

OGNI GIORNO
IL TUO DOMANI



Cassa Dottori Commercialisti



CASSA DOTTORI COMMERCIALISTI PER IL PRESENTE E IL FUTURO DEI PROFESSIONISTI

Edizione giugno 2024

Per consultare la guida sempre aggiornata,
vai sul sito www.cnpadc.it



INDICE

1

LA CASSA

08 Chi siamo

10 Mission e valori istituzionali

12 I numeri della Cassa

2

I VANTAGGI DELLA CASSA

16 I meccanismi premiali

23 La redditività degli investimenti della Cassa

24 Le pensioni erogate dalla Cassa

3

LA CASSA PER TE

28 Il *welfare* della salute: le iniziative per gli Iscritti e i loro familiari

30 La Cassa per te, la tua famiglia

34 La Cassa per te, il tuo futuro professionale

36 La Cassa per te, i giovani professionisti

38 Vantaggi neoiscritti

42 Sei un tirocinante?

44 Vantaggi tirocinanti preiscritti

48 La Cassa per te, tutti gli aggiornamenti

50 Le convenzioni

53 La Cassa per te, la tua vita personale e professionale

CHI SIAMO



CDC

Cassa Dottori Commercialisti è l'Associazione di diritto privato che si occupa di previdenza e assistenza in favore dei Dottori Commercialisti e dei loro familiari.

Obiettivo principale della Cassa Dottori Commercialisti è creare "valore sociale", grazie al continuo miglioramento dei processi, delle prestazioni e dei servizi erogati agli

Associati e ai loro familiari, per dare vita a un modello di previdenza e *welfare* sostenibile, adeguato, equo e innovativo.

MISSION E VALORI ISTITUZIONALI



MISSION

Assicurare le funzioni di **previdenza e assistenza** a favore dei Dottori Commercialisti e dei loro familiari



VALORI

La tutela del **patrimonio sociale**

La **diligenza** e la **correttezza** professionale

La qualità dei **servizi resi**

La **trasparenza**, la **tutela** della **persona** e dell'**ambiente**

La tutela dal **conflitto di interessi**

La **tutela** della **privacy**



VISION

Verso un modello di **previdenza** e **welfare** sostenibile, adeguato, equo e innovativo



AMBITI STRATEGICI

GARANTIRE L'EQUILIBRIO FINANZIARIO DEL SISTEMA PREVIDENZIALE

PROMUOVERE E FAVORIRE UN SISTEMA PREVIDENZIALE ADEGUATO, EQUO E INNOVATIVO

COMUNICARE I VALORI

GESTIRE CON RESPONSABILITÀ IL PRINCIPIO DI AUTONOMIA DELLA CASSA

AMBITI DI INTERVENTO

Assicurare la tenuta del sistema previdenziale

Realizzare una sempre maggiore equità intergenerazionale

Accrescere la conoscenza del sistema e la consapevolezza del futuro previdenziale

Gestire in maniera efficiente le risorse economico-finanziarie della CDC

Perseguire nel tempo il rendimento e la sicurezza nella gestione del patrimonio della CDC

Ampliare il sistema di *welfare*

Promuovere e favorire l'immagine della CDC

Governare il cambiamento e l'innovazione

Favorire l'erogazione delle prestazioni

Orientare, accompagnare e sostenere la progettazione del futuro previdenziale

Promuovere il benessere organizzativo e valorizzare le competenze del personale

I NUMERI DELLA CASSA



PATRIMONIO

11 miliardi 424 milioni e 433 mila euro di riserve patrimoniali al 31/12/2023



GOVERNANCE

150 delegati territoriali, 9 consiglieri di Amministrazione, 5 componenti del Collegio Sindacale



ISCRITTI

73.307 Dottori Commercialisti con un reddito medio di 80.318 euro e un volume d'affari di 145.644 euro dichiarati nel 2023



CERTIFICAZIONI

UNI ISO 37301:2021 per il sistema di gestione della compliance, UNI ISO 37001:2016 sulla prevenzione della corruzione, UNI EN ISO 9001:2015 su tutti i processi organizzativi e amministrativi



