

*La nuova “PENSIONE  
MODULARE”  
per gli Avvocati*

*“ Chi non prova a crearsi il futuro che  
desidera deve accontentarsi del futuro  
che gli capita”*

*Draper L. Kaufman*

Edizione 2012



Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense



## LA NUOVA “PENSIONE MODULARE” PER GLI AVVOCATI ISTRUZIONI PER L’USO

Che cos’è la pensione modulare?	pag.....	3
<i>Sistema di finanziamento</i>		
- la contribuzione modulare	pag.....	4
<i>Quando e come si paga</i>		
- la contribuzione soggettiva modulare obbligatoria	pag.....	5
- la contribuzione soggettiva modulare volontaria	pag.....	5
<i>Trattamento fiscale</i>	pag.....	6
<i>Come si calcola la quota modulare di pensione</i>	pag.....	7
<i>Ipotesi e proiezioni</i>	pag. ....	8
<i>F.A.Q.</i>	pag.....	11

## LA NUOVA PENSIONE MODULARE PER GLI AVVOCATI ISTRUZIONI PER L'USO

La previsione di una quota di pensione “modulare” costituisce una delle più importanti novità introdotte dalla riforma previdenziale forense entrata in vigore il 1° gennaio 2010.

Tale quota è calcolata secondo principi di tipo contributivo, che garantiscono corrispondenza tra il risparmio previdenziale individuale rivalutato e la rendita pensionistica. Finanziata con versamenti in parte obbligatori (1%) e in gran parte volontari (dall'1% al 9%), essa consente al professionista di migliorare il livello di “adeguatezza” della propria pensione, con modalità di versamento flessibili e variabili di anno in anno, in base alle esigenze del contribuente e con immediati benefici fiscali. L'assenza di scopo di lucro e di particolari spese di gestione da parte della Cassa, consentono, inoltre, di retrocedere all'iscritto l'intera contribuzione versata con una garanzia di rendimento minimo dell'1,5% annuo.

### CHE COS'È LA PENSIONE MODULARE

La modulare **non è una prestazione previdenziale autonoma**, bensì una quota di pensione che si aggiunge al trattamento di base.

A decorrere dal 1° gennaio 2012, i trattamenti pensionistici erogati dalla Cassa Forense risulteranno costituiti dalla somma di due distinte quote confluenti in un trattamento unitario: la prima quota, detta di base, calcolata secondo principi di tipo retributivo; la seconda quota, detta modulare, determinata secondo il metodo di calcolo contributivo previsto dalla legge 335/95 e dall'art. 6 del Regolamento dei contributi della Cassa.

Le due quote di pensione confluiscono in un trattamento unitario, che tale viene considerato sia sotto l'aspetto fiscale, sia con riferimento ai criteri di rivalutazione annuale della prestazione pensionistica.

## SISTEMA DI FINANZIAMENTO

### LA CONTRIBUZIONE MODULARE

La quota modulare della pensione è finanziata con versamenti in parte obbligatori e in parte volontari, questi ultimi consentono all'iscritto di rafforzare la propria copertura di base, modulando l'aliquota variabile annualmente in base alle disponibilità economiche e alle proprie strategie previdenziali.

Il prelievo contributivo è legato al reddito professionale netto dichiarato ai fini IRPEF entro il tetto reddituale previsto per il contributo di base (euro 90.100,00 per il 2011 – mod. 5/2012).

**Regime obbligatorio (aliquota 1%):** il contributo soggettivo modulare obbligatorio è dovuto da tutti gli iscritti alla Cassa fino all'anno solare del pensionamento. Tale contribuzione non è dovuta dai pensionati fatta eccezione per i pensionati di invalidità che proseguono nell'esercizio della professione. L'aliquota contributiva è pari all'1% del reddito professionale netto dichiarato ai fini IRPEF entro il tetto previsto per il contributo di base, con la previsione di un minimo annuale ( €185,00 per l'anno 2012), soggetto a rivalutazione anno per anno (cfr. art. 8 del regolamento dei contributi). I praticanti abilitati e gli avvocati iscritti alla Cassa con decorrenza anteriore al compimento del 35° anno di età hanno diritto alla riduzione del 50% anche del contributo soggettivo minimo modulare per i primi 5 anni di iscrizione.

