

# Il sistema pensionistico danese

Theis Brangstrup, Senior Relationship Manager presso Nordea Liv & Pension

16 maggio 2017



# Contenuto

- Il modello del welfare danese
- Elementi del sistema pensionistico danese
- Regole fiscali applicabili agli schemi pensionistici
- Come ottenere una consulenza in merito alla propria pensione
- Cosa succede al proprio fondo pensione in Danimarca se ci si trasferisce all'estero



Tante persone pensano che la pensione sia un argomento noioso e complesso



## Elementi fondamentali della società danese



Il modello  
danese del  
welfare



Finanziato  
con le imposte



Rete di  
sicurezza  
sociale

## Elementi del sistema pensionistico danese

Pensione di  
vecchiaia statale  
[folkepension]

Pensione  
supplementare  
statale  
[ATP]

Pensione  
complementare  
aziendale

**Note aggiuntive:**

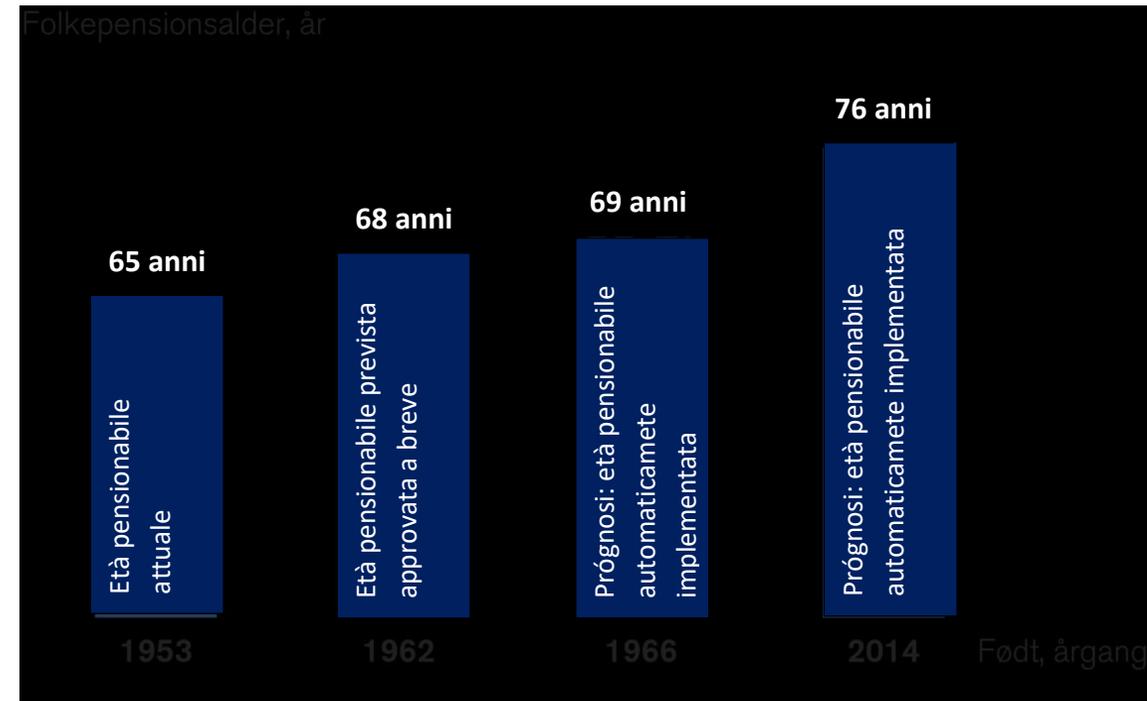
- La folkepension non è a base contributiva - è una prestazione sociale alla quale si ha diritto, in linea di principio, grazie alla cittadinanza (vedi eccezioni nella slide seguente).
- Invece, l'ATP e la pensione complementare aziendale sono schemi pensionistici a base contributiva.

# La pensione di vecchiaia statale [folkepension] - una prestazione sociale

- In linea di massima occorre avere la cittadinanza danese per avere diritto alla folkepension.
- Tuttavia vi sono alcune eccezioni:
  - I cittadini dell'UE, tra cui i cittadini italiani.
  - Requisito: residenza in Danimarca per almeno 10 anni, di cui gli ultimi 5 anni prima dell'età pensionabile.
- Se si ha vissuto in Danimarca per almeno 40 anni dal compimento dei 15 anni, si ha diritto a percepire l'intera folkepension.
  - Se si ha vissuto in Danimarca per un periodo inferiore, l'importo percepito viene ridotto proporzionalmente della differenza tra il periodo vissuto in Danimarca e i 40 anni.
  - Ad esempio: se si ha vissuto in Danimarca per 25 anni, si ha diritto a percepire una folkepension pari a 25/40.