I VANTAGGI DELLA CASSA



I MECCANISMI PREMIALI

Al fine di incrementare sempre più l'adeguatezza dei futuri trattamenti pensionistici, la Cassa prevede due **meccanismi premiali** con cui riconosce sul montante contributivo un importo superiore a quello effettivamente versato. Il **primo** riguarda il contributo soggettivo che, come evidenziato

nelle tabelle riportate di seguito, viene incrementato in misura crescente all'aumentare dell'aliquota di contribuzione scelta ogni anno dall'iscritto. Fino all'anno 2022, scegliendo di versare un'aliquota contributiva pari o superiore al 17%, la Cassa riconosceva un plus contributivo

fino al 4%. Questa premialità viene **ulteriormente incrementata**, infatti, a partire dal 2023, scegliendo un'aliquota pari o superiore al 22%, il plus contributivo riconosciuto a montante arriva fino al 5%.

Incremento dell'aliquota di computo rispetto a quella di finanziamento dal 2012 al 2022

A	B	C	D	E
Aliquota contribuzione soggettiva dovuta e versata	Plus % riconosciuto	Coefficiente di equità intergenerazionale	Maggiorazione	Aliquota di computo
>=17%	4,0%	$1 - \frac{A_R}{A_T}$	(B*C)	(A+D)
>=16% e < 17%	3,8%			
>=15% e < 16%	3,6%			
>=14% e < 15%	3,4%			
>=13% e < 14%	3,2%			
>=12% e < 13%	3,0%			
>=11% e < 12%	3,0%			

Incremento dell'aliquota di computo rispetto a quella di finanziamento dal 2023

A	B	C	D	E
Aliquota contribuzione soggettiva dovuta e versata	Plus % riconosciuto	Coefficiente di equità intergenerazionale	Maggiorazione	Aliquota di computo
>=22%	5,0%	$1 - \frac{A_R}{A_T}$	(B*C)	(A+D)
>=21% e < 22%	4,8%			
>=20% e < 21%	4,6%			
>=19% e < 20%	4,4%			
>=18% e < 19%	4,2%			
>=17% e < 18%	4,0%			
>=16% e < 17%	3,8%			
>=15% e < 16%	3,6%			
>=14% e < 15%	3,4%			
>=13% e < 14%	3,2%			
>=12% e < 13%	3,0%			

Il **secondo** intervento riguarda il contributo integrativo che viene destinato al montante contributivo.

Accreditamento contributo integrativo a montante contributivo dal 2013 al 2022

A	B	C
Contributo integrativo da riconoscere sul montante contributivo individuale (% del volume di affari ai fini iva effettivo)	Coefficiente di equità intergenerazionale	Ammontare riconosciuto
1 %	$1 - \frac{A_R}{A_T}$	(A*B)

Accreditamento contributo integrativo a montante contributivo dal 2023 al 2032

A	B	C
Contributo integrativo da riconoscere sul montante contributivo individuale (% del volume di affari ai fini iva effettivo)	Coefficiente di equità intergenerazionale	Ammontare riconosciuto
1,5 %	$1 - \frac{A_R}{A_T}$	(A*B)

A_R - anzianità assicurativa reddituale complessiva (gli anni complessivamente da considerare ai fini della determinazione del coefficiente di equità intergenerazionale)

sono comunque tutti quelli decorrenti dalla prima iscrizione alla Cassa)
 A_T - anzianità assicurativa complessiva (gli anni complessivamente da considerare

ai fini della determinazione del coefficiente di equità intergenerazionale sono comunque tutti quelli decorrenti dalla prima iscrizione alla Cassa)

Per favorire una sempre maggiore equità intergenerazionale, per entrambi i meccanismi premiali, il vantaggio viene riconosciuto in misura piena a tutti gli Iscritti dal 2004 (ossia coloro la cui pensione sarà calcolata interamente con il

metodo contributivo), mentre si riduce al crescere delle annualità maturate con il più generoso metodo reddituale (in vigore fino al 2003).

Queste misure consentono all'Iscritto di beneficiare, ogni anno,

di una importante valorizzazione del proprio contributo previdenziale (ossia il contributo soggettivo) ai fini pensionistici, come evidenziato negli esempi che seguono.

