



Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza
per gli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti

Il Riscatto e la Ricongiunzione: esempi di alcuni casi reali

Riscatto e Ricongiunzione determinano un:

- **ONERE IMMEDIATO**

- *interamente deducibile per il riscatto e con possibilità di rateizzazione*
- *l'onere è nullo per la ricongiunzione*

- **BENEFICIO FUTURO**

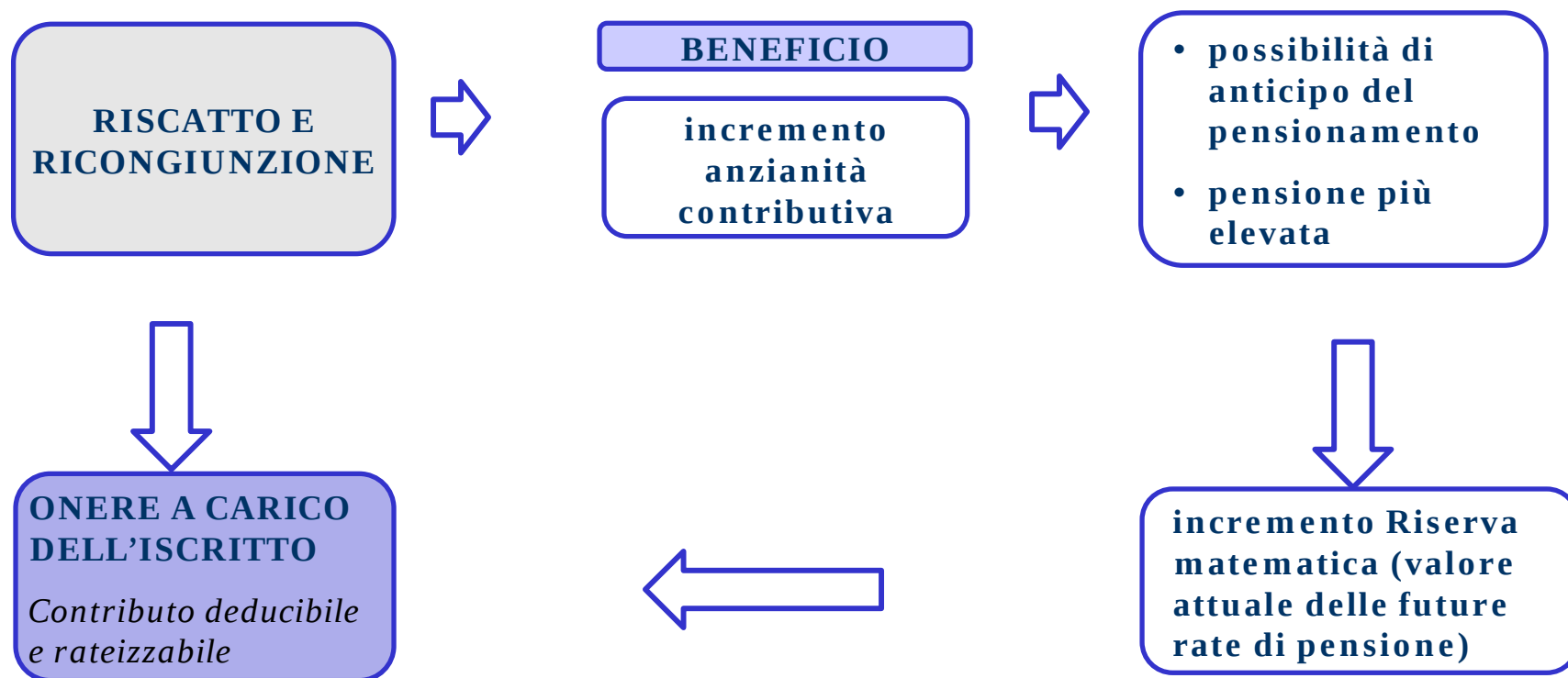
- *incremento di anzianità contributiva (ai fini del diritto) e della misura della pensione*

La convenienza del riscatto/ricongiunzione

- *vantaggi fiscali e modalità di pagamento agevolate*
- *la decisione sulla convenienza dei due istituti è legata alle scelte comportamentali dei singoli individui*
- *le valutazioni sono diverse da soggetto a soggetto: dipendono dalle situazioni individuali in termini di età, anzianità, reddito*