## Note aggiuntive:

- In Danimarca l'età pensionabile è variabile; tiene conto della composizione demografica del paese e dell'aspettativa di vita.



# La folkepension in DKK

Tutti gli importi erogati sono tassabili in Danimarca

	Single	Coniugato/convivente
Importo base annuale al lordo delle imposte*	73.920 DKK	73.920 DKK
Pensione supplementare annuale al lordo delle imposte**	78.612 DKK	38.676 DKK
Importo annuale totale	152.532 DKK	112.596 DKK

\*L'importo base viene soltanto ridotto, se si lavora mentre si percepisce la folkepension.

\*\*La pensione supplementare viene ridotta di una somma pari ad eventuali redditi che eccedono l'importo base, p.es. pensioni aziendali, reddito da interessi, reddito del coniuge/convivente, ecc.

- Per i single il diritto alla pensione supplementare decade interamente, se il reddito è superiore a 324.200 DKK (2017).
- Per un coniugato/convivente il diritto alla pensione supplementare decade interamente, se il reddito è superiore a 381.700 DKK (2017).

## Note aggiuntive:

- Una volta maturato il diritto a percepire la folkepension danese e raggiunta l'età pensionabile, non è un requisito mantenere la residenza in Danimarca: si è liberi di trasferirsi all'estero e continuare a percepire la folkepension.

# La pensione supplementare alla folkepension [ATP]

- Tutti i dipendenti versano contributi alla pensione supplementare, ATP.
- Un dipendente full-time versa 284 DKK al mese di contributi, dei quali 1/3 pagati dal dipendente stesso e 2/3 pagati dal datore di lavoro.

Schemi	Erogazione
Pensione di vecchiaia supplementare a vita [ATP] (esborsata dal momento che si percepisce la folkepension)	Dipende dagli anni di contributi  18.900 DKK annuali (imposta sul reddito)
Importo forfettario in caso di morte prima dell'età pensionabile (beneficiari: coniuge/convivente)	50.000 DKK (imposta del 40 %)
Importo forfettario in caso di morte prima dell'età pensionabile (beneficiari: figli di età inferiore a 21 anni)	12.771 DKK (imposta del 40 %)

## Note aggiuntive:

- ATP = abbreviazione di: "arbejdsmarkedets tillægspension" = *pensione supplementare del mercato del lavoro*.
- L'ATP è stata introdotta circa 50 fa, quando non erano ancora diffuse le pensioni complementari aziendali.
- È a base contributiva (al contrario della folkepension).
- Era pensata come un supplemento alla folkepension e viene erogata a vita.
- Siccome è a base contributiva, si ha diritto a percepirla nella misura dei contributi versati, anche se non si ha maturato il diritto alla folkepension.
- È obbligatoria per i dipendenti, mentre non lo è per i liberi professionisti, imprenditori, ecc. che possono decidere se versare i contributi o meno.
- NB: l'importo percepito è modesto.

## Gli schemi di pensione complementare aziendali sul mercato del lavoro danese



## ”Il modello danese”

In Danimarca tradizionalmente il datore di lavoro e il dipendente accordano insieme le condizioni di assunzione, ivi compreso il regime pensionistico.