Esempio 1 iscritto nel 2012

Anni nel regime reddituale:	Anni nel regime contributivo:	Anni di iscrizione totali:	Coefficiente di equità intergenerazionale:
0	12	12	1,00



Pertanto, ogni 100 € di contributo soggettivo, la Cassa riconosce un versamento di 147,50 € ai fini pensionistici.

Anno	A Reddito Netto Professionale	B Aliquota di versamento	C Contr. soggettivo versato	D Incremento aliquota	E Maggiorazione da riconoscere	F Coefficiente equità intergenerazionale	Contributo riconosciuto sul montante
			$A * B$		$D * A$		$C + (E * F)$
2023	30.000 €	12%	3.600 €	3%	900 €	1	4.500 €
	Volume di Affari IVA	Aliquota di versamento	Contr. integrativo versato	% riconosciuta a montante	Contr. integrativo riconosciuto sul montante	Coefficiente equità intergenerazionale	Contributo riconosciuto sul montante
			$A * B$		$D * C$		$E * F$
2023	54.000 €	4%	2.160 €	37,5%	810 €	1	810 €
Contributo riconosciuto sul montante contributivo per l'anno 2023							5.310 €
Tasso di rendimento previdenziale del contributo soggettivo versato							+ 47,5%

Esempio 2

iscritto nel 1996

Anni nel regime reddituale:	Anni nel regime contributivo:	Anni di iscrizione totali:	Coefficiente di equità intergenerazionale:
8	20	28	$1 - (8/28) = 0,71$

Anno	A Reddito Netto Professionale	B Aliquota di versamento	C Contr. soggettivo versato	D Incremento aliquota	E Maggiorazione da riconoscere	F Coefficiente equità intergenerazionale	Contributo riconosciuto sul montante
			$A * B$		$D * A$		$C + (E * F)$
2023	30.000 €	12%	3.600 €	3%	900 €	0,71	4.239 €
	Volume di Affari IVA	Aliquota di versamento	Contr. integrativo versato	% riconosciuta a montante	Contr. integrativo riconosciuto sul montante	Coefficiente equità intergenerazionale	Contributo riconosciuto sul montante
			$A * B$		$D * C$		$E * F$
2023	54.000 €	4%	2.160 €	37,5%	810 €	0,71	575 €
Contributo riconosciuto sul montante contributivo per l'anno 2023							4.814 €
Tasso di rendimento previdenziale del contributo soggettivo versato							+ 33,7%



LA REDDITIVITÀ DEGLI INVESTIMENTI DELLA CASSA

Per chi avrà una pensione calcolata in parte con il metodo reddituale e in parte con il metodo contributivo, tale incremento, seppur ridotto, garantisce comunque una

valorizzazione significativa. A ciò si aggiunge anche la possibilità per la Cassa di incrementare ulteriormente i montanti degli Iscritti con i rendimenti patrimoniali ottenuti

dalla gestione del proprio patrimonio (mobiliare e immobiliare). Tale previsione regolamentare ha portato a riconoscere sui montanti degli Iscritti oltre 198 milioni di euro.

Vuoi conoscere la tua pensione futura?

Nell'area riservata del sito Cassa potrai simulare la tua pensione futura grazie al **servizio online PES** e valutare l'impatto di una eventuale ricongiunzione e/o riscatto del periodo di laurea, del servizio militare e/o del tirocinio professionale. Il servizio PES consente all'Iscritto di progettare e personalizzare il proprio percorso previdenziale; oltre a stimare la pensione in funzione di determinati parametri (andamento reddituale, aliquota contributiva ed età di pensionamento), consente all'Iscritto, in un'ottica di *reverse*

engineering, di fissare, con un alto grado di personalizzazione, un importo di pensione e, in funzione di questo, attraverso tabelle e grafici dinamici a supporto:

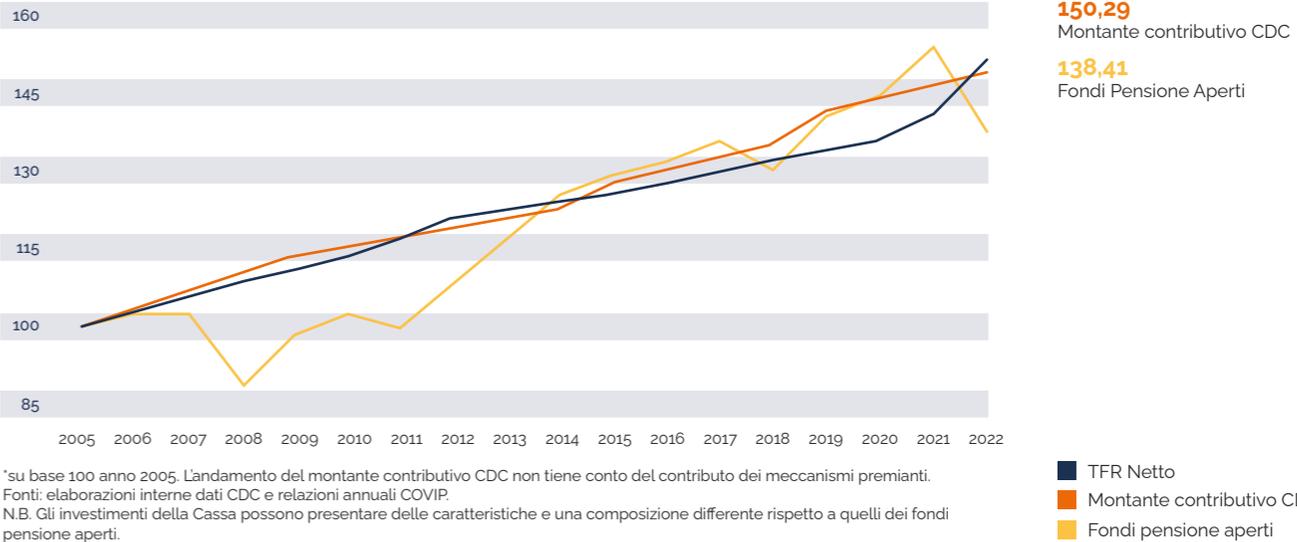
- capire quale aliquota contributiva da versare anno per anno (o quale età di uscita dal sistema) è necessaria per ottenere la pensione desiderata, oppure
- individuare l'età di pensionamento più prossima al livello di prestazione atteso.

Versare i propri contributi previdenziali alla Cassa Dottori Commercialisti conviene. Rispetto ad altre forme di gestione con finalità di previdenza complementare e rispetto al TFR, prendendo a riferimento il periodo 2005-2022, la **redditività del montante contributivo Cassa è stata superiore a quella di mercato**. Vediamo in che modo, prendendo in considerazione la redditività di TFR e fondi pensione aperti. Nel periodo considerato, il rendimento del TFR è stato, al netto delle tasse,

di circa il 53%. Relativamente ai fondi pensione aperti, valutati a valori di mercato, il rendimento complessivo è stato del 38% circa. Nello stesso periodo **il rendimento del montante contributivo della Cassa è stato pari a circa il 50%** (vedi grafico). Come riportato nel paragrafo "I meccanismi premiali", a questo valore va aggiunto l'ulteriore "rendimento regolamentare" introdotto dal 2012 (maggiore aliquota di computo e riversamento quota parte di integrativo sui montanti) anche maggiore del

30% annuo. Mantenendo questo trend, quindi, a regime il rendimento dei contributi soggetti versati alla Cassa è **di circa l'80%, ovvero notevolmente superiore al TFR e ai fondi pensione aperti**. La scelta di versare una aliquota del contributo soggettivo superiore a quella minima, non è solo un vantaggio in termini di maggiore pensione futura ricevuta, ma è anche un buon investimento.

Grafico montante*



LE PENSIONI EROGATE DALLA CASSA

Pensione di vecchiaia*

Età Anagrafica	Anzianità contributiva (anni)
----------------	-------------------------------

68

33

70

25

Pensione di vecchiaia anticipata*

Età Anagrafica	Anzianità contributiva (anni)
----------------	-------------------------------

61

38

Senza requisito anagrafico

40

Pensione unica contributiva**

Età Anagrafica	Anzianità contributiva (anni)
----------------	-------------------------------

62

5

* per gli Iscritti con periodi contributivi Cassa precedenti all'1/1/2004
** per gli Iscritti con periodi contributivi Cassa a partire dall'1/1/2004



LA CASSA PER TE



IL WELFARE DELLA SALUTE: LE INIZIATIVE PER GLI ISCRITTI E I LORO FAMILIARI



POLIZZA SANITARIA

Gli Iscritti e i preiscritti alla Cassa possono usufruire della polizza sanitaria base gratuita sottoscritta con **Poste Assicura Spa**, con premio interamente a carico della Cassa. La polizza prevede un'ampia gamma di coperture assicurative come, per esempio: **check up personalizzati in base all'età e al genere, pacchetto maternità e telemedicina** oltre ad una **forte capillarità sul territorio** delle strutture convenzionate.