**Regime volontario (ulteriore aliquota compresa tra l'1% e il 9%):** il contributo soggettivo modulare volontario può essere versato, facoltativamente, dagli stessi soggetti tenuti al pagamento del contributo soggettivo modulare obbligatorio. La misura dell'aliquota varia di anno in anno, a scelta dell'interessato, dall'1% al 9% del reddito professionale netto dichiarato ai fini IRPEF entro il tetto pensionabile (euro 90.100,00 per il 2011 – mod. 5/2012).

## QUANDO E COME SI PAGA

### LA CONTRIBUZIONE SOGGETTIVA MODULARE OBBLIGATORIA

Il pagamento del **contributo soggettivo minimo modulare** avviene in 4 rate annuali (con scadenza febbraio, aprile, giugno, settembre), tramite MAV (bancario o postale).

**Eccedenza in autoliquidazione (obbligatoria):** se il contributo minimo versato risulta essere inferiore all'1% del reddito professionale netto dichiarato con riferimento al medesimo anno, è dovuta in autoliquidazione, in sede di invio del modello 5 telematico (prima rata scadenza del **31 luglio** e seconda rata a saldo entro il **31 dicembre**), una integrazione fino a raggiungere l'1%, sempre con il limite del tetto reddituale (euro 90.100,00 per il 2011 – mod. 5/2012).

### LA CONTRIBUZIONE SOGGETTIVA MODULARE VOLONTARIA

#### **Adesione alla contribuzione modulare volontaria**

L'iscritto deve esercitare **espresa opzione** alla contribuzione modulare volontaria, **ogni anno, in via telematica, in sede di Modello 5**, entro il 30 settembre. Una volta effettuata l'opzione positiva essa può essere rettificata, in diminuzione o in aumento, entro il 31 dicembre del medesimo anno.

L'opzione per la contribuzione modulare può essere resa solo successivamente all'iscrizione, con la prima comunicazione (mod. 5) che l'avvocato invierà con lo status di iscritto Cassa.

L'opzione deve essere ripetuta di anno in anno, sempre con le medesime modalità, e senza alcun vincolo legato alla scelta operata per l'anno precedente.

**Il contributo soggettivo modulare volontario (ulteriore aliquota dall'1% al 9%)** può essere versato in autoliquidazione in un'unica soluzione entro e non oltre il 31 dicembre dell'anno della dichiarazione (mod. 5) con la quale è stata esercitata l'opzione.

Il pagamento deve avvenire esclusivamente mediante bollettino MAV personalizzato prodotto all'interno dell'apposita procedura di invio telematico del mod. 5, pagabile anche mediante Forense Card.

E' consentito il pagamento inferiore o superiore del contributo modulare volontario rispetto a quanto dichiarato nella comunicazione obbligatoria, previa rettifica dell'opzione manifestata, in tal caso la procedura di invio telematico del mod. 5 consente la produzione di un secondo MAV a rettifica del precedente.

Le somme corrisposte a titolo di contribuzione modulare volontaria successivamente alla scadenza del 31 dicembre, vengono restituite, salvo che non debbano essere trattenute a copertura di contributi obbligatori (art. 10, 4° comma Reg. Contributi).

Ove intervenga una rettifica del reddito, operata entro il 31 dicembre dell'anno di scadenza per l'invio del mod. 5, la predetta rettifica produrrà effetto anche per il calcolo del contributo modulare volontario dovuto ad eventuale integrazione di quello già corrisposto; il versamento integrativo del contributo modulare volontario, anche in questi casi, dovrà comunque essere effettuato entro il 31 dicembre.

## TRATTAMENTO FISCALE

I versamenti effettuati per la contribuzione modulare sono interamente deducibili ai fini IRPEF al pari degli altri contributi soggettivi dovuti alla Cassa.



## COME SI CALCOLA LA QUOTA MODULARE DI PENSIONE

**La quota modulare** della pensione è determinata secondo il **criterio di calcolo contributivo**. Il **montante contributivo individuale** è costituito dalla **somma dei contributi modulari obbligatori e facoltativi** versati dal professionista, interamente retrocessi e **rivalutati annualmente**, in base al 90% del rendimento mediamente ottenuto dalla Cassa dall'impiego delle risorse patrimoniali nell'ultimo quinquennio, con un minimo garantito dell'1,50% annuo. All'atto del pensionamento il montante viene **moltiplicato per i coefficienti attuariali per età**, come previsto dall'art. 6 del regolamento per le prestazioni, e trasformato in rendita. Non è possibile richiedere anticipazioni del montante accumulato né liquidazioni in forma di capitale.

I contributi versati per gli anni dichiarati inefficaci ai fini pensionistici per mancanza del requisito della continuità professionale non concorrono a formare il montante contributivo e, a richiesta, devono essere restituiti.