### Aziende aderenti a un contratto collettivo

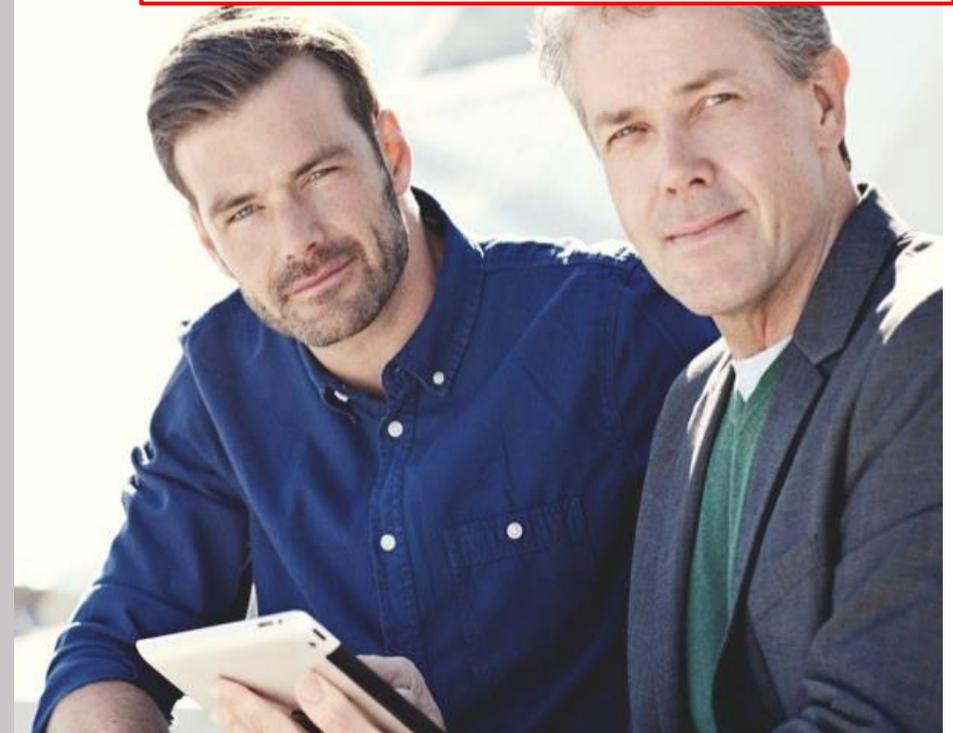
- Ci sono differenze tra i singoli contratti collettivi.
- Pensione complementare aziendale: Il contributo alla pensione tipicamente è pari al 12 % dello stipendio. Il datore di lavoro ne versa  $\frac{2}{3}$  e il dipendente  $\frac{1}{3}$ . In alcuni settori la percentuale di contributi è superiore.
- Normalmente sono stabiliti dei requisiti minimi alla copertura in caso di malattia, morte e pensionamento.

### Aziende non aderenti a un contratto collettivo

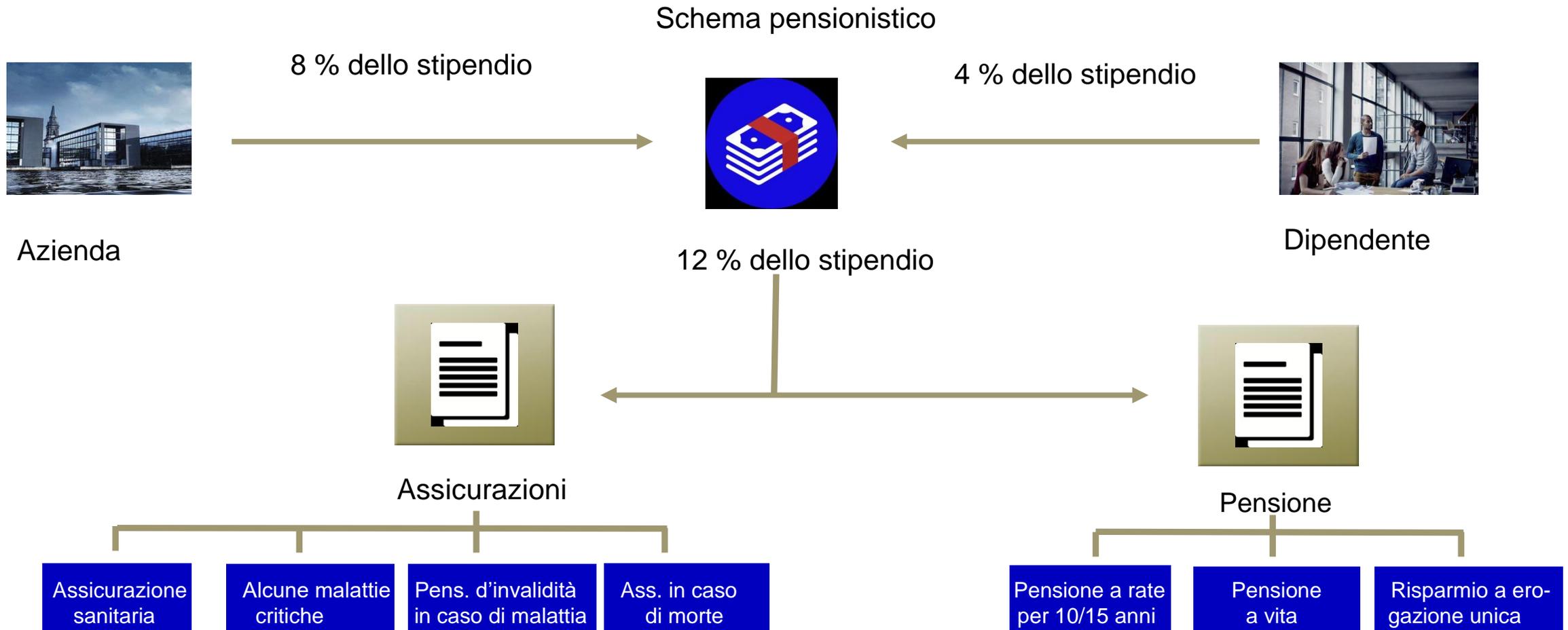
- Spetta all'azienda decidere se offrire uno schema pensionistico complementare aziendale ai dipendenti o meno.
- Vigè la libertà contrattuale\*.