POLIZZE EMAPI

Tramite l'Ente di Mutua Assistenza per i Professionisti Italiani ("EMAPI"), la Cassa mette gratuitamente a disposizione di Iscritti e preiscritti due polizze:

TCM – Polizza Vita

In caso di decesso del professionista, garantisce agli eredi l'erogazione a titolo di indennizzo di una somma, il cui ammontare complessivo varia in funzione inversamente proporzionale all'età del beneficiario. È possibile estendere la garanzia sottoscrivendo una integrazione a proprio carico.

LTC – Long Term Care

La polizza garantisce a Iscritti e preiscritti che si trovino in stato di non

autosufficienza una somma mensile pari a euro 1200,00, non indicizzata, garantita all'assicurato finché è in vita. È possibile estendere la garanzia sottoscrivendo una integrazione a proprio carico.

INTERVENTI ECONOMICI IN CASO DI BISOGNO

Per particolari situazioni che hanno avuto una significativa incidenza sul bilancio familiare (ad esempio interruzione dell'attività professionale per almeno due mesi, decesso dell'Iscritto che abbia generato situazioni di grave difficoltà finanziaria per il nucleo familiare) la Cassa può riconoscere un intervento economico adeguato al singolo caso.



LA CASSA PER TE

LA TUA FAMIGLIA



INDENNITÀ DI MATERNITÀ

Contributo riconosciuto alle professioniste in caso di gravidanza, adozione o affidamento preadottivo o temporaneo. Può essere richiesta a partire dalla 24^a settimana di gravidanza ed entro il termine di 180 giorni dalla data dell'evento.

CONTRIBUTO COMPLEMENTARE ALL'INDENNITÀ DI MATERNITÀ

È destinato alle Iscritte alla Cassa che hanno diritto a percepire l'indennità di maternità da parte di un altro ente di previdenza obbligatoria ed è pari alla differenza tra l'importo che avrebbe erogato la Cassa e l'indennità percepita dall'altro ente di previdenza.

CONTRIBUTO A SOSTEGNO DELLA MATERNITÀ

Si aggiunge all'indennità di maternità ed è pari a 1/12 dell'80% del reddito netto professionale dichiarato nell'anno precedente a quello dell'evento. Viene riconosciuto automaticamente dalla Cassa a tutte le Dottoresse Commercialiste alle quali è riconosciuta l'indennità di maternità.

CONTRIBUTO A SOSTEGNO DELLA PATERNITÀ

È un contributo riconosciuto, ai Dottori Commercialisti Iscritti alla Cassa, in caso di nascita di figlia/o e di adozione o affidamento preadottivo o temporaneo di minore.

RIMBORSO SPESE PER RETTE DI ASILI NIDO E SCUOLE DELL'INFANZIA

È rivolto a Iscritte e Iscritti che abbiano sostenuto spese per la frequenza dei propri figli in asili nido e scuole dell'infanzia.

INTERRUZIONE DI GRAVIDANZA

Il contributo, riconosciuto alle Dottoresse Commercialiste, varia a seconda del momento in cui si interrompe la gravidanza.





CONTRIBUTO PER GLI ORFANI

Sostegno economico destinato a cadenza annuale agli orfani dei Dottori Commercialisti dall'età prescolare fino a 26 anni, se studenti.

BORSE DI STUDIO

Destinate ai figli degli Iscritti che frequentano con profitto istituti, scuole e università statali o legalmente riconosciuti dallo Stato.

CONTRIBUTO A FAVORE DI GENITORI DI FIGLI PORTATORI DI HANDICAP O MALATTIE INVALIDANTI

Sostegno economico che viene riconosciuto agli Iscritti che rispondono a determinati requisiti reddituali per l'assistenza di figli con disabilità gravi permanenti e/o progressive.