E' bene sottolineare che, **in caso di pensionamento anticipato** (art. 2 comma 2 del regolamento per le prestazioni previdenziali) **o di premorienza** con diritto a pensione indiretta, **la quota modulare non sarà soggetta ad alcuna riduzione**, a differenza di quanto previsto per la pensione di base.

### DECORRENZA DELLA QUOTA MODULARE

La quota di pensione modulare avrà la stessa decorrenza prevista per la pensione di base.

**IPOTESI E PROIEZIONI: 1) LA PENSIONE MODULARE PER UN NUOVO ISCRITTO A CASSA FORENSE**

DECORRENZA DI ISCRIZIONE ALLA CASSA	1° GENNAIO 2010
ETA' ALL'ISCRIZIONE ALLA CASSA	31 ANNI
ANNO DI PENSIONAMENTO	2049
ETA' AL PENSIONAMENTO	70 ANNI
ANZIANITA' MATURATA AL PENSIONAMENTO	40 ANNI
TASSO REALE DI RENDIMENTO ANNUO RICONOSCIUTO AI CONTRIBUTI	2,0%(*)
COEFFICIENTE DI TRASFORMAZIONE DEL CAPITALE IN RENDITA AL PENSIONAMENTO	6,7970%

REDDITO IRPEF IN MEDIA DICHIARATO DURANTE L'INTERA VITA LAVORATIVA	ALIQUTA CONTRIBUTIVA ANNUA	CONTRIBUTI ACCREDITATI	CONTRIBUTI EFFETTIVAMENTE VERSATI (al netto dei benefici fiscali)	MONTANTE CONTRIBUTIVO MATURATO AL PENSIONAMENTO	QUOTA ANNUA MODULARE (da aggiungere a quella di base)
€ 20.000	1% (**)	€ 8.000	€ 5.840	€ 12.080	€ 821
	5%	€ 40.000	€ 29.200	€ 60.402	€ 4.106
	10%	€ 80.000	€ 58.400	€ 120.804	€ 8.211
€ 30.000	1% (**)	€ 12.000	€ 7.440	€ 18.121	€ 1.232
	5%	€ 60.000	€ 37.200	€ 90.603	€ 6.158
	10%	€ 120.000	€ 74.400	€ 181.206	€ 12.317
€ 50.000	1% (**)	€ 20.000	€ 12.400	€ 30.201	€ 2.053
	5%	€ 100.000	€ 62.000	€ 151.005	€ 10.264
	10%	€ 200.000	€ 124.000	€ 302.010	€ 20.528
€ 90.000	1% (**)	€ 36.000	€ 20.520	€ 54.362	€ 3.695
	5%	€ 180.000	€ 102.600	€ 271.809	€ 18.475
	10%	€ 360.000	€ 205.200	€ 543.618	€ 36.950

(\*) In caso di rendimento superiore del patrimonio della Cassa la quota modulare è soggetta ad aumentare.  
Il rendimento minimo annuo dell'1,5% resta comunque garantito.

(\*\*) Aliquota obbligatoria.

Il valore dei versamenti cumulati e della pensione annua è espresso in termini reali ed è pertanto al netto degli effetti dell'inflazione.



**IPOTESI E PROIEZIONI: 2) LA PENSIONE MODULARE PER CHI E' GIA' ISCRITTO DA 10 ANNI A CASSA FORENSE**

ETA' AL 2010	45 ANNI
ANZIANITA' MATURATA AL 2010	10
ANNO DI PENSIONAMENTO	2035
ETA' AL PENSIONAMENTO	70 ANNI
ANZIANITA' MATURATA AL PENSIONAMENTO	35 ANNI
TASSO REALE DI RENDIMENTO ANNUO RICONOSCIUTO AI CONTRIBUTI	2,0%(*)
COEFFICIENTE DI TRASFORMAZIONE DEL CAPITALE IN RENDITA AL PENSIONAMENTO	6,7970%