#### Note aggiuntive:

- Nel 1991 i politici hanno deciso di introdurre il concetto della pensione complementare aziendale.
- Lo schema pensionistico complementare aziendale attira dipendenti, pertanto lo offre la maggior parte delle aziende danesi.
- \*La percentuale versata come contributi può essere superiore/inferiore, così come la ripartizione tra datore di lavoro e dipendente può variare.



# Come è strutturato uno schema pensionistico (esempio)



## Assicurazione sanitaria [sundhedsforsikring]

### - assistenza immediata in caso di malattia o infortunio

Si tratta di un supplemento / un'alternativa ai servizi sanitari pubblici danesi.

Con un'assicurazione sanitaria si ha accesso agli operatori sanitari e agli ospedali privati convenzionati con la compagnia di assicurazione.

Ad esempio, l'assicurazione sanitaria copre le spese per:

- Esami preliminari
- Operazioni
- Riabilitazione
- Seconda opinione
- Diagnosi garantita in caso di dolori
- Diagnosi garantita in caso di allergie
- Assistenza psicologica immediata in caso di situazioni di crisi, 24 ore su 24
- Trattamenti fisici (fisioterapia, chiropratica, riflessologia e agopuntura)
- Assistenza psicologica

#### Note aggiuntive:

- Le assicurazioni sanitarie private coprono sia alcuni servizi sanitari già previsti dalla sanità pubblica, sia alcuni servizi che solitamente sono a pagamento (psicologo, fisioterapista, ecc.).
- Il dentista, invece, non è coperto dall'assicurazione sanitaria privata, così come non è un servizio sanitario pubblico gratuito.



# Importo forfettario in caso di alcune malattie critiche [Engangsbeløb ved Visse Kritiske Sygdomme]- indennità economica in caso di malattie gravi

Si tratta di un importo forfettario esentasse; solitamente l'importo varia dalle 100.000 alle 650.000 DKK.