CONTRIBUTO PER SPESE DI ASSISTENZA DOMICILIARE

Per garantire agli Iscritti, entro determinati limiti di reddito, e ai loro familiari di primo grado in stato di non autosufficienza assistenza specializzata da parte di personale infermieristico o domestico.

CONTRIBUTO PER SPESE DI OSPITALITÀ IN CASE DI RIPOSO O ISTITUTI DI RICOVERO

Sostegno destinato ad anziani, malati cronici o lungodegenti iscritti alla Cassa o familiari di primo grado per i quali venga verificato lo stato di necessità.

CONTRIBUTO PER SPESE DI ONORANZE FUNEBRI

Sostegno erogato in caso di decesso di un Iscritto o di un componente del suo nucleo familiare.

LA CASSA PER TE

IL TUO FUTURO PROFESSIONALE



CONTRIBUTI PER L'ATTIVITÀ PROFESSIONALE

Tre istituti che offrono supporto nelle varie fasi della vita familiare e professionale, dai contributi in favore di chi ha sottoscritto finanziamenti o mutui, ai contributi per favorire la costituzione di studi associati, società tra professionisti (STP) e reti tra professionisti (RTP) e incentivare l'acquisto o leasing di beni e/o servizi funzionali allo svolgimento dell'attività professionale.

CONTRIBUTI PER LA FORMAZIONE

La formazione come tassello fondamentale e strategico per la crescita professionale. La Cassa mette a disposizione una iniziativa dedicata alla formazione e all'acquisizione di nuove competenze.

BORSE DI STUDIO

Nell'ambito del bando annuale per le borse di studio un contributo economico viene destinato ai Dottori Commercialisti iscritti alla Cassa per corsi o master universitari e dottorati di ricerca seguiti nell'anno precedente a quello di emanazione del bando.



LA CASSA PER TE

I GIOVANI PROFESSIONISTI



I Dottori Commercialisti neoiscritti alla Cassa, oltre all'esonero dalla contribuzione minima per i primi 5 anni di iscrizione, alla copertura sanitaria base gratuita, alla **polizza vita Emapi (TCM)** e alla polizza **Long Term Care Emapi (LTC)**, possono contare anche su:

POLIZZA RC PROFESSIONALE GRATUITA

La Cassa mette a disposizione di tutti i neoiscritti *minori di 35 anni* con un volume d'affari IVA non superiore a 55mila euro la copertura assicurativa base gratuita della responsabilità civile.

ABBONAMENTO ANNUALE ALL'EDIZIONE DIGITALE DE IL SOLE 24 ORE

La Cassa mette a disposizione di Iscritti e pensionati in attività un abbonamento, gratis per i neoiscritti, che consente di usufruire a condizioni esclusive, dei prodotti digitali de Il Sole 24 Ore.



VANTAGGI NEOISCRITTI



AGEVOLAZIONE CONTRIBUTIVA

- Esenzione pagamento contributi minimi (primi 5 anni iscrizione)

WELFARE

- Polizza RC Professionale
- Polizza sanitaria base
- Polizza Vita Emapi (TCM)
- Polizza Long Term Care Emapi (LTC)
- Intervento economico in caso di bisogno
- Borse di studio
- Contributo per orfano di Dott. Commercialista
- Plus contributivo a montante
- Quota contributo integrativo a montante
- Contributi per l'attività professionale

LE CONVENZIONI



Famiglia



Vacanze



Attività professionale



Automotive



Editoria



Finanza

TUTELA FAMIGLIA

- Indennità maternità
- Contributo a sostegno della maternità
- Contributo complementare all'indennità di maternità
- Contributo a sostegno della paternità
- Interruzione di gravidanza
- Contributo a favore di genitori di figli portatori di handicap o malattie invalidanti
- Contributo per spese di assistenza domiciliare
- Contributo per spese di ospitalità in case di riposo o istituti di ricovero
- Contributo per spese di onoranze funebri
- Rimborso spese per rette di asili nido e scuole dell'infanzia

→ **ABBONAMENTO GRATUITO
IL SOLE 24 ORE**

SEI UN TIROCINANTE?