REDDITO IRPEF IN MEDIA DICHIARATO DURANTE L'INTERA VITA LAVORATIVA	ALiquOTA CONTRIBUTIVA ANNUA	CONTRIBUTI ACCREDITATI	CONTRIBUTI EFFETTIVAMENTE VERSATI (al netto dei benefici fiscali)	MONTANTE CONTRIBUTIVO MATURATO AL PENSIONAMENTO	QUOTA ANNUA MODULARE (da aggiungere a quella di base)
€ 20.000	1% (**)	€ 5.200	€ 3.796	€ 6.734	€ 458
	5%	€ 26.000	€ 18.980	€ 33.671	€ 2.289
	10%	€ 52.000	€ 37.960	€ 67.342	€ 4.577
€ 30.000	1% (**)	€ 7.800	€ 4.836	€ 10.101	€ 687
	5%	€ 39.000	€ 24.180	€ 50.506	€ 3.433
	10%	€ 78.000	€ 48.360	€ 101.013	€ 6.866
€ 50.000	1% (**)	€ 13.000	€ 8.060	€ 16.835	€ 1.144
	5%	€ 65.000	€ 40.300	€ 84.177	€ 5.722
	10%	€ 130.000	€ 80.600	€ 168.355	€ 11.443
€ 90.000	1% (**)	€ 23.400	€ 13.338	€ 30.304	€ 2.060
	5%	€ 117.000	€ 66.690	€ 151.519	€ 10.299
	10%	€ 234.000	€ 133.380	€ 303.038	€ 20.598

(\*) In caso di rendimento superiore del patrimonio della Cassa la quota modulare è soggetta ad aumentare.

Il rendimento minimo annuo dell'1,5% resta comunque garantito.

(\*\*)Aliquota obbligatoria.

Il valore dei versamenti cumulati e della pensione annua è espresso in termini reali ed è pertanto al netto degli effetti dell'inflazione.

**IPOTESI E PROIEZIONI: 3) LA PENSIONE MODULARE PER CHI E' GIA' ISCRITTO DA 20 ANNI A CASSA FORENSE**

ETA' AL 2010	55 ANNI
ANZIANITA' MATURATA AL 2010	20
ANNO DI PENSIONAMENTO	2025
ETA' AL PENSIONAMENTO	70 ANNI
ANZIANITA' MATURATA AL PENSIONAMENTO	35 ANNI
TASSO REALE DI RENDIMENTO ANNUO RICONOSCIUTO AI CONTRIBUTI	2,0%(*)
COEFFICIENTE DI TRASFORMAZIONE DEL CAPITALE IN RENDITA AL PENSIONAMENTO	6,7970%

REDDITO IRPEF IN MEDIA DICHIARATO DURANTE L'INTERA VITA LAVORATIVA	ALiquOTA CONTRIBUTIVA ANNUA	CONTRIBUTI ACCREDITATI	CONTRIBUTI EFFETTIVAMENTE VERSATI (al netto dei benefici fiscali)	MONTANTE CONTRIBUTIVO MATURATO AL PENSIONAMENTO	QUOTA ANNUA MODULARE (da aggiungere a quella di base)
€ 20.000	1% (**)	€ 3.200	€ 2.336	€ 3.728	€ 253
	5%	€ 16.000	€ 11.680	€ 18.639	€ 1.267
	10%	€ 32.000	€ 23.360	€ 37.279	€ 2.534
€ 30.000	1% (**)	€ 4.800	€ 2.976	€ 5.592	€ 380
	5%	€ 24.000	€ 14.880	€ 27.959	€ 1.900
	10%	€ 48.000	€ 29.760	€ 55.918	€ 3.801
€ 50.000	1% (**)	€ 8.000	€ 4.960	€ 9.320	€ 633
	5%	€ 40.000	€ 24.800	€ 46.598	€ 3.167
	10%	€ 80.000	€ 49.600	€ 93.196	€ 6.335
€ 90.000	1% (**)	€ 14.400	€ 8.208	€ 16.775	€ 1.140
	5%	€ 72.000	€ 41.040	€ 83.877	€ 5.701
	10%	€ 144.000	€ 82.080	€ 167.754	€ 11.402

(\*) In caso di rendimento superiore del patrimonio della Cassa la quota modulare è soggetta ad aumentare.

Il rendimento minimo annuo dell'1,5% resta comunque garantito.

(\*\*)Aliquota obbligatoria.

Il valore dei versamenti cumulati e della pensione annua è espresso in termini reali ed è pertanto al netto degli effetti dell'inflazione.