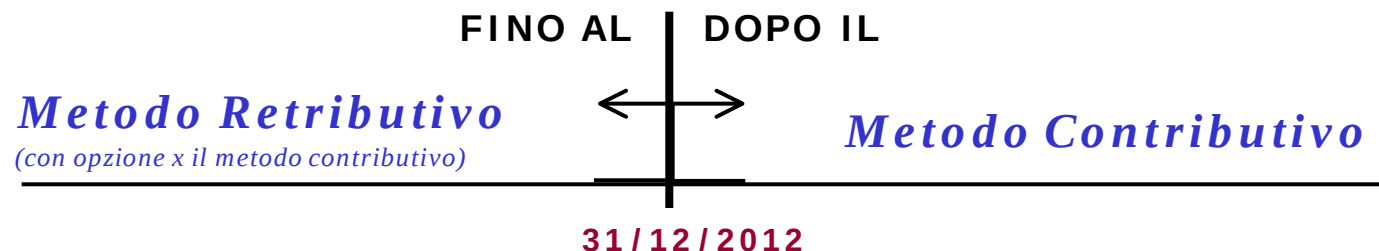
Riferimenti normativi: Artt. 12 e 27 di RGP 2012, Regolamento Riscatti e Ricongiunzioni (R&R), Legge 45/90 e decreto attuativo 28/7/92

ONERE E BENEFICI DEL RISCATTO E DELLA RICONGIUNZIONE



ONERE DEL RISCATTO E DELLA RICONGIUNZIONE (R&R)

I periodi riscattati o ricongiunti sono computati, ai fini del diritto e della misura della pensione, in funzione della collocazione temporale dei periodi oggetto di riscatto



Come si calcola l' Onere per il Riscatto e la Ricongiunzione

i) Periodi FINO al 31 dicembre 2012 → Metodo Retributivo

RISCATTO

$(P2 - P1) \times \text{Coefficiente R\&R}$

dove:

P1 = *Pensione teorica senza riscatto*

(Reddito x aliq. di rendimento x anz. senza riscatto)

P2 = *Pensione teorica con riscatto*

(Reddito x coeff. di rendimento x anz. con riscatto)

Coefficiente R&R, funzione di età e anzianità

un esempio:

età alla domanda = **40** anni, maschio

reddito medio alla domanda = **18.000 €**

anzianità alla domanda: **10 anni**;

anzianità da riscattare: **5 anni**

P1 = $18.000\text{€} \times 2\% \times 10 = 3.600\text{€}$

P2 = $18.000\text{€} \times 2\% \times 15 = 5.400\text{€}$

Coefficiente R&R (40;10+5) = 13,0350

Onere = $(5.400 - 3.600) \times 13,0350 = 23.463 \text{ €}$

RICONGIUNZIONE

$(P2 - P1) \times \text{Coefficiente R\&R} - \text{Contributo altro Ente}$

dove:

P1 = *Pensione teorica senza ricongiunzione*

(Reddito x coeff. di rendimento x anz. senza ricong.)

P2 = *Pensione teorica con ricongiunzione*

(Reddito x coeff. di rendimento x anz. con ricong.)

Coefficiente R&R, funzione di età e anzianità

Contributo altro Ente = contributi versati dal richiedente presso Altro Ente e trasferiti in Inarcassa

Opzione per il calcolo contributivo

L'iscritto può richiedere lo stesso calcolo dell'onere previsto per i periodi dal 1° gennaio 2013, quindi con il metodo contributivo (art. 5.1.2 del Regolamento R&R)



Onere = 0 €

Come si calcola l' Onere per il Riscatto e la Ricongiunzione

ii) Periodi DOPO il 31 dicembre 2012 → Metodo Contributivo

RISCATTO

$$\text{Onere} = n \cdot a \cdot Y_{t-1}$$

dove:

n = numero di anni da riscattare

a = aliquota contributiva soggettiva

Y_{t-1} = reddito professionale dichiarato nell'anno precedente la domanda

un esempio:

anzianità da riscattare: **5 anni**

aliquota soggettiva = **14,5%**

Reddito anno precedente la domanda = **18.000 €**

$$\text{Onere riscatto} = 5 \cdot 14,5\% \cdot 18.000\text{€} = \mathbf{13.050\text{€}}$$

Nota: nel caso di reddito inferiore a quello corrispondente al contributo soggettivo minimo (per il 2015: 15.724 euro), l'onere di riscatto è pari al prodotto tra il n° di anni da riscattare e il contributo soggettivo minimo previsto per l'anno di presentazione della domanda.

RICONGIUNZIONE



ONERE NULLO

Art. 5.2 Regolamento R&R

«La ricongiunzione di periodi assicurativi successivi al 31 dicembre 2012 non comporta oneri a carico del richiedente in quanto i contributi trasferiti, comprensivi degli interessi, sono acquisiti a montante individuale»

ESEMPI DI TRE CASI REALI

Partendo da due casi reali di giovani iscritti alla Cassa che hanno fatto domanda di riscatto e da un caso reale di ricongiunzione, vengono presentati a seguire i calcoli relativi all'onere da riscatto e da ricongiunzione e una stima dell'incremento della futura pensione.

La stima è puramente teorica, dipende, infatti, come illustrato a seguire, dal metodo di calcolo utilizzato; è tuttavia utile perché offre indicazioni chiare sul ritorno previdenziale del riscatto.

❑ **RISCATTO CON METODO RETRIBUTIVO**

l'incremento della prestazione viene determinato in condizioni di “certezza”: i redditi necessari per la stima della quota retributiva della pensione (cioè, i redditi ante 2013) sono noti e, quindi, l'incremento di prestazione sarà legato soltanto al tasso di inflazione, salvo diverse future modifiche normative oggi non ipotizzabili

❑ **RISCATTO CON METODO CONTRIBUTIVO**

l'incremento della prestazione aggiuntiva dipende dalla dinamica futura del tasso di capitalizzazione: tassi più elevati assicureranno importi di pensione più elevati

1° Caso: Ingegnere maschio, matr. xyz172

Dati anagrafici

- Et  e anno di iscrizione 26 anni, 2008

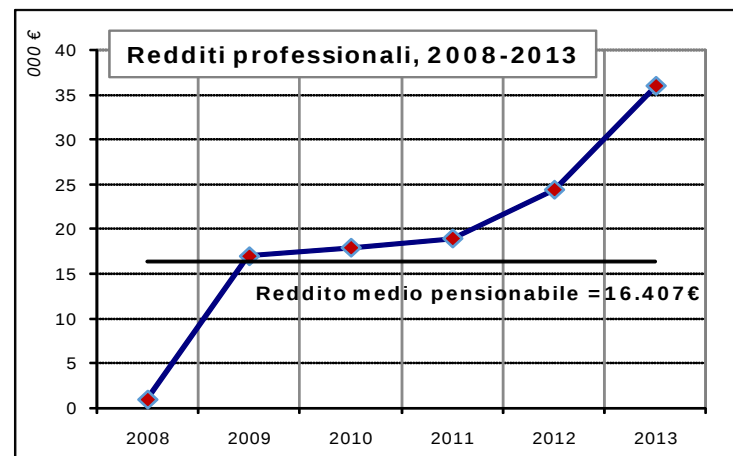
Domanda riscatto

- Et  e anno alla domanda 31anni, 2013

- Anzianit  contributiva
di cui ante 2013 5 anni e 8 mesi
post 2012 4 anni e 9 mesi
11 mesi

- Anzianit  da riscattare 5 anni

- Reddito professionale dichiarato
nell'anno precedente la domanda 24.391 



CALCOLO ONERE RISCATTO

(importi in euro correnti)

METODO RETRIBUTIVO

$$\text{ONERE RISCATTO} = (P_2 - P_1) \times \text{Coeff. Riscatto (et ; anz.)}$$

dove:

P_1 = Pensione teorica senza riscatto 1.659,82

P_2 = Pensione teorica con riscatto 3.300,48

$P_2 - P_1$ = Incremento teorico della pensione 1.640,66

Coeff. Riscatto (31;11) = coefficiente di riscatto 11,4151

ONERE RISCATTO = 18.728,3

METODO CONTRIBUTIVO

$$\text{ONERE RISCATTO} = n \times a \times Y_{t-1}$$

dove:

n = numero di anni da riscattare 5

a = aliquota contributiva soggettiva 14,5%

Y_{t-1} = reddito professionale dichiarato
nell'anno precedente la domanda 24.391

ONERE RISCATTO = 17.683,5

per memoria: onere minimo riscatto (2013) = $5 \times 2.250 \text{  } = 11.250 \text{  }$

1° Caso: Ingegnere maschio, matr. xyz172

(segue)

IMPATTO SULLA PENSIONE

(importi in euro correnti)

METODO RETRIBUTIVO

METODO CONTRIBUTIVO

- PVU ORDINARIA nel 2052: 70 ANNI di età + 49 di anzianità**

**Incremento annuo della pensione
(quota retributiva)** **3.337,0**

legato alla maggiore anzianità su cui si calcola la
pensione in quota retributiva

**Incremento annuo della pensione
(quota contributiva)** **3.818,0**

legato alla capitalizzazione del contributo da riscatto

- PVU ANTICIPATA nel 2045: 63 ANNI di età + 42 di anzianità**

Incremento pensione **2.359,0**

Incremento pensione **2.442,0**

Nota: PVU anticipata con abbattimento quota retributiva
(art .20 RGP 2012,Tab M)

Nota: coefficienti di trasformazione variabili nel tempo

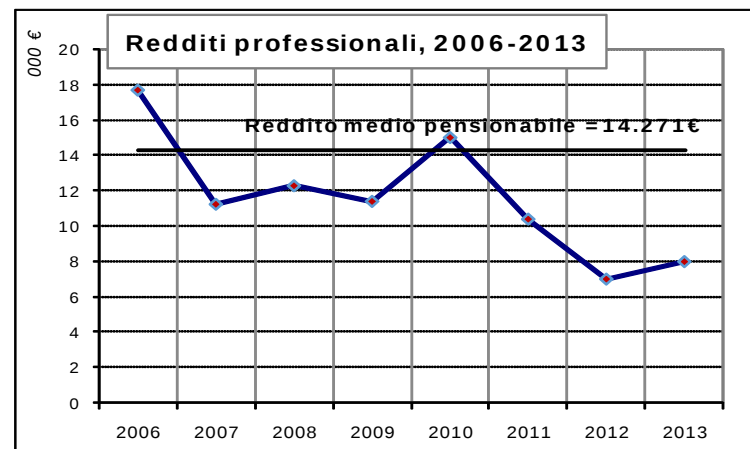
2° Caso: Architetto donna, matr. xyz368

Dati anagrafici

- Età e anno di iscrizione 29 anni, 2006

Domanda riscatto

- Età e anno alla domanda 37 anni, 2014
 - Anzianità contributiva totale 8 anni e 8 mesi
 di cui ante 2013 6 anni e 9 mesi
 post 2012 1 anno e 11 mesi
 - Anzianità da riscattare 5 anni
 - Reddito professionale dichiarato nell'anno precedente la domanda 7.949 €



CALCOLO ONERE RISCATTO

(importi in euro correnti)

METODO RETRIBUTIVO

$$\text{ONERE RISCATTO} = (P_2 - P_1) \times \text{Coeff. Riscatto (età; anz.)}$$

dove:

P_1 = Pensione teorica senza riscatto 2.152,92

P_2 = Pensione teorica con riscatto 3.914,21

$P_2 - P_1$ = Incremento teorico della pensione 1.761,29

Coeff. RISCATTO (38;14)= coefficiente di riscatto 12,4801

ONERE RISCATTO = 21.981,1

METODO CONTRIBUTIVO

$$\text{ONERE RISCATTO} = n \times a \times Y_{t-1}$$

dove:

n = numero di anni da riscattare 5

a = aliquota contributiva soggettiva 14,5%

Y_{t-1} = reddito professionale dichiarato nell'anno precedente la domanda 7.949

Reddito corrispondente al contributo soggettivo minimo 15.690

ONERE RISCATTO = ONERE MINIMO 11.375,0

per memoria: onere minimo riscatto (2014)= 5x 2.275€= 11.375€

2° Caso: Architetto donna, matr. xyz368

(segue)