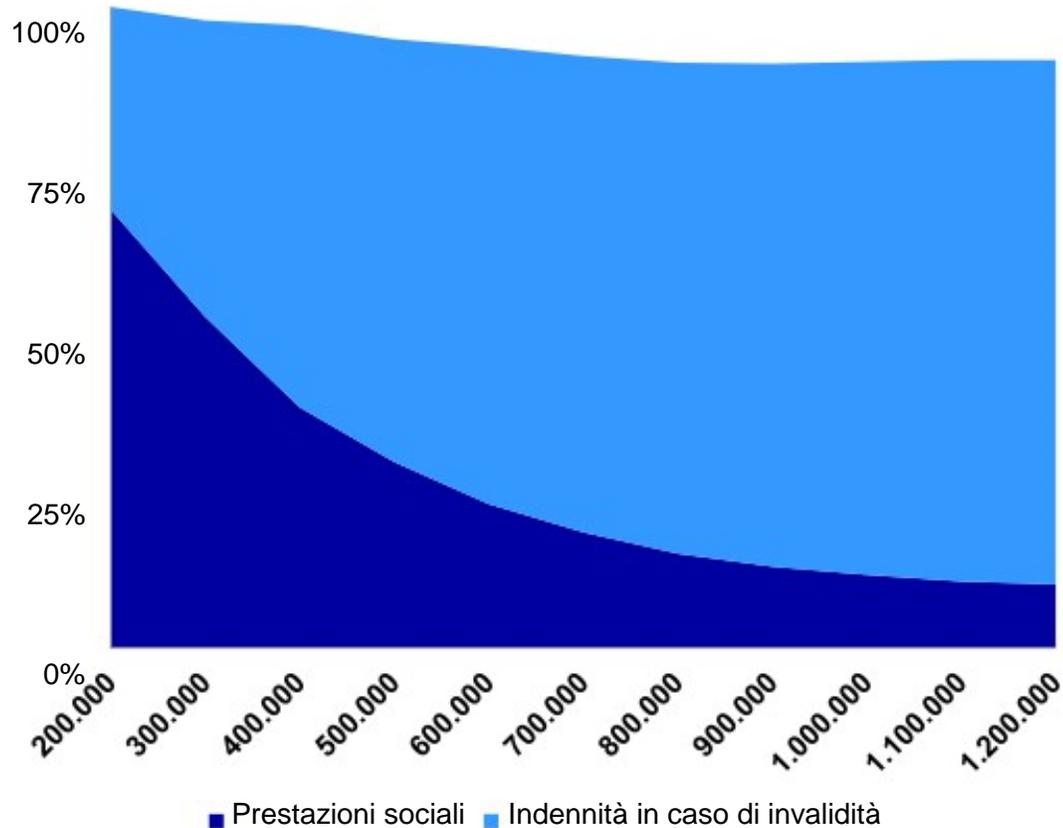
## Esempi di alcune diagnosi che danno diritto all'indennità:

- La maggior parte dei tumori maligni
- Infarto
- Emorragia cerebrale/ictus (apoplessia)
- Trapianti di organi principali (cuore, polmone o fegato)
- Insufficienza renale
- Sclerosi multipla
- Sclerosi laterale amiotrofica (ALS)
- Atrofia muscolare
- HIV causato da trasfusione sanguigna o infezione contratta sul lavoro
- AIDS
- Cecità
- Sordità
- Il morbo di Parkinson (Paralysis agitans)
- Effetti collaterali al sistema nervoso da borreliosi in seguito a puntura di zecca
- Ustioni di terzo grado, corrosione o congelazione

### Note aggiuntive:

- L'importo viene erogato quando si riceve la diagnosi di una delle malattie critiche menzionate - a prescindere da un'eventuale guarigione.
- Non è un'assicurazione atta a integrare il reddito; è una somma erogata sotto forma di indennizzo; l'integrazione del reddito in caso di malattia avviene invece tramite la pensione d'invalidità (vedi slide seguente).

## Come può essere utile uno schema pensionistico complementare aziendale in caso di malattia



### Note aggiuntive:

- Il fatto di aver acquisito il diritto alla pensione d'invalidità non significa che non si può ritornare sul mercato del lavoro una volta guariti; la pensione d'invalidità può essere erogata anche solo per un periodo limitato finché si è ponti a tornare a lavorare.
- Un impiegato danese ha diritto a percepire lo stipendio durante i periodi di malattia; chi invece è disoccupato ha diritto a percepire un sussidio dallo stato. Il sussidio statale, però, non dipende da quanto si ha guadagnato in passato trattandosi invece di un importo fisso.
- Normalmente, la pensione d'invalidità viene stabilita come una percentuale dello stipendio; siccome gli stipendi tendono ad aumentare, è importante tenere aggiornato il proprio schema pensionistico, ivi compresa questa percentuale.

### Sappiamo che...

- Il 25 % delle persone a un certo punto durante la vita lavorativa rimane in malattia a lungo termine\*
- Le cause principali sono stress, disturbi muscoloscheletrici, malattie cardiovascolari e tumori\*
- Le prestazioni sociali diminuiscono notevolmente con l'aumentare del reddito\*\*
- Il 50 % non conosce i propri diritti di copertura\*\*\*

### Pertanto la Nordea Liv & Pension ...

- all'assunzione stipula un'assicurazione per la riduzione della capacità lavorativa [forsikring ved nedsat erhvervsevne], i contributi della quale sono stabiliti in base al reddito dichiarato dal cliente;
- si occupa di adeguare automaticamente i contributi per la pensione d'invalidità in caso di aumento dello stipendio;
- provvede a effettuare qualsiasi adeguamento necessario in caso cambi la legge.