## F.A.Q.

**D. Quando matura il diritto alla quota di pensione modulare?**

R. *Alla maturazione dei requisiti di legge per la quota del trattamento pensionistico di base (vecchiaia, anzianità, invalidità, inabilità, indiretta).*

**D. Cosa succede per gli anni dichiarati inefficaci ai fini pensionistici per mancanza del requisito della continuità professionale?**

R. *I contributi versati per gli anni dichiarati inefficaci ai fini pensionistici non concorrono a formare il montante contributivo e, a richiesta, devono essere restituiti.*

**D. La quota della pensione modulare spetta, per intero, anche in caso di pensionamento anticipato o di premorienza?**

R. *In caso di anticipazione della pensione ex art. 2, comma 2 del Reg. Prestazioni o di premorienza con diritto a pensione indiretta, la quota modulare non sarà soggetta ad alcuna riduzione, a differenza di quanto previsto per la pensione di base.*

**D. Cosa ne è del montante contributivo modulare accumulato, in caso di ricongiunzione o totalizzazione presso un altro ente?**

R. *Nel caso di ricongiunzione in uscita dalla Cassa Forense verso altra gestione pensionistica ovvero in caso di totalizzazione dei contributi presso altra gestione, la Cassa riconoscerà per intero anche le contribuzioni versate per la quota modulare, obbligatorie e facoltative.*

## F.A.Q.

**D. E' possibile richiedere anticipazioni del montante accumulato o liquidazioni in forma di capitale?**

*R. No, non è possibile richiedere anticipazioni del montante accumulato né liquidazioni in forma di capitale.*

**D. Quali sono le modalità per aderire alla contribuzione modulare volontaria?**

*R. L'iscritto deve esercitare espressa opzione ogni anno in sede di invio del Modello 5 in via telematica, indicando la misura dell'aliquota prescelta.*

**D. L'opzione per la contribuzione modulare volontaria, una volta espressa, vale anche per gli anni successivi?**

*R. No, deve essere ripetuta ogni anno, sempre con le stesse modalità, e senza alcun vincolo legato alla scelta effettuata l'anno precedente.*

**D. Come e quando si paga la contribuzione modulare volontaria?**

*R. La contribuzione soggettiva modulare volontaria si paga in autoliquidazione (tramite MAV o Forense card), in un'unica soluzione, entro e non oltre il 31 dicembre dell'anno della dichiarazione (mod. 5) con la quale è stata esercitata l'opzione.*

## F.A.Q.

**D. E' possibile pagare meno, in termini di contributo modulare volontario, rispetto all'opzione esercitata in sede di modello 5 telematico?**

*R. Sì, tramite la specifica procedura di rettifica dell'opzione manifestata, che permette di stampare un secondo MAV, in diminuzione del precedente, purché il versamento avvenga entro il 31 dicembre.*

**D. Si può pagare, entro il 31 dicembre, una contribuzione modulare volontaria maggiore rispetto all'aliquota prescelta in sede di opzione, con il mod. 5/2012 ?**

*R. Sì, entro il 31 dicembre sarà possibile modificare anche in aumento l'opzione esercitata, stampando un MAV di importo superiore, mediante l'apposita procedura presente sul sito della Cassa. Non è invece possibile modificare l'opzione di non adesione a versamenti per la contribuzione modulare esercitata in sede di mod.5.*

**D. Cosa succede alle somme eventualmente corrisposte a titolo di contribuzione modulare volontaria successivamente alla scadenza del 31 dicembre?**

*R. Le somme eventualmente corrisposte a titolo di contribuzione modulare volontaria successivamente alla scadenza del 31 dicembre vengono restituite, salvo che non debbano essere trattenute a copertura di contributi obbligatori (art. 10, 4° comma, Reg. Contributi).*

## F.A.Q.

**D. I pensionati attivi possono effettuare versamenti a titolo di contribuzione modulare volontaria?**

*R. I pensionati di vecchiaia sono esclusi da versamenti a titolo di contribuzione modulare. Il versamento a tale titolo è invece possibile per i pensionati di invalidità che proseguano nell'esercizio della professione.*

**D. Il contributo modulare versato è deducibile fiscalmente?**

*R. Sì, ai fini IRPEF lo è, al pari dei contributi soggettivi versati per la pensione di base e senza alcun limite di importo.*

**D. Quanto rendono i contributi versati per la quota modulare?**

*R. Tutti i contributi versati a titolo di quota modulare (obbligatori e facoltativi) sono nominalmente rivalutati su base composta al 31 dicembre di ogni anno ad un tasso annuo di capitalizzazione pari al 90% della variazione media quinquennale del tasso di rendimento netto del patrimonio investito dalla Cassa in tale periodo, con un valore minimo garantito dell'1,5%.*



Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense



*Sempre con gli avvocati guardando al futuro*

*Vuoi saperne di più?*

**[www.cassaforense.it](http://www.cassaforense.it)**