

## PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE

 in collaborazione con **RADIO 24**

# Servono azioni per la 31enne

Questa elaborazione analizza le esigenze previdenziali dei risparmiatori, identificando le possibili soluzioni alle "scoperture" tra il reddito derivante dalla propria attività lavorativa e quello stimato derivante dalla pensione. Alla base delle indicazioni, l'incrocio dei dati statistici di Banca d'Italia, Inps, Istat, Isvap, Mefop e Ragioneria Generale dello Stato. Ogni settimana vengono presentate le soluzioni previdenziali relative a tre profili di ascoltatori intervenuti a Radio 24, nel corso del programma Salvada-

naio e curati da Progetica (www.progetica.it), società di consulenza indipendente. L'elaborazione non tiene conto di possibili cambi di strategia da parte del risparmiatore, di riforme fiscali e normative che in futuro potrebbero essere realizzate, di fenomeni distorsivi dovuti all'utilizzo di strumenti finanziari/previdenziali inadeguati alle necessità del mercato. Le indicazioni non costituiscono in alcun modo garanzia di risultati futuri, ma solo una stima.

**Marco lo Conte**

■ Semaforo verde, giallo o rosso: esprime un giudizio sulla situazione previdenziale dei soggetti; se verde è da considerarsi accettabile, se giallo è opportuno un intervento, se rosso l'intervento è urgente.

■ Scopertura (% o in € annui): differenza tra ultimo stipendio e primo assegno pensionistico.

■ Pensione Primo pilastro: rendita vitalizia derivante da contributi pubblici (Inps, ad es.)

■ Scopertura (% o in € annui): differenza tra ultimo stipendio e primo assegno pensionistico.

■ Benchmark ottimale: composizione di mercato il cui profilo di rischio-rendimento è ottimale in funzione del tempo del pensionamento.

■ Risparmio annuo per copertura completa gap: investimento annuo necessario per colmare tutta la scoperta.

■ Indice di efficienza: confronta la somma delle rendite che verrebbero percepite fino all'età media e la somma dei versamenti. Fornisce il rapporto tra rendite/ricavi e versamenti/costi e valuta quanti € di pensione genererà ogni € di versamento

## Maschio 45 anni, dipendente

Pensione "primo pilastro"	28.033 €	GIUDIZIO ↓
Scopertura %	30,44%	
Benchmark ottimale per il montante	100% Msci World	
Indice di efficienza	2,71	



## Femmina 31 anni, dipendente

Pensione "primo pilastro"	11.200 €	GIUDIZIO ↓
Scopertura %	41,67%	
Benchmark ottimale per il montante	100% Msci World	
Indice di efficienza	5,73	



Per i due profili è rilevante la scoperta al passaggio al momento della pensione. L'investimento azionario (indice Msci World) è la contromisura ottimale per entrambi, perché più remunerativo nel lungo termine. La donna non ha avviato accantonamenti in previdenza integrativa e ciò rende meno stabile il suo profilo.