I tirocinanti iscritti alla Sezione A "Tirocinanti Dottori Commercialisti" dell'Albo possono preiscriversi alla Cassa e scegliere di versare un contributo volontario che, al momento dell'iscrizione andrà ad alimentare il montante contributivo e a incrementare l'anzianità. È possibile preiscriversi alla Cassa per la durata del tirocinio aggiungendo facoltativamente

un ulteriore periodo di durata non superiore a 3 anni. Oltre ai vantaggi di natura previdenziale, la preiscrizione dà diritto ad alcuni dei benefici assistenziali, come la polizza sanitaria, la polizza Long Term Care Emapi (LTC) e la polizza Vita Emapi (TCM) e alle convenzioni offerte dalla Cassa agli Iscritti.



VANTAGGI TIROCINANTI PRESCRITTI



PREVIDENZA



Incremento dell'anzianità e del montante contributivo

POLIZZA SANITARIA BASE



LE CONVENZIONI



Famiglia



Vacanze



Attività professionale



Automotive



Editoria



Finanza

POLIZZE EMAPI



Polizza Vita (TCM)



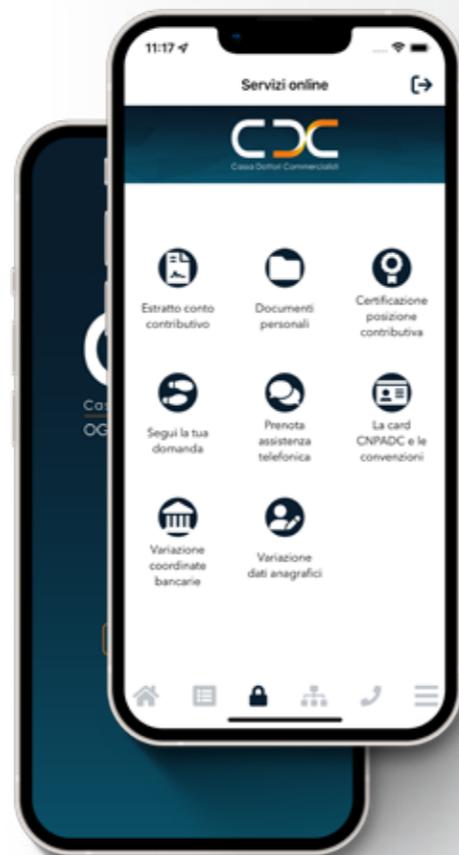
Polizza Long Term Care (LTC)

LA CASSA PER TE

TUTTI GLI AGGIORNAMENTI

Scarica CDC App per essere sempre aggiornato in tempo reale sulle iniziative della Cassa.

Disponibile gratuitamente su Apple Store e Google Play.