Fonti:

\* Nordea Liv & Pension

\*\* Prestazioni sociali, 2016. Basato sull'erogazione massima per indennità giornaliera, fleksjob, prepensionamento, ecc..

\*\*\* Userneeds per Nordea Liv & Pension, ottobre 2016

## Come vengono erogate le diverse pensioni

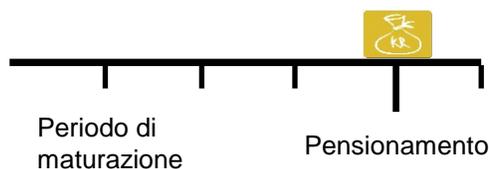
- Pensione a rate, erogata per almeno 10 anni\* (imponibile)



- Pensione a vita, erogata fino alla morte, possibilità di assicurare i superstiti (imponibile)



- Risparmio a erogazione unica, importo forfettario (esentasse)



### Note aggiuntive:

- \*O fino al compimento degli 85 anni.
- Per la cosiddetta "pensione a rate" [ratepension] l'importo erogato non supera quello effettivamente versato in contributi.
- In caso di morte dell'assicurato, l'eventuale importo rimanente della pensione a rate sarà esborsato alla famiglia.
- La pensione a vita [livsvarig livrente] prevede invece un'erogazione vitalizia. Tuttavia, un'eventuale importo residuo in caso di morte precoce non sarà esborsato ai superstiti, salvo il caso in cui si scelga di stipulare un'apposita assicurazione/garanzia.

## Regole sulle detrazioni fiscali per il versamento di contributi per schemi pensionistici gestiti dall'azienda

Quando si versano contributi a un fondo pensione complementare aziendale, l'importo versato come contributo viene detratto dallo stipendio prima del versamento delle imposte sul reddito personale.

- Pensione a rate **[ratepension]**
    - Versamento contributi detraibile. Nel 2017 si possono versare al massimo 53.500 DKK.
  - Pensione a vita, erogata fino alla morte **[livsvarig livrente]**
    - Versamento contributi detraibile. Non è previsto un versamento massimo, tuttavia l'importo versato deve poter essere contenuto nel reddito.
  - Risparmio a erogazione unica, importo forfettario **[aldersopsparing]**
    - Versamento contributi non detraibile. Nel 2017 si possono versare al massimo 29.600 DKK.
-

Il mondo è imprevedibile e in costante cambiamento



# Principi di investimento

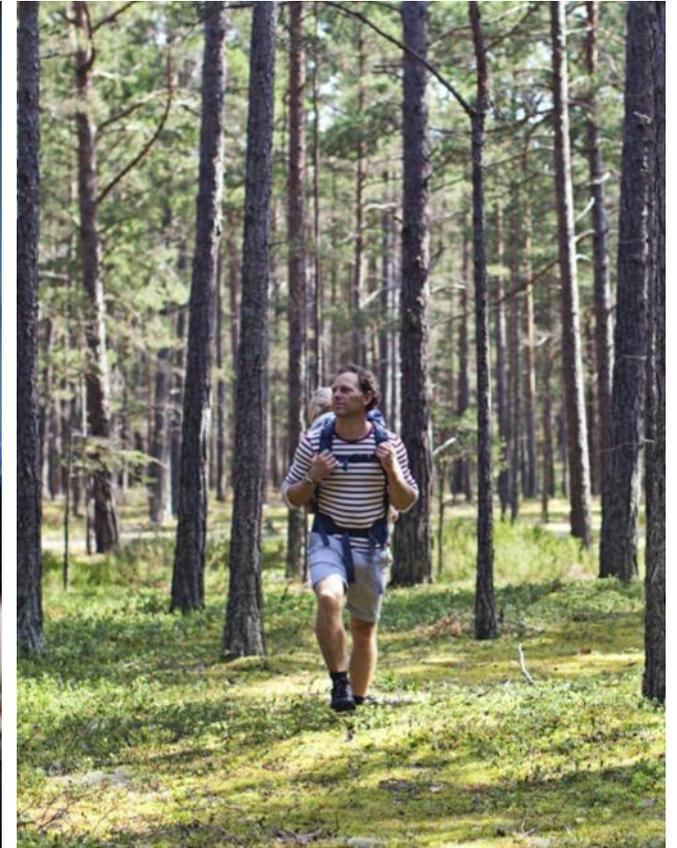
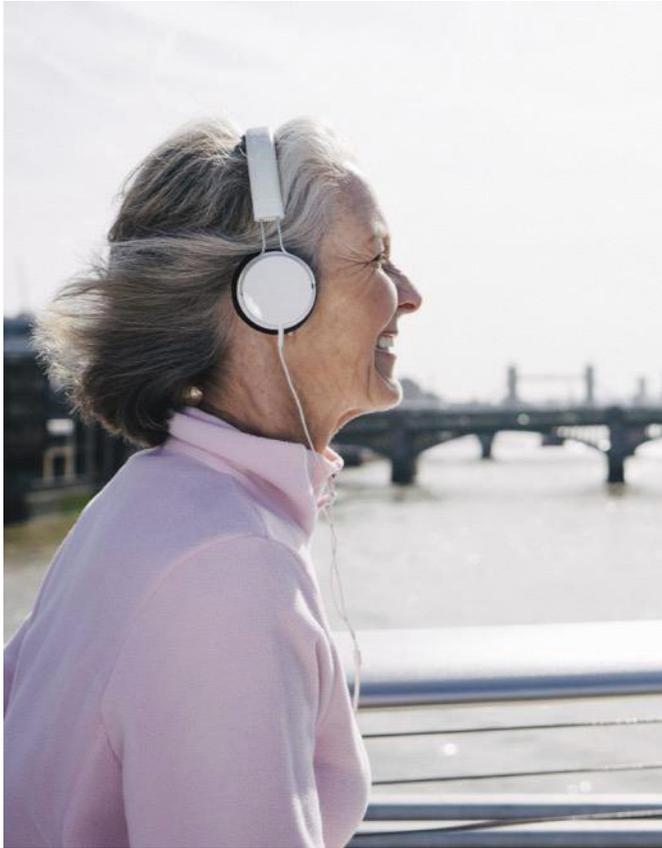
Attivo

Indice

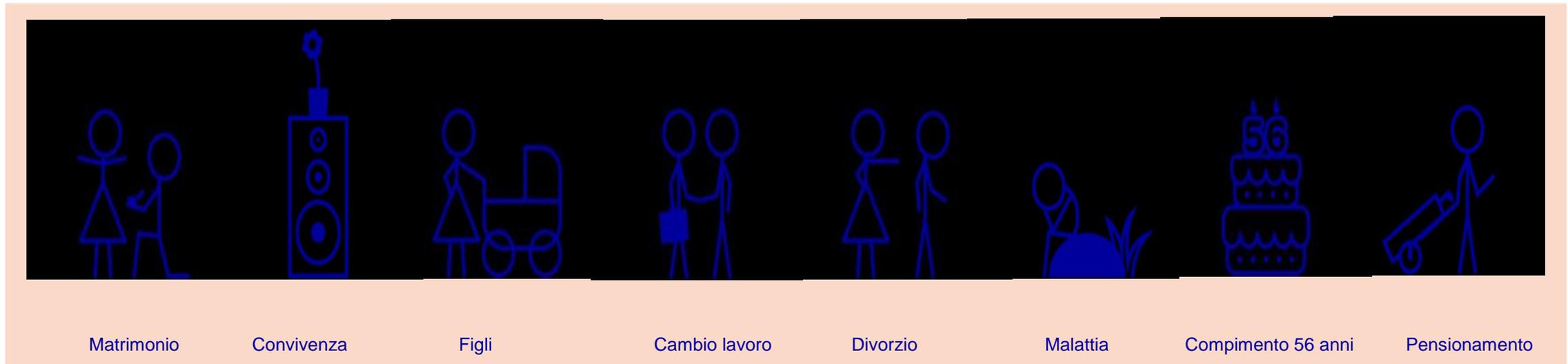
## Note aggiuntive:

- Strategia attiva: L'istituto pensionistico valuta attivamente e costantemente in che tipi di strumenti investire. Questa soluzione è più costosa e rischiosa, ma potenzialmente anche più redditizia.
  - Strategia legata agli indici di mercato: I fondi sono investiti in strumenti finanziari standard (azioni, obbligazioni, ecc.) e il guadagno segue l'andamento normale del mercato.
  - È importante che il risparmiatore si senta a proprio agio con il profilo di rischio scelto.
-

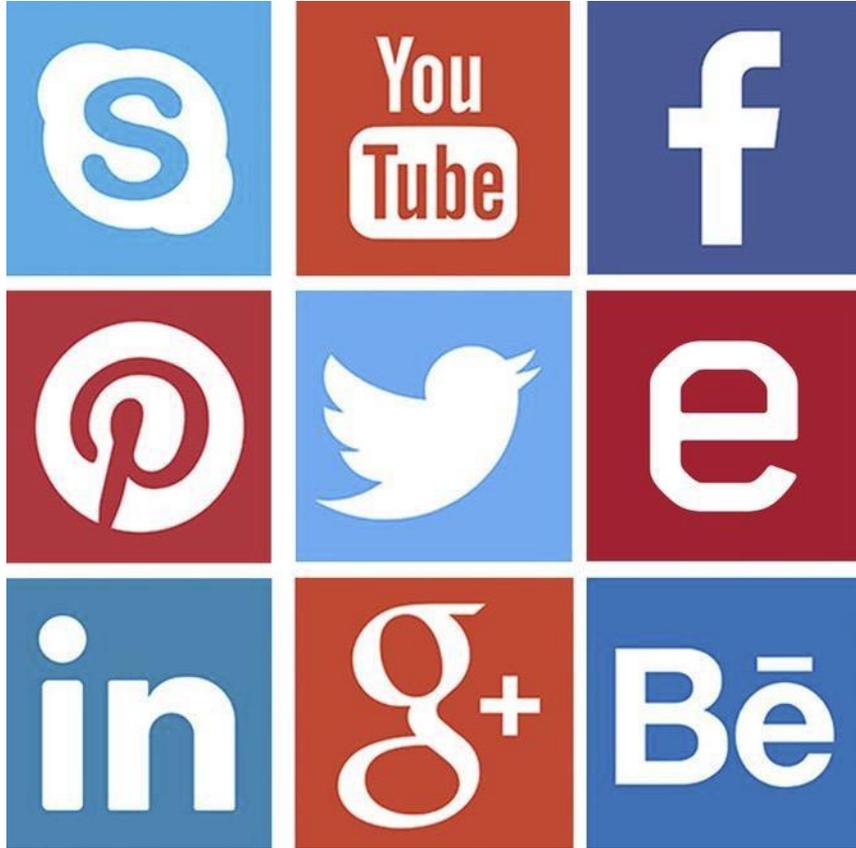
La vita è frenetica - ciononostante è importante ricordarsi di tenere aggiornato il proprio schema pensionistico!



La flessibilità comporta anche dei requisiti al proprio schema pensionistico - occorre essere sicuri che sia adeguato alla propria situazione finanziaria e personale attuale



Il mondo diventa sempre più digitale - è sempre più facile aggiornarsi in merito al proprio regime pensionistico



# Come rimanere aggiornati sulla propria pensione

- App
- e-Boks
- Siti internet con informazioni sulla pensione
- Consulenza professionale



## Note aggiuntive:

- Per avere accesso a tutti i propri dati pensionistici basta consultare il sito internet [www.pensionsinfo.dk](http://www.pensionsinfo.dk) utilizzando la NemID. Qui si può vedere a quanti schemi pensionistici diversi si stanno versando contributi, quanto è stato versato, l'erogazione prevista all'età pensionabile, ecc.

## Se si lascia la Danimarca

Se ci si trasferisce all'estero e si desidera spostare i soldi versati per la pensione, l'intero importo sarà prima tassato in Danimarca.

- Al pensionamento:
  - Se si ha ottenuto detrazioni fiscali per i versamenti dei contributi, le erogazioni della pensione saranno tassate.
- Erogazione della pensione prima dell'età pensionabile:
  - Si paga un'imposta pari al 60 % se si ha usufruito delle detrazioni fiscali al versamento dei contributi.

### Note aggiuntive:

- Siccome i vari paesi hanno sistemi fiscali diversi, non è semplice spostare la pensione da un paese all'altro.
  - Quindi: se si ha pagato una pensione in Italia, ma si è residenti in Danimarca all'età pensionabile, la pensione sarà erogata dallo stato italiano, così come le relative tasse sull'importo erogato saranno pagate in Italia. Lo stesso vale per la situazione opposta. Questo è dovuto al fatto che quando sono stati versati i contributi si ha ottenuto una detrazione fiscale, e per questo motivo è necessario pagare le tasse nello stesso paese che ha concesso la detrazione fiscale.
-