorare:

Soluzioni presentate alla Cliente dopo l'incontro

Scelte PRIMA dell'ANALISI

1. Gennaio 2027 in in **Pensione Anticipata per INPS e EX INPDAP andando avanti a lavorare e Pensione Gestione Separata dal 2030 a 67 anni**
2. Pensione anticipata di **67.338 € annui lordi**
3. **NON VIENE RISPOSTO come ottimizzare**

Scelte DOPO l'ANALISI MIGLIOR PENSIONE

1. **Pensione UNICA anticipata** con **42 anni e 10 mesi di contributi** con finestra di 3 mesi a Gennaio 2027 con **CUMULO** tra tutte.
2. Pensione anticipata di **73.323 € annui lordi**.
3. **GRAZIE AL CUMULO** tra EX INPDAP, INPS e Gestione Separata si ottiene una **PENSIONE UNICA nel 2027**.



2 4

Esempio di Imprenditore che voleva anticipare la pensione:

Richieste del Cliente prima dell'incontro

Obiettivi/Dubbi della Persona

1. Qual è la prima uscita possibile?
2. Quanto prenderò in Pensione?

Scelte DOPO l'ANALISI MIGLIOR PENSIONE

1. - Novembre 2027 a 67 anni di età in **Pensione di Vecchiaia**
- **Novembre 2024 a 64 anni** con Importo Pensione 3 volte l'assegno Sociale (**Pensione superiore a 20.841,99€**)
2. In **Gestione Separata** matura una Pensione di vecchiaia Anticipata di **24.076€ annui lordi**



2 3