IMPATTO SULLA PENSIONE

(importi in euro correnti)

METODO RETRIBUTIVO

METODO CONTRIBUTIVO

- PVU ORDINARIA nel 2046: 69 ANNI di età + 45 di anzianità**

Incremento annuo della pensione (quota retributiva) **2.859,0**
 legato alla maggiore anzianità su cui si calcola la pensione in quota retributiva

Incremento annuo della pensione (quota contributiva) **1.878,0**
 legato alla capitalizzazione del contributo da riscatto

- PVU ANTICIPATA nel 2040: 63 ANNI di età + 39 di anzianità**

Incremento annuo della pensione **2.090,7**

Incremento annuo della pensione **1.284,0**

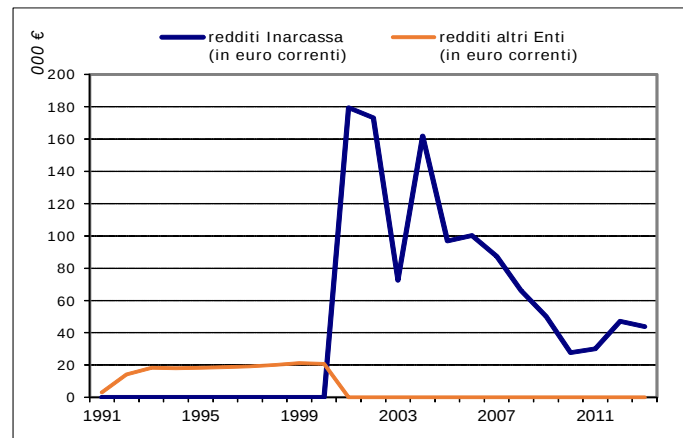
Nota: PVU anticipata con abbattimento quota retributiva (art .20 RGP 2012,Tab M)

Nota: coefficienti di trasformazione variabili nel tempo

Caso reale: Ingegnere maschio, matr. xyz460

Domanda di ricongiunzione

Età e anno alla domanda	51 anni, 2013
Anzianità contributiva in Inarcassa	11 anni e 11 mesi
di cui ante 2013	11 anni e 6 mesi
post 2012	5 mesi
Anzianità da ricongiungere da altro Ente	9 anni e 11 mesi



CALCOLO ONERE RICONGIUNZIONE *(importi in euro correnti)*

METODO RETRIBUTIVO

METODO CONTRIBUTIVO

ONERE = $(P_2 - P_1) \times \text{Coeff. (età; anz.)} - \text{Contr. Altro Ente}$

dove:

P_1 = Pensione teorica senza ricongiunzione	12.687,83
P_2 = Pensione teorica con ricongiunzione	23.580,89
$P_2 - P_1$ = Incremento teorico della pensione	10.893,06
Coeff. (51;22)= coeff. di ricongiunzione	15,5039
Contr. Altro Ente (contributi trasferiti)	113.147,39

ONERE RICONGIUNZIONE = 55.737,61

ASSENZA DI ONERE

(art. 5.2 Regolamento R&R)

ONERE RICONGIUNZIONE = 0

Caso reale: Ingegnere maschio, matr. xyz460

(segue)

IMPATTO SULLA PENSIONE

(importi in euro correnti)

METODO RETRIBUTIVO

METODO CONTRIBUTIVO

- PVU ORDINARIA nel 2029: 67 ANNI di età + 38 di anzianità**

Incremento annuo della pensione (quota retributiva) **14.333,0**

legato alla maggiore anzianità su cui si calcola la pensione in quota retributiva

Incremento annuo della pensione (quota contributiva) **10.889,0**

legato alla capitalizzazione dei contributi trasferiti

- PVU ANTICIPATA nel 2026: 64 ANNI di età + 35 di anzianità**

Incremento annuo della pensione **12.215,0**

Incremento annuo della pensione **9.041,0**

Nota: PVU anticipata con abbattimento quota retributiva (art .20 RGP 2012,Tab M)

Nota: coefficienti di trasformazione variabili nel tempo