LE CONVENZIONI



Attività professionale



Editoria



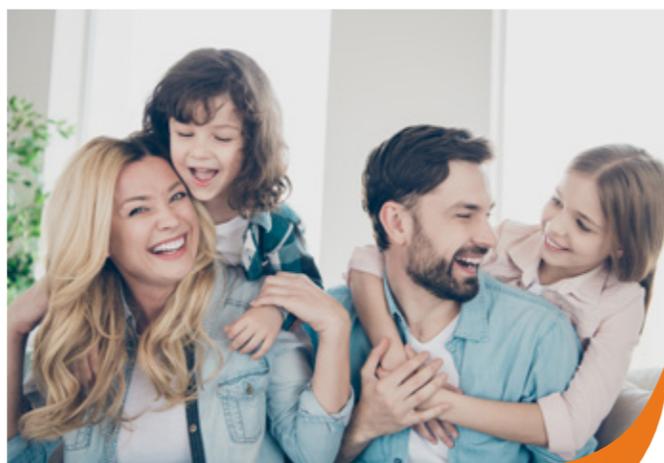
Finanza



Salute e Benessere



Automotive



Famiglia



Vacanze



LA CASSA PER TE

LA TUA VITA PERSONALE E PROFESSIONALE



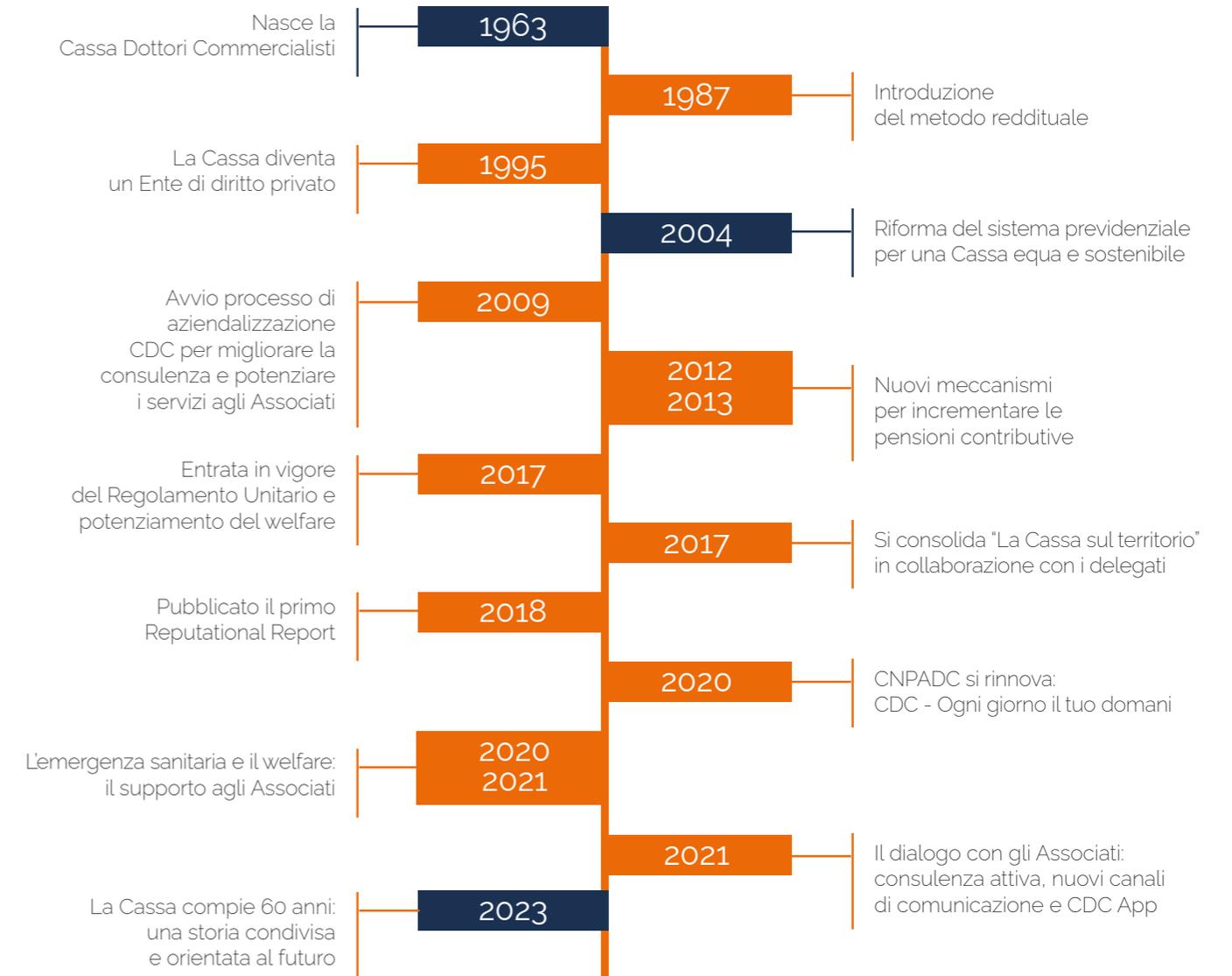
Gli Iscritti e i preiscritti possono usufruire di ulteriori servizi dedicati alla loro vita personale e professionale, grazie alle convenzioni stipulate dalla Cassa con aziende primarie *leader* nei propri settori, che riguardano sette aree di interesse: famiglia, vacanze, attività professionale, automotive, editoria, finanza, salute e benessere.

Scaricando la speciale card **CDC Plus** presente nella sezione "Convenzioni" dell'area riservata del sito sarà possibile accedere a tutte le iniziative promosse dalle aziende convenzionate.



Cassa Dottori Commercialisti

LA NOSTRA STORIA





Cassa Dottori Commercialisti
OGNI GIORNO IL TUO DOMANI

Via Mantova 1 - 00198 Roma
www.cnpadc.it



Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti