



**ABSTRACT
REPUTATIONAL
REPORT**



INDICE

Lettera del Presidente	02
Mission e valori istituzionali	04
I principali numeri	05
Il 2023 in sintesi	06
La Cassa per i giovani iscritti	08
I dati reddituali dei giovani	10
La scelta contributiva dei giovani	11
La Cassa dedicata ai giovani	12
I giovani iscritti – risultati del sondaggio	16
Gli iscritti	24
I contributi	25
Le pensioni	26
Le prestazioni assistenziali	27
La tutela sanitaria	28
La gestione delle risorse economiche finanziarie	29
Lavori in corso	30

LETTERA DEL PRESIDENTE

Care Colleghe e Cari Colleghi,

il 2023 è stato un anno ricco di ricorrenze preziose che ci hanno dato l'opportunità di riflettere e fare il punto sulla nostra storia - un percorso virtuoso tracciato con senso di responsabilità, lungimiranza e coraggio - e sulle sfide future che ci attendono in un mondo sempre più complesso e caratterizzato da una velocità evolutiva che non ha precedenti nella storia dell'uomo.

Prendendo in prestito il titolo di una delle opere più famose di Paul Gauguin *"Da dove veniamo? Chi siamo? Dove andiamo?"*, considerato il suo testamento spirituale, abbiamo ripercorso le tappe principali dei sessant'anni della nostra Cassa e i vent'anni dalla riforma del sistema pensionistico, con l'obiettivo di continuare a porci le giuste domande e trovare soluzioni sempre più efficaci a favore della nostra categoria.

Nella gestione di un ente di previdenza, la capacità di prevedere è l'unica bussola in grado di orientarne le scelte in un'epoca complessa di "Policrisi", con il sovrapporsi di crisi economiche, politiche e climatiche che impongono e rendono sempre più necessario guardare al futuro, ma anche al presente, attraverso un nuovo sistema di segni e di simboli che ci consentano di decodificare e interpretare l'attualità, attraverso un nuovo linguaggio e nuove modalità, anche in relazione alla nostra professione.

Tale prospettiva ci impone e ci sfida ad essere **dalla parte delle future generazioni per riequilibrare il sistema in favore della componente giovanile e per garantire loro l'adeguatezza delle prestazioni pensionistiche**. In questo contesto si inserisce l'approvazione da parte dei Ministeri Vigilanti, del Lavoro e delle Politiche Sociali e dell'Economia e Finanze, della delibera sull'ulteriore incremento dell'aliquota di computo rispetto a quella di finanziamento, proseguendo così lungo il percorso tracciato dall'Ente con la riforma del 2004.

Per continuare lungo questa direzione, importante e significativa sarà la **collaborazione con le istituzioni di categoria e gli ordini locali**, presso i quali nel 2023 la Cassa è stata impegnata con **cinquanta incontri per sviluppare un dialogo e un ascolto sempre più costante sulle istanze specifiche dei territori**. E un ruolo



fondamentale dovranno averlo anche le iniziative e le collaborazioni avviate con gli atenei italiani attraverso **il progetto di formazione universitaria** “Fare i conti con il Futuro”, al quale hanno partecipato più di cinquecento studenti. L’auspicio è quello di **alimentare in modo costante la nostra vocazione e la missione di categoria** e di saperla trasmettere e raccontare a chi deciderà di affacciarsi alla nostra professione.

In questo percorso sarà sempre più centrale il lavoro e la capacità di interpretare i fenomeni e le evoluzioni in atto con un approccio scientifico e critico. Per questo, nel 2023 abbiamo **istituito il nostro Centro Studi** con l’obiettivo di avviare analisi e ricerche su vari filoni e su tematiche che riguardano la stabilità del sistema previdenziale, costituendo una voce autorevole nel dibattito pubblico. L’ambizione è anche quella di individuare indicatori e parametri utili a supportare la Governance in un percorso virtuoso che possa continuare a coniugare i paradigmi della sostenibilità finanziaria con l’incremento degli istituti previsti in favore degli iscritti, migliorando l’adeguatezza delle prestazioni.

Con il bilancio 2023 la nostra Cassa ha consolidato ulteriormente la propria

solidità, raggiungendo **riserve patrimoniali di oltre 11 miliardi di euro, grazie ad una raccolta contributiva di oltre 1,1 miliardi di euro e a positivi risultati della gestione finanziaria**. Oltre a questi obiettivi sono stati **ampliati gli investimenti in politiche di welfare**, che raggiungono i **33,5 milioni di euro, con un aumento di circa il 18,4% rispetto al 2022**, permettendo di rispondere efficacemente alle diverse esigenze dei nostri iscritti e sostenendo anche i loro familiari e le categorie più fragili, nonché promuovendo l’equità di genere e la conciliazione vita-lavoro.

Tali risultati sono frutto di un impegno costante, di un lavoro corale e di una collaborazione e capacità di ascolto che va sempre rinnovata, mettendo al centro la capacità di analisi, un forte spirito di innovazione e il coraggio di cambiare e di trasformarci, guidati dal **principio di autonomia e dalla nostra identità**.

Ed è per questo che l’augurio, per chi prenderà il timone nei prossimi anni, è quello di continuare a interrogarsi sulla “strada da prendere”, consapevole di “chi siamo” e di “dove vogliamo andare”.

Il Presidente
Stefano Distilli

MISSION E VALORI ISTITUZIONALI

MISSION

Assicurare le funzioni di **previdenza** e **assistenza** a favore dei Dottori Commercialisti iscritti all'albo professionale e dei loro familiari

VALORI

La tutela del **patrimonio sociale**

La qualità dei **servizi resi**

La tutela del **conflitto di interessi**

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

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

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 della CDC

Gestire con **responsabilità** il principio di **autonomia** della CDC

AMBITI DI INTERVENTO

Assicurare la tenuta del sistema previdenziale

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

Realizzare una sempre maggiore equità intergenerazionale

Ampliare il sistema di welfare

Favorire l'erogazione delle prestazioni

Orientare, accompagnare e sostenere la progettazione del futuro previdenziale

Accrescere la conoscenza del sistema e la consapevolezza del futuro previdenziale

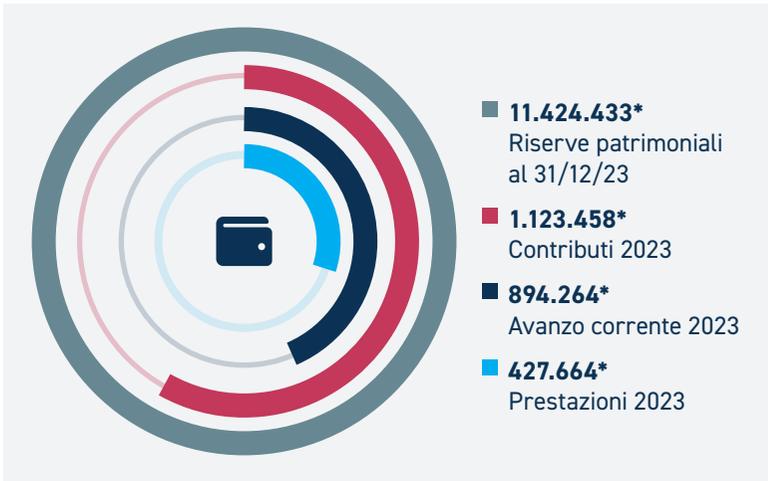
Promuovere e favorire l'immagine della CDC

Gestire in maniera efficiente le risorse economico finanziarie della CDC

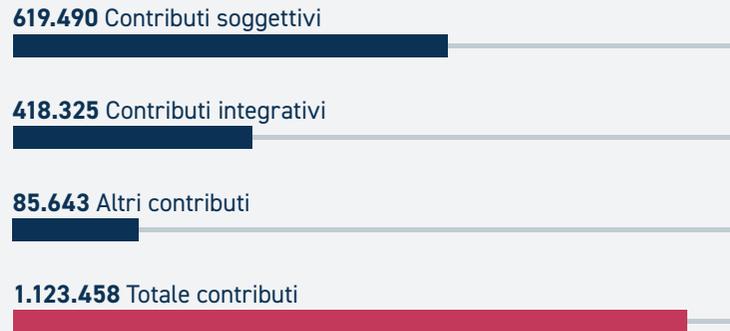
Governare il cambiamento e l'innovazione

Promuovere il benessere organizzativo e valorizzare le competenze del personale

I PRINCIPALI NUMERI DELLA CASSA



CONTRIBUTI*



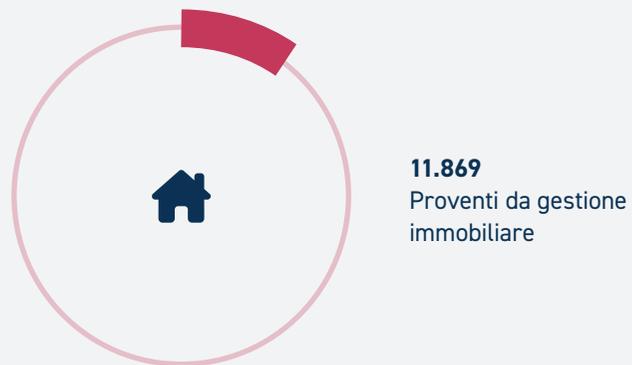
PRESTAZIONI*



PROVENTI*



73.307 iscritti



10.993 Pensionati



6,7

Rapporto tra iscritti e pensionati

(*) I numeri sono tutti espressi in migliaia di Euro.

IL 2023 IN SINTESI

FEBBRAIO

Sessantesimo anniversario dalla nascita della Cassa Dottori Commercialisti

La Cassa compie 60 anni di attività, una lunga storia iniziata nel 1963 con la mission di favorire un sistema previdenziale adeguato, equo, innovativo e sostenibile per i propri professionisti e i loro familiari.



Nascita del Centro Studi CDC

Il Centro Studi della Cassa è istituito dal Consiglio di Amministrazione con la finalità di organizzare e condurre ricerche, analisi e studi relativi alla professione del Dottore Commercialista negli aspetti previdenziali, economici, normativi e sociali.

APRILE

Riscatto delle annualità annullate

Viene approvato dai Ministeri Vigilanti il nuovo istituto del riscatto delle annualità contributive annullate dalla Cassa per carenza dell'esercizio professionale, incompatibilità con l'esercizio della professione e prescrizione.

MAGGIO

Progetto di formazione universitaria "Fare i conti con il futuro"

Parte la prima edizione del progetto di formazione universitaria su cultura previdenziale e libera professione in collaborazione con la Facoltà di Economia dell'Università "La Sapienza" di Roma.

Approvazione nuovo regolamento elettorale

I Ministeri Vigilanti approvano la modifica del Regolamento elettorale finalizzata a incentivare un maggiore equilibrio di genere nella candidatura alla carica di componente dell'Assemblea dei Delegati, del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Sindaci.

SETTEMBRE

Ulteriore incremento dell'aliquota di computo rispetto a quella di finanziamento

I Ministeri Vigilanti approvano un ulteriore incremento dell'aliquota di computo rispetto a quella di finanziamento per coloro che versano un contributo soggettivo in misura maggiore al 17% del proprio Reddito Professionale. La misura prevede, infatti, che, versando un'aliquota pari o superiore al 22%, all'iscritto sarà riconosciuto un 5% in più di contributo (fino al 2022 era prevista una maggiorazione del 4%). Questa modifica ha lo scopo di aumentare l'adeguatezza della futura pensione, stimolando gli iscritti a



versare importi sempre maggiori di contributi soggettivi e consolidando il positivo trend di graduale crescita dell'aliquota media di contribuzione.

Incremento delle pensioni minime di inabilità e indirette

Viene approvato l'incremento della misura minima della base pensionistica per la determinazione delle pensioni indirette e di inabilità.

OTTOBRE

Contributo di paternità

Nell'ambito del welfare strategico l'introduzione del contributo di paternità rappresenta un ulteriore strumento pensato per sostenere la genitorialità e favorire la conciliazione tra vita familiare e professionale. La misura prevede l'erogazione di un contributo fino a € 2.000 per la nascita di un figlio, adozione, affidamento preadottivo o temporaneo di minore.

Progetto “La Previdenza conta”

In occasione del *Mese dell'Educazione Finanziaria*, iniziativa promossa dal Comitato della programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria del Ministero dell'Economia e delle Finanze, la Cassa avvia il progetto “La Previdenza conta” con la partecipazione dei Consiglieri di Amministrazione a incontri per la formazione di competenze trasversali nelle scuole secondarie di secondo grado italiane.

Campagna di comunicazione “Diamo valore al tuo futuro, scegli il 22%”

In prossimità dell'obbligo di invio da parte degli iscritti delle dichiarazioni reddituali 2023, viene lanciata la campagna di comunicazione dal titolo “Diamo valore al tuo futuro, scegli il 22%” che prevede un video focalizzato sull'importanza della pianificazione consapevole del proprio futuro previdenziale e della conoscenza dei meccanismi premianti a favore degli iscritti.

NOVEMBRE

Indagine online “Impatto giovani. Prospettive attuali e sfide future”

La Cassa realizza un'indagine rivolta a tutti gli iscritti con età inferiore ai quarant'anni articolata in ventitré domande riguardanti quattro aree di interesse: l'attività professionale, la cultura previdenziale, i canali di comunicazione e gli strumenti di welfare e assistenza.

Ventesimo anniversario dalla riforma del sistema contributivo

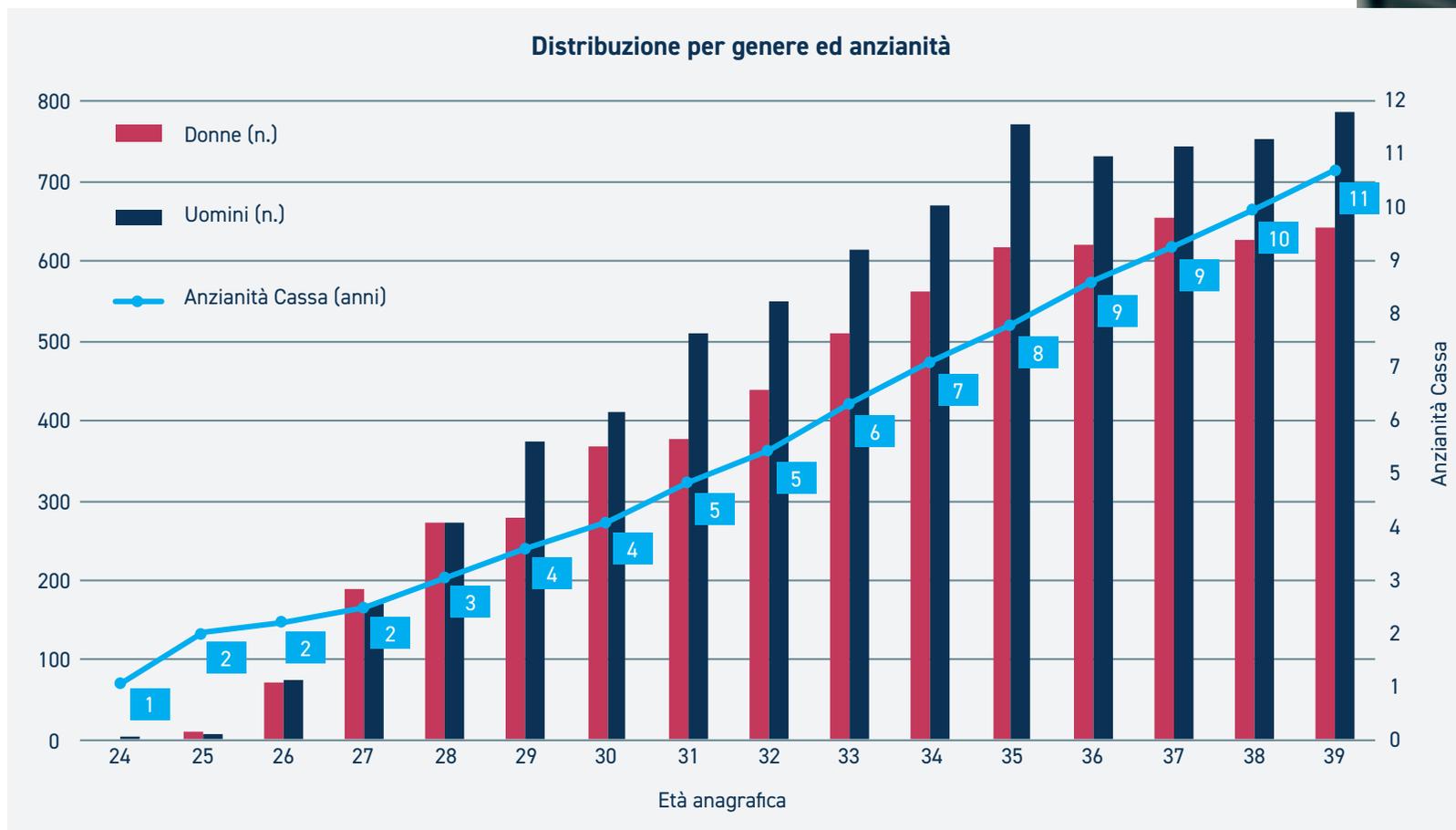
La Cassa celebra i vent'anni dell'introduzione del metodo di calcolo contributivo sulle prestazioni pensionistiche, in luogo del preesistente metodo reddituale. La riforma del 2004 ha consentito all'Ente di iniziare un percorso finalizzato al raggiungimento della sostenibilità finanziaria di lungo periodo e a garantire l'erogazione delle prestazioni agli Associati.

LA CASSA PER I GIOVANI ISCRITTI

Il focus dell'edizione 2023 del Reputational Report è dedicato alle Associate e agli Associati più giovani per fornire una fotografia aggiornata del "giovane Dottore Commercialista". I giovani professionisti che al 31 dicembre 2023 non avevano compiuto 40 anni (c.d. under 40) sono 13.680 e rappresentano il **18,7%** della popolazione della Cassa pari a 73.307 iscritti (inclusi i pensionati attivi).

La rappresentanza femminile nella popolazione under 40 è pari a 6.239 donne con un'incidenza del 46% che, confrontata con il peso medio della popolazione attiva in cui le donne rappresentano il 33%, conferma la tendenza ad un progressivo riequilibrio in termini di composizione per genere della professione del Dottore Commercialista.

Nel 2023 sono **1.567** i nuovi iscritti under 40: **690** donne e **877** uomini.





Ambito geografico

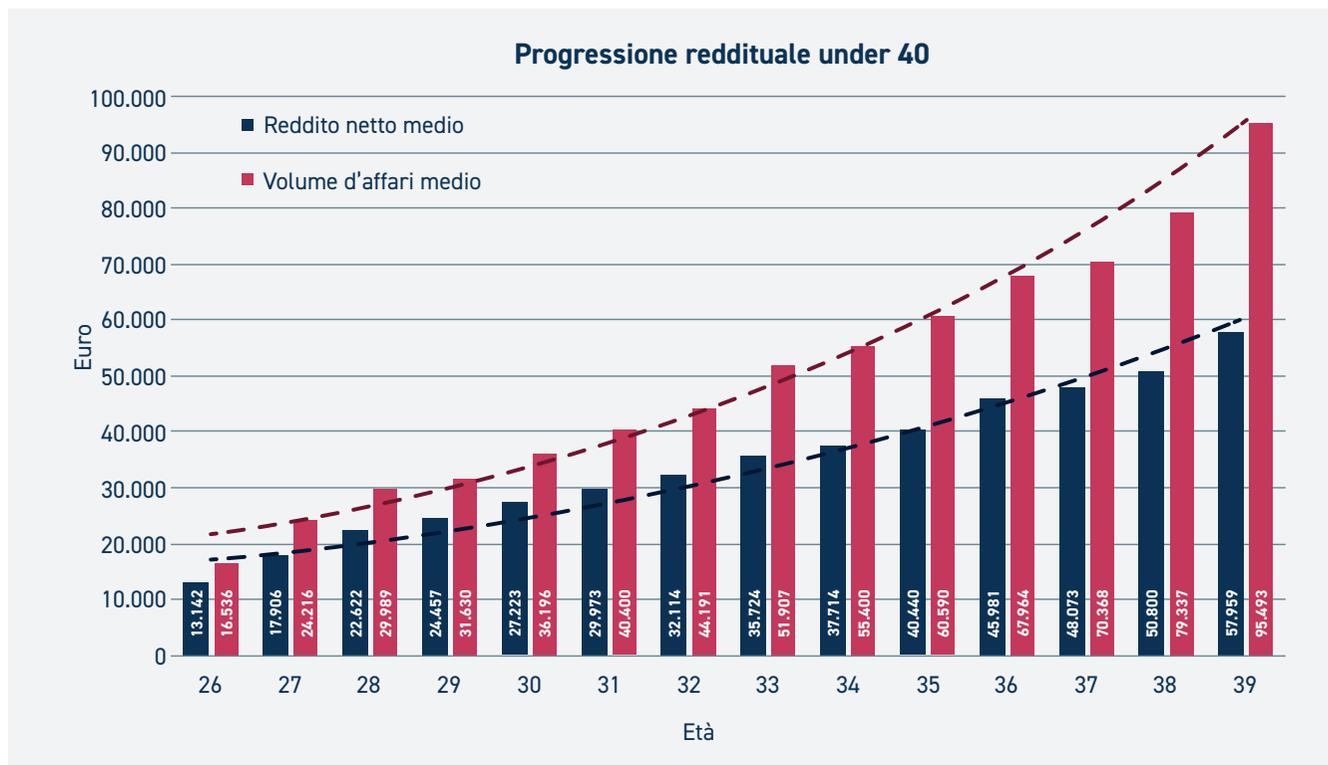
Rispetto al dato medio nazionale, pari al 18,7%, prendendo a riferimento l'ordine di appartenenza, nel Settentrione si osserva una maggior peso di giovani iscritti. La palma della regione con più alta incidenza dei giovani spetta al Trentino Alto Adige. Un deciso segnale positivo per il futuro della professione deriva dalla seconda posizione della Lombardia che rappresenta la regione con il maggior numero di iscritti a livello nazionale.

Regione	Isritti Under 40	Totale Isritti	Peso %
Abruzzo	293	2.101	13,9%
Basilicata	100	532	18,8%
Calabria	386	2.433	15,9%
Campania	1.267	7.683	16,5%
Emilia Romagna	1.241	6.075	20,4%
Friuli Venezia Giulia	205	1.188	17,3%
Lazio	1.223	8.071	15,2%
Liguria	270	1.642	16,4%
Lombardia	3.094	13.545	22,8%
Marche	450	2.011	22,4%
Molise	69	382	18,1%
Piemonte	903	4.182	21,6%
Puglia	720	5.100	14,1%
Sardegna	202	1.539	13,1%
Sicilia	632	4.101	15,4%
Toscana	832	4.125	20,2%
Trentino Alto Adige	281	1.190	23,6%
Umbria	175	900	19,4%
Valle d'Aosta	35	149	23,5%
Veneto	1.301	6.338	20,5%
Estero	1	20	5,0%
Totale complessivo	13.680	73.307	18,7%

I DATI REDDITUALI DEI GIOVANI

I **giovani professionisti iscritti** alla Cassa hanno comunicato, in occasione dell'ultima dichiarazione reddituale annuale effettuata nel mese di dicembre 2023, **un reddito netto professionale medio di € 40.861** (pari al 51% del dato medio nazionale di € 80.318) e **un volume d'affari iva medio di € 60.851** (ovvero il 42% del dato complessivo pari ad € 145.644).

Andando nel dettaglio dei dati reddituali per età anagrafica dei giovani iscritti si osserva come, al crescere dell'età e della conseguente esperienza professionale, corrisponda di pari passo un sostanziale incremento sia del reddito netto professionale che del volume d'affari lordo.



LA SCELTA CONTRIBUTIVA DEI GIOVANI

In sede di dichiarazione annuale dei redditi 2023 l'aliquota media scelta per il versamento della contribuzione soggettiva per gli iscritti under 40 è pari al 13,43%, inferiore al dato degli iscritti ultraquarantenni che si attesta al 14,02%.

Regione	Aliquota 2023		
	Iscritti under 40 anni	Iscritti dai 40 anni in su	Popolazione totale
Abruzzo	13,82%	14,21%	14,15%
Basilicata	13,55%	14,31%	14,16%
Calabria	13,64%	13,97%	13,91%
Campania	12,78%	13,53%	13,39%
Emilia Romagna	13,51%	13,97%	13,88%
Friuli Venezia Giulia	13,79%	14,37%	14,28%
Lazio	13,58%	14,01%	13,94%
Liguria	13,82%	13,76%	13,77%
Lombardia	13,45%	14,41%	14,20%
Marche	13,11%	13,83%	13,67%
Molise	13,39%	14,87%	14,62%
Piemonte	13,66%	14,21%	14,10%
Puglia	13,36%	14,01%	13,91%
Sardegna	12,86%	14,04%	13,88%
Sicilia	13,66%	13,68%	13,67%
Toscana	13,16%	13,73%	13,61%
Trentino Alto Adige	14,09%	14,25%	14,22%
Umbria	13,34%	13,64%	13,58%
Valle d'Aosta	14,38 %	14,92%	14,81%
Veneto	13,46%	13,91%	13,82%
Estero	-	12,58%	12,58%
Totale complessivo	13,43%	14,02%	13,91%

LA CASSA DEDICATA AI GIOVANI

Pre-iscrizione

La pre-iscrizione è una opzione facoltativa offerta dalla Cassa grazie alla quale è possibile iniziare a crearsi un montante contributivo fin dal periodo di tirocinio professionale finalizzato al sostenimento dell'Esame di Stato per l'abilitazione alla professione di Dottore Commercialista e per i tre anni successivi. È rivolta a tutti i tirocinanti iscritti o che siano stati iscritti al *Registro dei tirocinanti alla sezione A – Commercialisti e non ancora iscritti all'Albo*. Il periodo di pre-iscrizione è utile ai fini della pensione, una volta avvenuta l'iscrizione ordinaria alla Cassa, a condizione che avvenga entro due anni dalla conclusione della pre-iscrizione.

I pre-iscritti a fine 2023 sono complessivamente **1.043 di cui 434 donne e 609 uomini**.

La Cassa ha esteso gratuitamente ai pre-iscritti tutte le importanti tutele sanitarie previste per i propri iscritti. È consentita, inoltre, l'adesione alle convenzioni stipulate dalla Cassa con dei principali *partner* commerciali.

Agevolazioni contributive

Il Regolamento della Cassa prevede un periodo di **cinque anni dall'iscrizione** durante il quale i neoiscritti sono tenuti al versamento del contributo soggettivo in base al reddito effettivo, **senza l'applicazione del contributo minimo**. L'agevolazione contributiva è estesa per il medesimo periodo anche alla contribuzione minima integrativa **per i professionisti e le professioniste con meno di 35 anni**.

Polizza RC Professionale

La Cassa mette a disposizione in forma gratuita una polizza RC professionale base per la responsabilità civile (obbligatoria per lo svolgimento della professione) in favore degli iscritti under 35, con un volume d'affari IVA non superiore a € 55.000.

Servizi de "Il Sole 24 Ore"

La Cassa offre ai propri iscritti il servizio di abbonamento annuale alla piattaforma web per il quotidiano *online* e i servizi ad uso dei Dottori Commercialisti neoiscritti nei primi tre anni di iscrizione fornito da *Il Sole 24 Ore*, rientrante nelle iniziative assistenziali ai sensi dell'art. 56 ter del Regolamento Unitario.

Nel 2023 sono 1.653 gli iscritti under 40 che usufruiscono dei servizi de *Il Sole 24 Ore*.



Regione	Donne agevolate	Uomini agevolati	Totale agevolati	Iscritti under 40	% agevolati su iscritti under 40	Totale iscritti attivi	% agevolati su Totale iscritti attivi
Abruzzo	69	78	147	293	50,2%	2.101	7,0%
Basilicata	24	34	58	100	58,0%	532	10,9%
Calabria	97	146	243	386	63,0%	2.433	10,0%
Campania	262	544	806	1.267	63,6%	7.683	10,5%
Emilia Romagna	298	285	583	1.241	47,0%	6.075	9,6%
Friuli Venezia Giulia	51	48	99	205	48,3%	1.188	8,3%
Lazio	255	351	606	1.223	49,6%	8.071	7,5%
Liguria	68	75	143	270	53,0%	1.642	8,7%
Lombardia	701	791	1.492	3.094	48,2%	13.545	11,0%
Marche	80	131	211	450	46,9%	2.011	10,5%
Molise	21	13	34	69	49,3%	382	8,9%
Piemonte	193	186	379	903	42,0%	4.182	9,1%
Puglia	155	255	410	720	56,9%	5.100	8,0%
Sardegna	51	49	100	202	49,5%	1.539	6,5%
Sicilia	148	247	395	632	62,5%	4.101	9,6%
Toscana	176	218	394	832	47,4%	4.125	9,6%
Trentino Alto Adige	57	75	132	281	47,0%	1.190	11,1%
Umbria	39	45	84	175	48,0%	900	9,3%
Valle d'Aosta	9	12	21	35	60,0%	149	14,1%
Veneto	332	328	660	1.301	50,7%	6.338	10,4%
Estero	-	-	-	1	-	20	-
Totale complessivo	3.086	3.911	6.997	13.680	51,1%	73.307	9,5%

Tutela sanitaria

La Cassa prevede per i propri Associati delle importanti tutele offerte gratuitamente, come:

- › la Polizza sanitaria base, con prestazioni di *check-up* e per gravi interventi e malattie;
- › la Polizza *Long Term Care* che copre la non autosufficienza;
- › la Polizza Vita che prevede la liquidazione di un capitale agli eredi.

Da una stima interna, la valorizzazione di queste coperture, in base al valore del mercato assicurativo, per un beneficiario con età inferiore a 40 anni è pari a circa € 2.500.

Interventi assistenziali

La Cassa prevede numerose e crescenti misure di supporto e di sostegno mirate in particolare ai neoiscritti e alla componente più giovane, con l'obiettivo di affiancare e incentivare l'avvio dell'attività professionale, nonché ulteriori agevolazioni, a disposizione di tutti gli iscritti, come le tutele per la genitorialità, i contributi a tutela della famiglia, interventi economici e supporto agli studi.

Dai dati 2023, esposti per fasce d'età, dei contributi assistenziali erogati in favore degli iscritti emerge come sia proprio la categoria degli under 40 a beneficiare del dato più importante, sia in termini di numero di beneficiari (pari al 60% del complessivo) che di risorse ricevute dalla Cassa (pari al 50%).

Fascia d'età	Interventi assistenziali (n.)	Interventi assistenziali (incidenza %)	Erogato (unità di €)	Erogato (incidenza %)
Under 40	1.914	60%	7.337.151	50%
da 40 a 50	745	23%	3.871.105	26%
Da 51 a 65	441	14%	2.936.514	20%
Oltre 65	99	3%	579.971	4%
Totale	3.199		14.724.742	



Tipo di istituto assistenziale (*)	Iscritti under 40				Popolazione totale				Beneficiari Under 40 (incidenza %)	Erogato Under 40 (incidenza %)
	N.beneficiari			Erogato (unità di €)	N.beneficiari			Erogato (unità di €)		
	M	F	Totale		M	F	Totale			
Indennità di maternità		640	640	5.265.390	828	828	7.289.109	77%	72%	
Contributo a sostegno della maternità		500	500	1.041.350	657	657	1.360.356	76%	77%	
Contributo per interruzione di gravidanza		24	24	25.839	29	29	31.114	83%	83%	
Contributo complementare di maternità		9	9	46.491	13	13	59.113	69%	79%	
TUTELA DELLA GENITORIALITÀ		1.173	1.173	6.379.069	1.527	1.527	8.739.693	77%	73%	
Asilo nido e scuole dell'infanzia	127	282	409	331.284	177	376	553	453.753	74%	73%
Sostegno dei portatori di handicap	12	25	37	288.600	398	197	595	4.641.000	6%	6%
Assistenza domiciliare	1	-	1	7.193	32	4	36	215.321	3%	3%
TUTELA DELLA FAMIGLIA	140	307	447	627.077	607	577	1.184	5.310.074	38%	12%
Sostegno alla professione	139	72	211	273.062	186	99	285	396.157	74%	69%
Sostegno al finanziamento	6	3	9	5.208	10	8	18	10.510	50%	50%
Sostegno per la formazione professionale	45	27	72	40.535	94	73	167	87.023	43%	47%
CONTRIBUTI PER L'ATTIVITÀ PROFESSIONALE	190	102	292	318.804	290	180	470	493.690	62%	65%
Interventi economici	1	1	2	12.200	7	11	18	181.286	11%	7%
TOTALE GENERALE	331	1.583	1.914	7.337.151	904	2.295	3.199	14.724.742	60%	50%

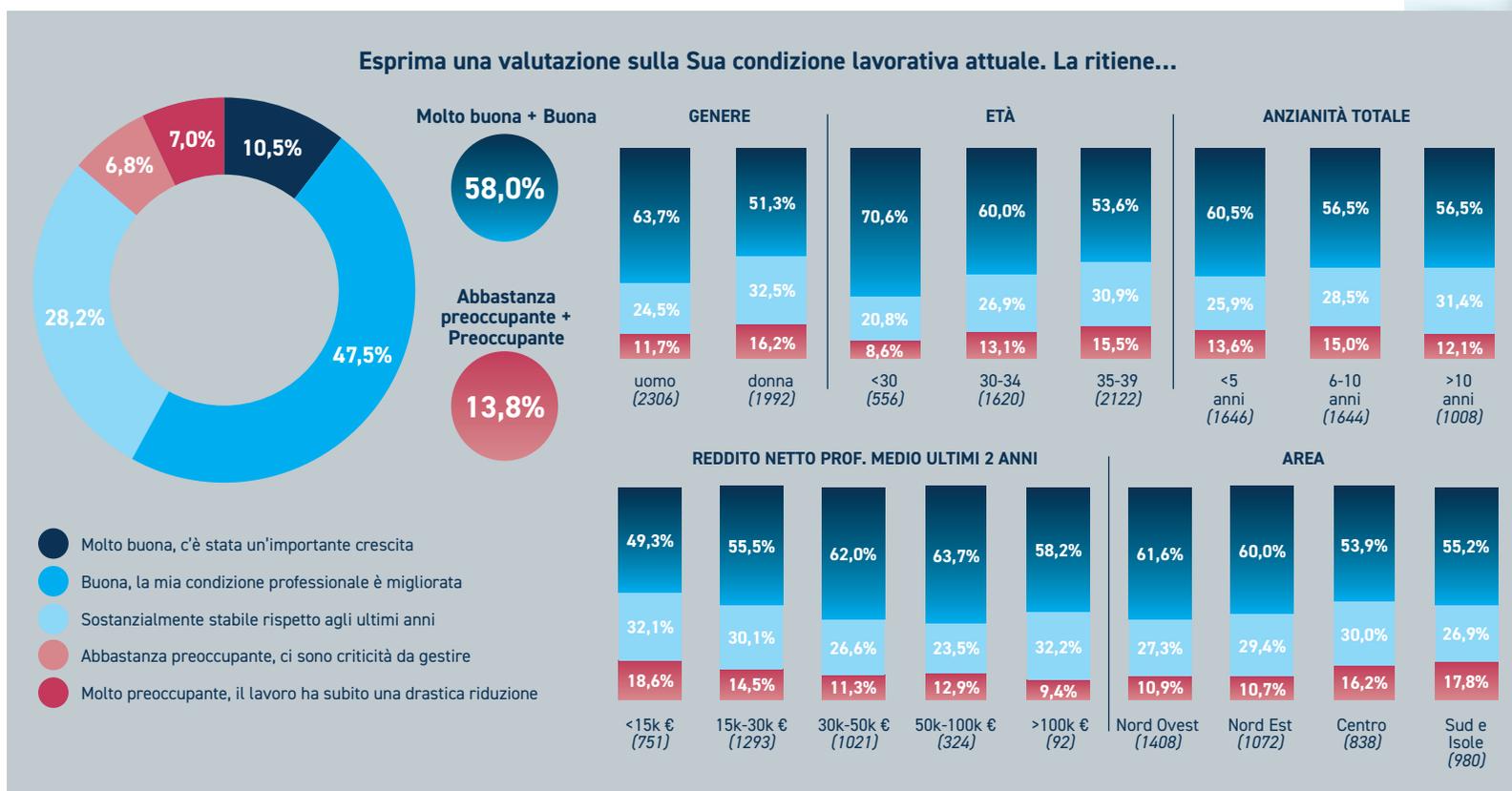
(*) Nella tabella sono indicati gli istituti assistenziali che prevedono l'erogazione a favore dell'iscritto. Pertanto, sono stati esclusi i contributi per i quali i soggetti beneficiari sono i familiari degli Iscritti (Onoranze funebri, Borse di studio, Contributo per portatori handicap e contributi orfani).

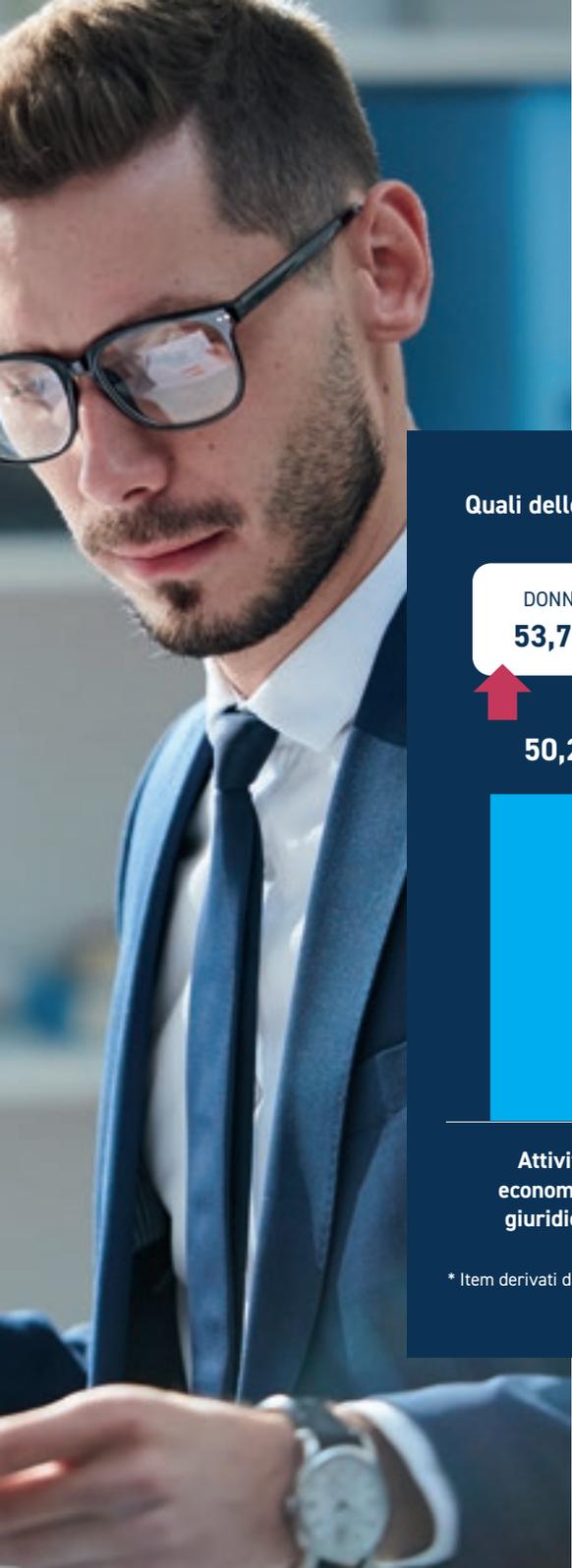
I GIOVANI ISCRITTI – RISULTATI DEL SONDAGGIO

La Cassa ha realizzato un sondaggio per approfondire la sua comprensione del panorama attuale al fine di approfondire le esigenze degli iscritti con età inferiore a 40 anni. Il campione interessato dall'indagine è stato pari a 13.653 intervistati. Nell'ambito di questa popolazione sono stati 4.298 i partecipanti al sondaggio realizzando, rispetto ai 13.653 intervistati under 40, un tasso di redemption del 31,5%.

La valutazione della propria situazione oggi

La percezione dello stato attuale della professione che emerge in 6 risposte su 10 è di una decisa positività riguardo alla situazione lavorativa che è percepita in miglioramento rispetto all'anno precedente; nelle fasce più giovani il dato di crescita risulta ancora più marcato rispetto alla media.

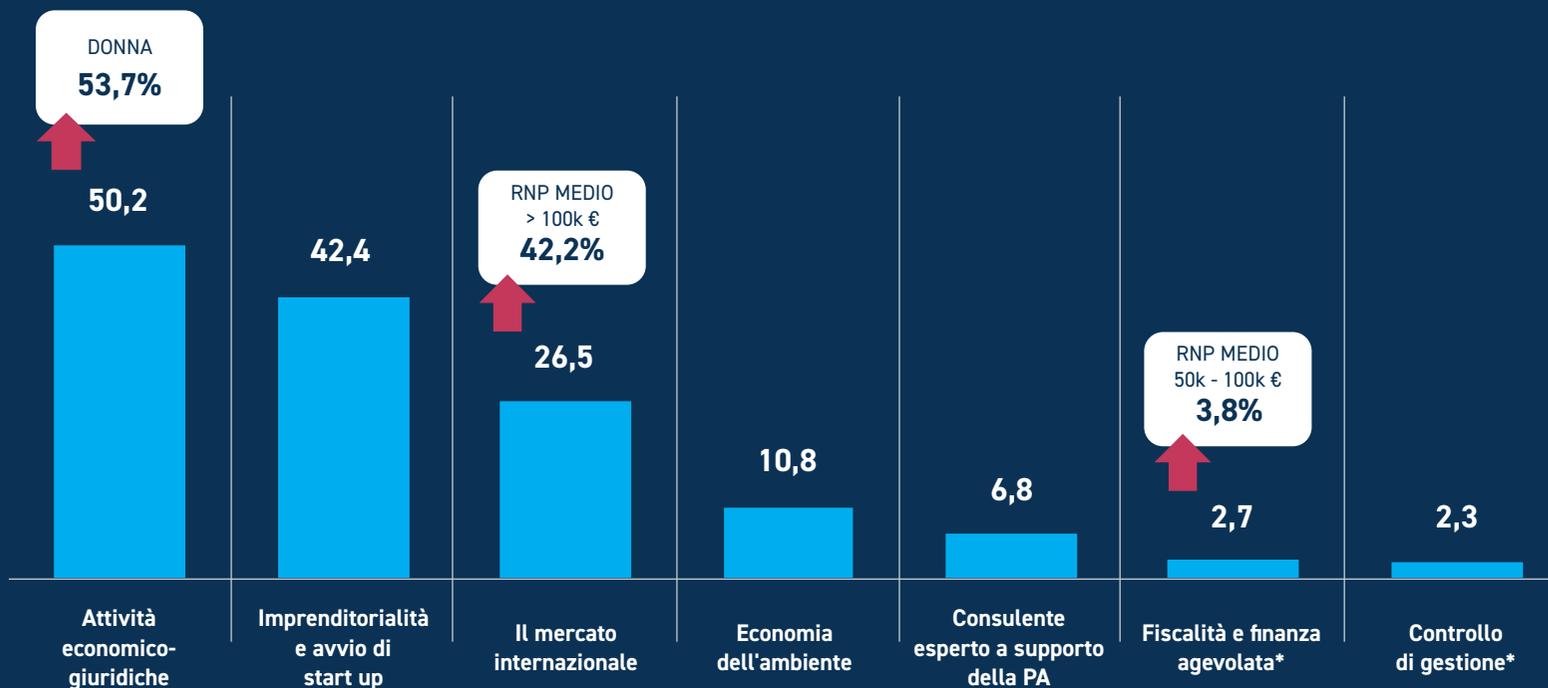




Le specializzazioni del percorso professionale

In tema di sviluppi professionali, al fianco delle attività di carattere economico-giuridico, che costituiscono il *core business* della professione, gli intervistati intravedono delle opportunità nell'ambito professionale a supporto delle *start-up*, dato che conferma l'affinità con la fascia d'età del campione. L'ambito internazionale è maggiormente attrattivo al crescere del reddito degli intervistati.

Quali delle specializzazioni elencate reputa di maggiore interesse per il suo percorso professionale?



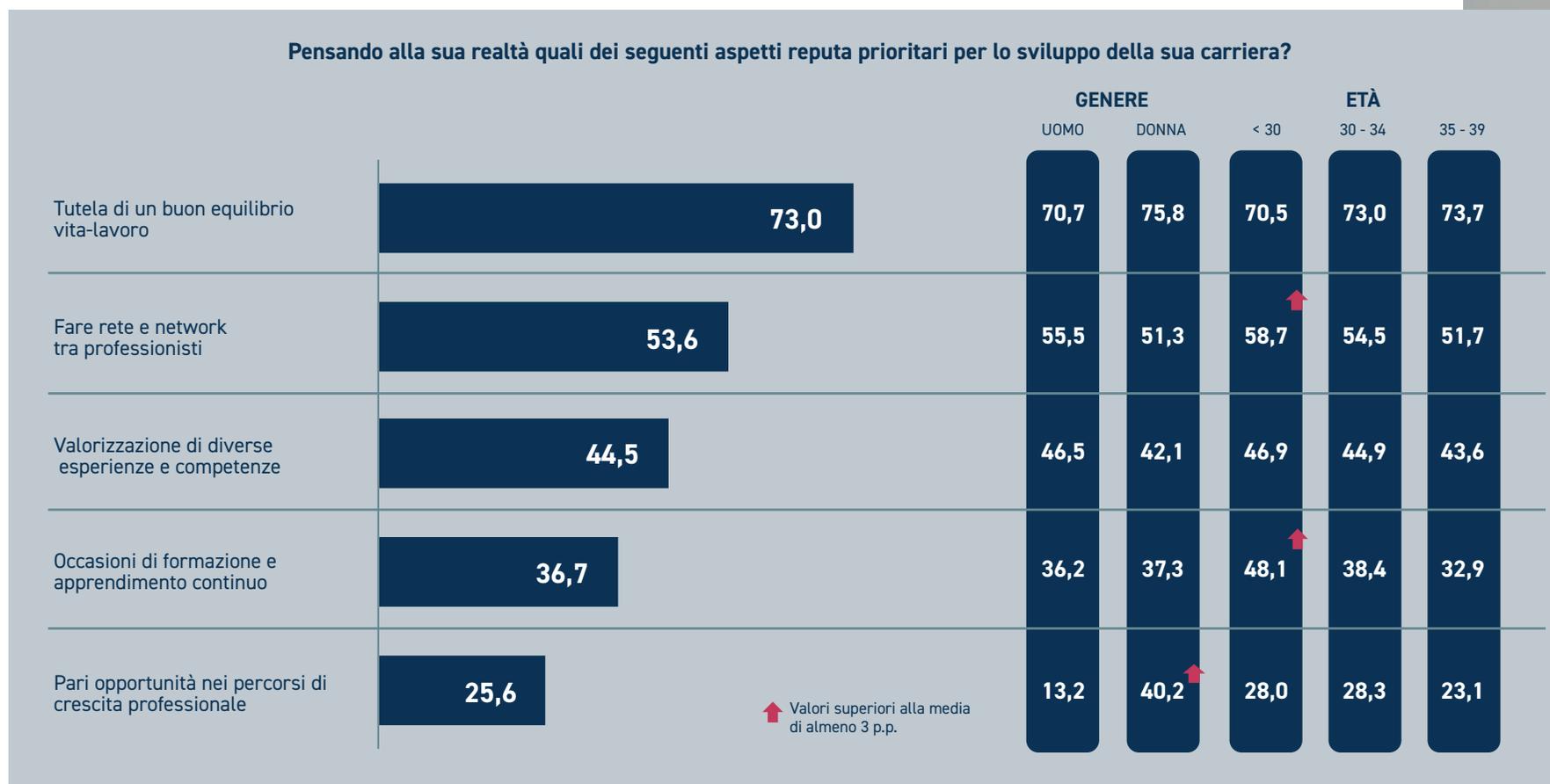
* Item derivati dalle risposte spontanee espresse all'interno della voce «Altro» - codificate ex post.

Le chiavi del successo professionale

In linea con i trend sociali che si sono andati delineando dopo l'esperienza globale della pandemia, i giovani intervistati confermano come prioritario un lavoro che consenta un corretto equilibrio con la sfera personale.

Per avere successo nella professione risulta fondamentale la capacità di confronto ed aggregazione con altri professionisti. Il professionista di successo dovrà sviluppare inoltre capacità di adattamento in diverse materie accrescendo le proprie competenze multidisciplinari. Quest'ultima ambizione dovrà essere supportata da una necessaria costanza nell'aggiornamento continuo.

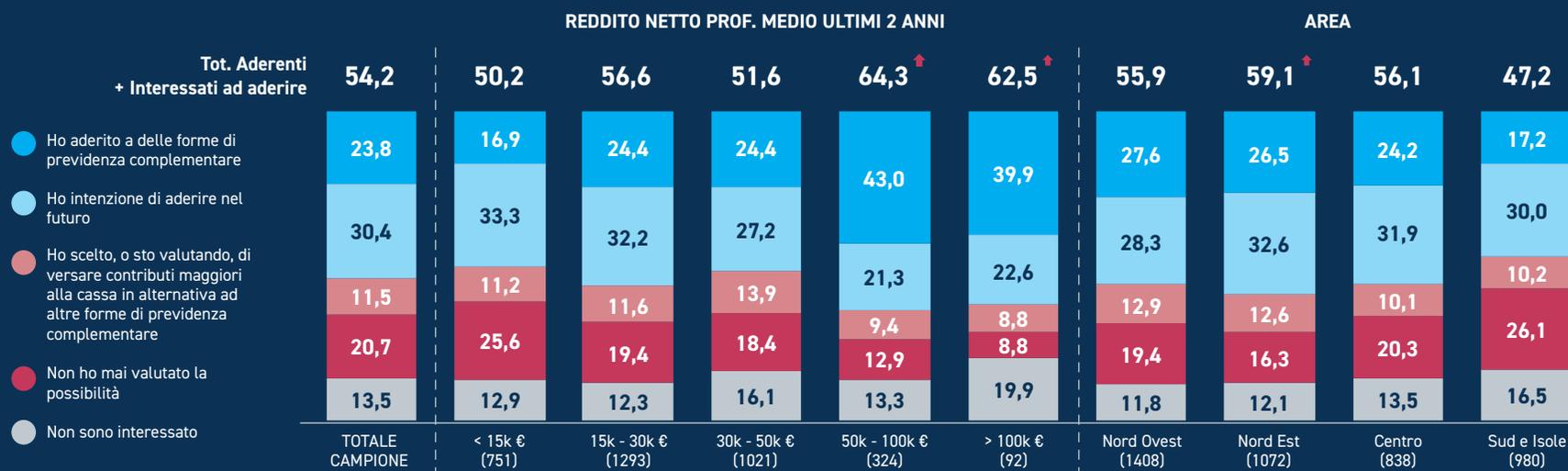
Da segnalare la sensibilità degli intervistati all'importanza di una professione che garantisca pari opportunità di crescita.



La propensione dei giovani alla previdenza complementare

Rispondendo alle domande riguardanti la loro attitudine alla pianificazione previdenziale, 1 soggetto su 2 fra quelli che hanno risposto al questionario ha già aderito o ha intenzione di aderire a forme di previdenza complementare. L'11,5% intravede nel maggiore versamento di contributi alla Cassa uno strumento alternativo alla previdenza complementare. La restante quota, pari ad oltre un terzo, non ha ancora tenuto in considerazione la possibilità di dotarsi di uno strumento complementare alla previdenza obbligatoria.

Riguardo alla previdenza complementare, quale è la sua propensione a dotarsi di uno strumento di integrazione della previdenza obbligatoria?

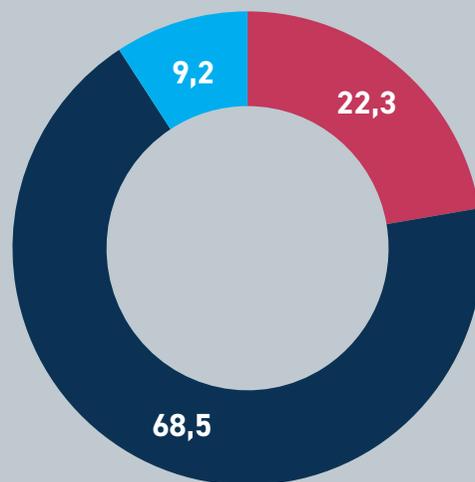


L'impatto dell'Intelligenza Artificiale sulla professione

Dal punto di vista prospettico, per quasi 7 professionisti su 10, l'IA rappresenta un'opportunità professionale, con un ottimismo più marcato nei professionisti con meno di 30 anni.

E pensando all'impatto che l'Intelligenza Artificiale potrà avere nell'ambito della professione di Dottore Commercialista, l'IA rappresenta soprattutto...?

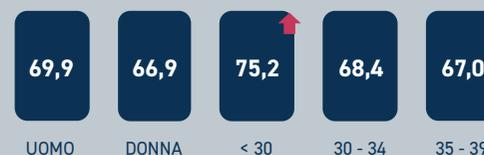
- **Un rischio**, la mia professionalità tenderà progressivamente a perdere valore
- **Un'opportunità**, mi faciliterà sempre più nel mio lavoro e mi metterà nelle condizioni di svolgerlo al meglio
- **Un elemento neutro**, non avrà alcun impatto sul mio lavoro



Dettaglio di chi la ritiene «un'opportunità»

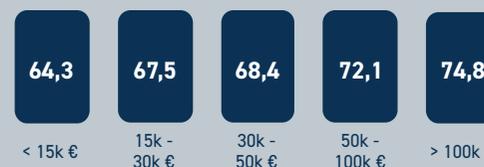


GENERE

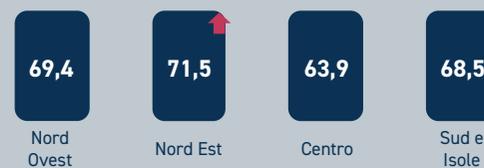


ETÀ

RNP MEDIO ULTIMI 2 ANNI



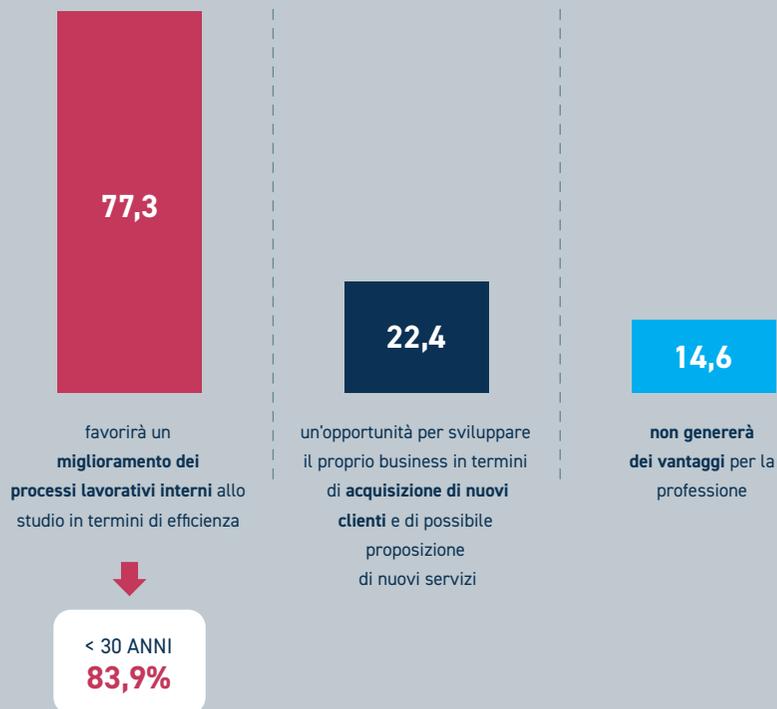
AREA



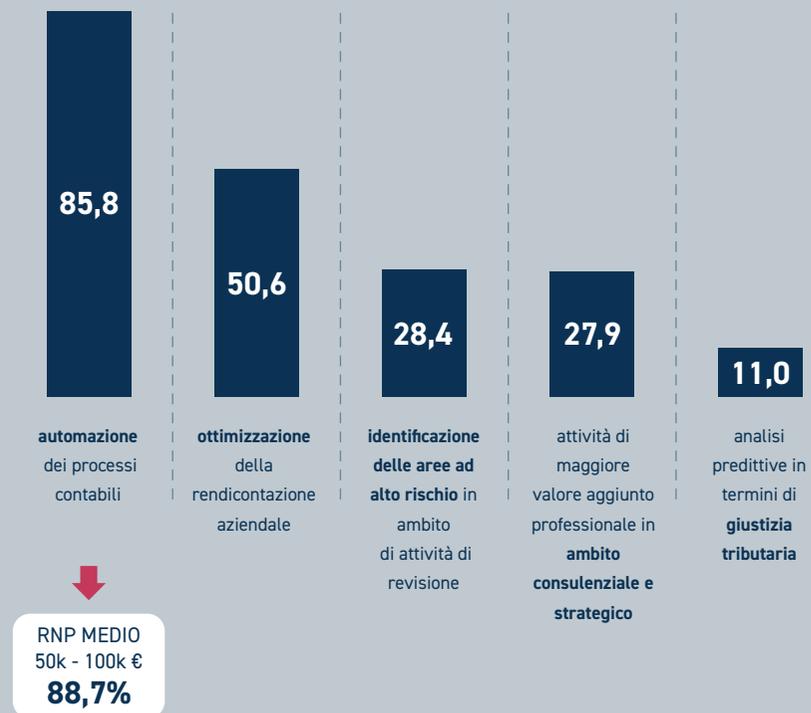
↑ Valori superiori alla media di almeno 3 p.p.

All'interno dei possibili sviluppi quello di maggiore interesse, dalle riposte pervenute, riguarda l'opportunità di efficientamento di processi lavorativi interni allo Studio professionale. In termini di opportunità di business viene rimarcato l'utilizzo dell'IA come strumento di automazione dei processi contabili.

Nell'ambito della professione di Dottore Commercialista quali sono, secondo lei, i principali potenziali vantaggi legati all'utilizzo dell'intelligenza artificiale?



Nello specifico quali sono le aree di business che verranno sviluppate grazie all'introduzione dell'intelligenza artificiale?

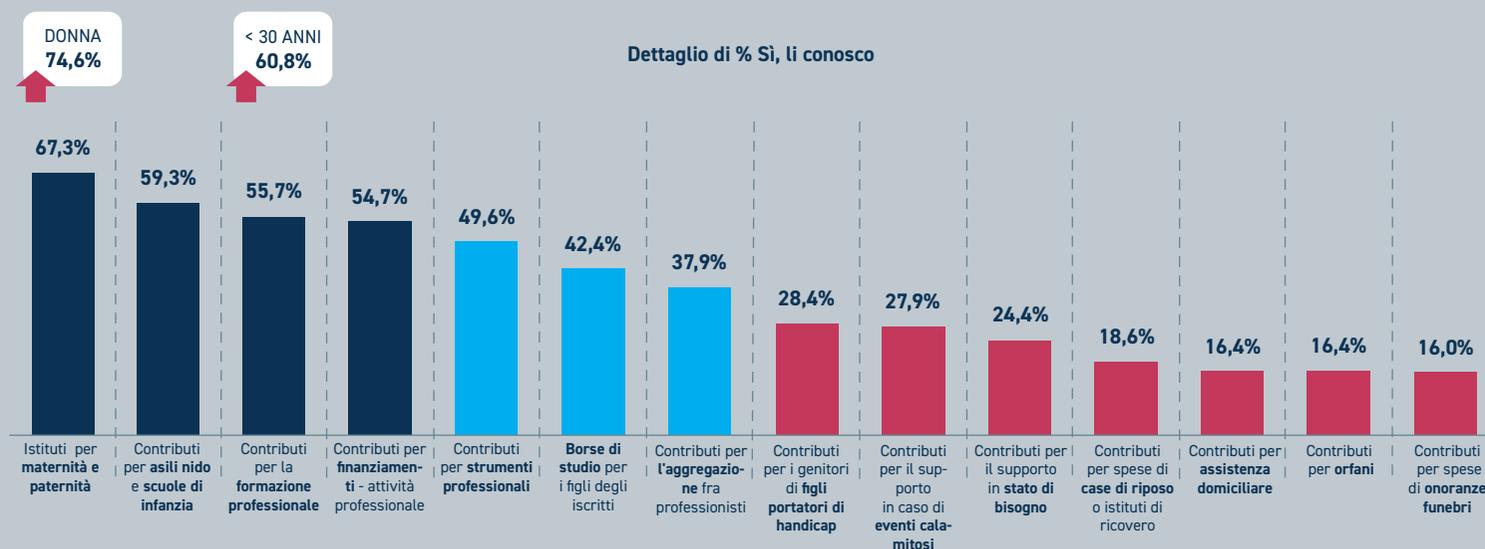


Assistenza e welfare

La maggior parte dei Dottori Commercialisti intervistati conosce le misure di *welfare* introdotte dalla Cassa negli ultimi anni e ritiene che le iniziative a loro disposizione siano sufficienti.

Fra le misure più conosciute compaiono quelle maggiormente legate alla fascia d'età degli intervistati: gli istituti a supporto della genitorialità e i contributi per il supporto alle spese per asili nido e scuole d'infanzia. Seguono i contributi per la formazione professionale e i contributi per finanziamenti per l'attività professionale.

La Cassa mette a disposizione dei propri iscritti una serie di misure di welfare e di assistenza focalizzate alla fase di avvio della professione. Quali fra questi in elenco conosce?



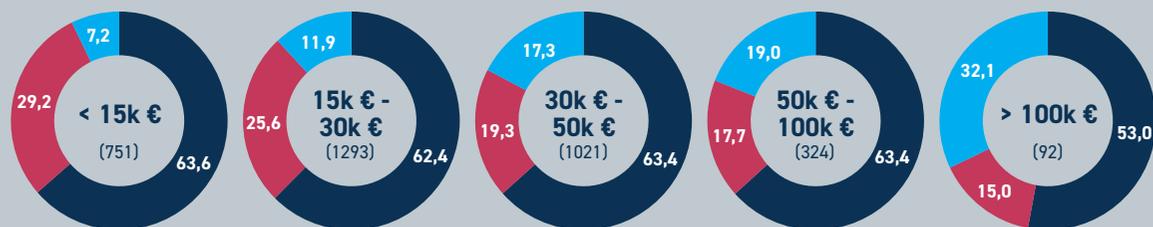
Agevolazioni contributive

Al riguardo delle agevolazioni offerte dalla Cassa, a conferma dell'adeguatezza delle stesse, oltre 6 intervistati su 10 le ritengono sufficienti.

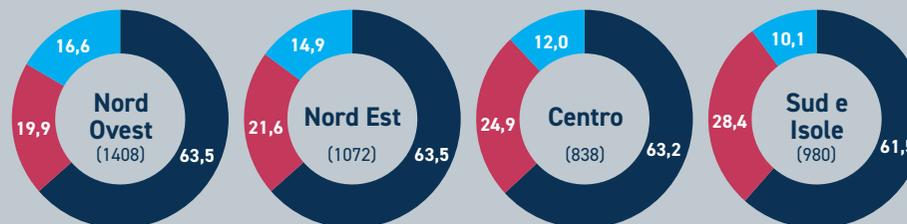
Come valuta le agevolazioni contributive per i neo-iscritti?



REDDITO NETTO PROF. MEDIO ULTIMI 2 ANNI

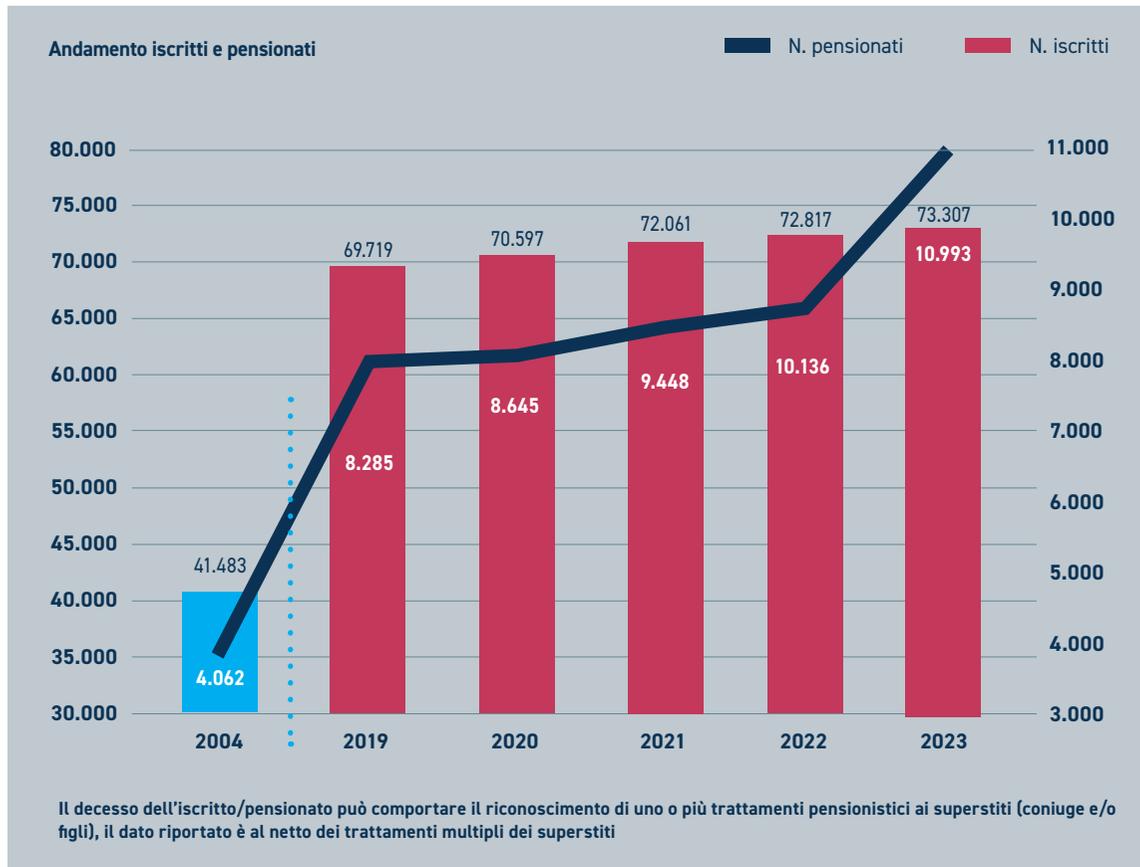


AREA



● Sufficienti ● Insufficienti ● Non lo conosco

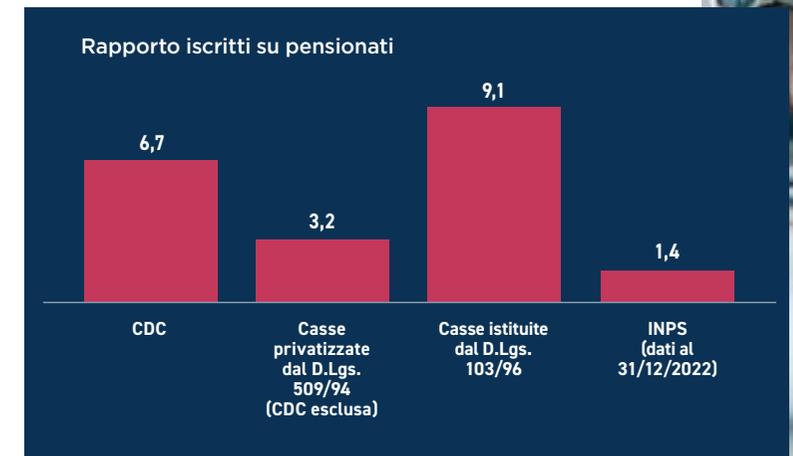
GLI ISCRITTI



Il **rapporto fra iscritti e pensionati pari a 6,7 volte** è particolarmente significativo se comparato con i dati medi del settore di riferimento.

Nel 2023 i principali dati riguardanti la popolazione attiva della Cassa sono:

- ISCRITTI: 73.307
- RAPPORTO ISCRITTI/PENSIONATI: 6,7
- ETÀ MEDIA: 49 ANNI (al netto dei pensionati attivi)
- NUOVE ISCRIZIONI: 2.106
- REGIONI CON MAGGIORE PRESENZA:
 - › Lombardia (13.545 iscritti)
 - › Lazio (8.071)
 - › Campania (7.683)
 - › Veneto (6.338)
 - › Emilia-Romagna (6.075)



I CONTRIBUTUTI

L'aliquota media contributiva applicata nel 2023 è risultata essere pari al **13,91%** con un incremento dello 0,39% rispetto all'anno precedente (13,52% nel 2022).

Nelle fasce d'età "mediane" da 36 a 65 anni il 26% sceglie un'aliquota contributiva superiore a quella minima (in aumento rispetto al 2022). Il dato scende al 22,5% per gli under 35 (in aumento rispetto al 2022 al 16%) e all'8% per gli over 65.

Si consolida il trend positivo dei ricavi da contributi che nel 2023 raggiungono la quota record nella storia dell'Ente pari a € 1,123 miliardi con un incremento del 10,4% rispetto al 2022.

Aliquota media 2023 (%) per fasce d'età



Aliquota media di contribuzione



Nel 2023 sono 7.642 gli iscritti che hanno innalzato, rispetto all'anno precedente, l'aliquota contributiva.

LE PENSIONI

Pur nella consapevolezza di una naturale prospettiva flessione nei flussi di accesso alla professione considerata prudenzialmente nelle previsioni attuariali del Bilancio Tecnico, il dato demografico evidenzia un ottimo rapporto fra iscritti e pensionati che vede il numero di iscritti a fine 2023 pari a 6,7 volte quello dei pensionati, cresciuti dal 2004 al 2023 di 6.931 unità.

Nell'anno sono pervenute complessivamente 2.243 domande di pensione di cui 291 riferite ai superstiti (nel 2022 erano 1.898 di cui 278 per superstiti).

Tipologia	N. trattamenti pensionistici	Importo complessivo liquidato (€/000)
Vecchiaia, vecchiaia anticipata e anzianità	6.743	299.030
Vecchiaia e anzianità da Totalizzazione/Cumulo	1.081	36.304
Unica contributiva	269	1.618
Invalità e inabilità	593	8.029
Superstiti	3.147	57.250
TOTALE	11.833	402.230
di cui maschi	8.075	320.766
di cui femmine	3.758	81.464

A fine 2023 i pensionati attivi (pari a 6.423) rappresentano il 58% dei pensionati complessivi. Sono 3.539 i pensionati che hanno maturato almeno 5 anni di attività dopo il pensionamento, pari al 55% del totale dei pensionati attivi.

Pensioni liquidate (importo €/000)



LE PRESTAZIONI ASSISTENZIALI

Negli ultimi anni la Cassa ha ampliato le iniziative di “welfare strategico” che permettono di supportare la categoria in tutte le fasi della vita, investendo soprattutto sulla fase di avvio alla professione, favorendo le aggregazioni e la formazione.

Tutela della genitorialità

Tipo di istituto assistenziale	N. Beneficiari	Erogato (unità di €)	Contributo medio
Indennità di maternità	828	7.289.109	8.803
Contributo a sostegno della maternità	657	1.360.356	2.071
Contributo per interruzione di gravidanza	29	31.114	1.073
Contributo complementare di maternità	13	59.113	4.547
Totale	1.527	8.739.693	

Tutela della famiglia

Tipo di istituto assistenziale	N. Beneficiari	Erogato (unità di €)	Contributo medio
Sostegno dei portatori di handicap	595	4.641.000	7.800
Spese funebri	76	221.728	2.917
Case di riposo	16	185.748	11.609
Assistenza domiciliare	36	215.321	5.981
Asilo nido e scuole dell'infanzia	553	453.753	821
Totale	1.276	5.717.550	

Supporto agli studi

Tipo di istituto assistenziale	N. Beneficiari	Erogato (unità di €)	Contributo medio
Borse di studio	1.153	2.751.408	2.386
Contributo per orfani	252	745.000	2.956
Totale	1.405	3.496.408	

Contributi per l'attività professionale

Tipo di istituto assistenziale	N. Beneficiari	Erogato (unità di €)	Contributo medio
Sostegno alla professione	285	396.157	1.390
Sostegno al finanziamento	18	10.510	584
Sostegno per la formazione professionale	167	87.023	521
Totale	470	493.690	

Interventi economici

Regione	Erogato (€/000) nel 2023		
	Totale	M	F
Basilicata	4	-	4
Campania	21	7	14
Emilia Romagna	11	-	11
Lazio	24	12	12
Liguria	7	5	2
Marche	7	-	7
Puglia	76	66	10
Sicilia	24	24	-
Toscana	7	-	7
Totale	181	114	67

LA TUTELA SANITARIA

La Cassa fornisce ai propri Associati la polizza sanitaria base gratuita che copre i “grandi interventi chirurgici” ed i “gravi eventi morbosi”. È, inoltre, prevista un'importante forma di prevenzione tramite un check-up annuale gratuito. È, peraltro, consentita l'estensione della copertura ai familiari con un costo diretto agevolato.

Da gennaio 2023, la Cassa ha sottoscritto una nuova polizza sanitaria, che amplia la platea dei beneficiari e le tutele sanitarie che diventano ancora più mirate ed efficaci.

Prosegue la collaborazione tra la Cassa e l'Ente di Mutua Assistenza per i Professionisti Italiani (EMAPI): sono tre le polizze disponibili, di cui due - LTC e TCM - interamente a carico della Cassa e la polizza infortuni sottoscrivibile a carico degli iscritti.

Polizza Vita

La copertura assicurativa a carico della Cassa prevede l'erogazione di un'indennità a favore degli eredi in caso di decesso del professionista e viene offerta gratuitamente ai tirocinanti pre-iscritti, agli iscritti e ai Dottori Commercialisti titolari di una pensione diretta riconosciuta dalla Cassa che non abbiano compiuto 75 anni di età.

Copertura Long Term Care

La polizza prevede una copertura a titolo gratuito per l'iscritto con un'ulteriore tutela assistenziale tramite l'erogazione di una rendita mensile ai professionisti che si trovino in condizioni di non autosufficienza.

Polizza infortuni

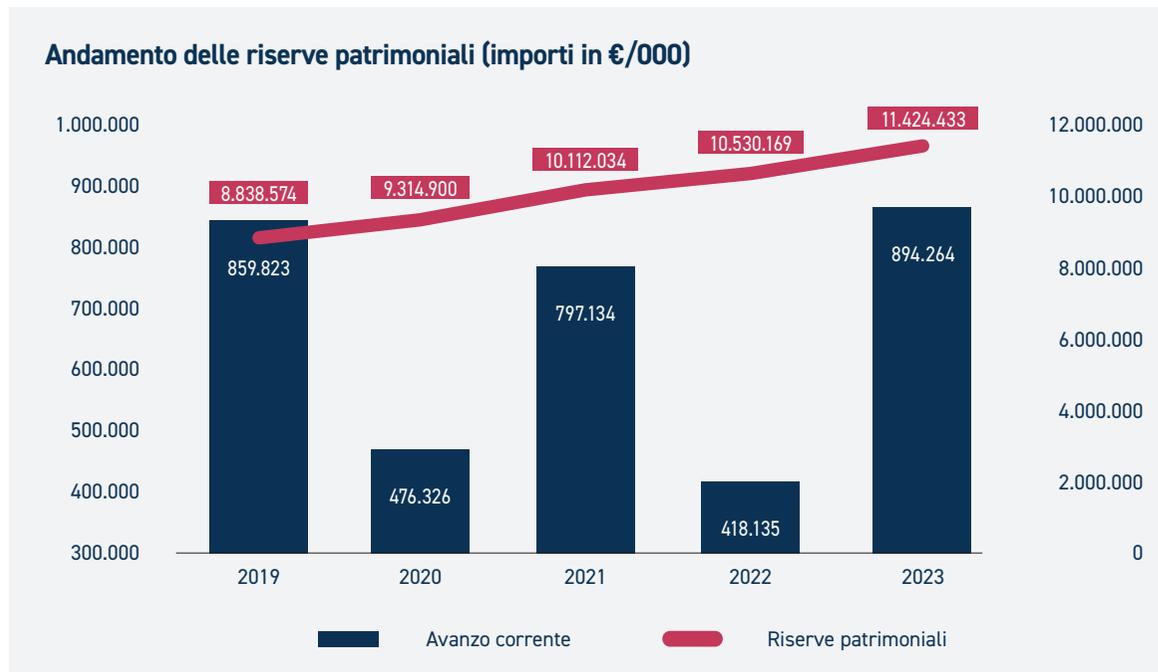
È possibile sottoscrivere la polizza individualmente e a carico degli iscritti. È prevista l'erogazione di un indennizzo nel caso di infortunio professionale ed extra professionale che determini una condizione di invalidità permanente o il decesso dell'assicurato.

Nel 2023, con copertura della polizza Poste Assicura, sono state erogate in totale quasi 24 mila prestazioni, destinate a oltre 8 mila beneficiari tra cui 7 mila iscritti che hanno usufruito del checkup, circa il 10% degli Associati alla Cassa Dottori Commercialisti.

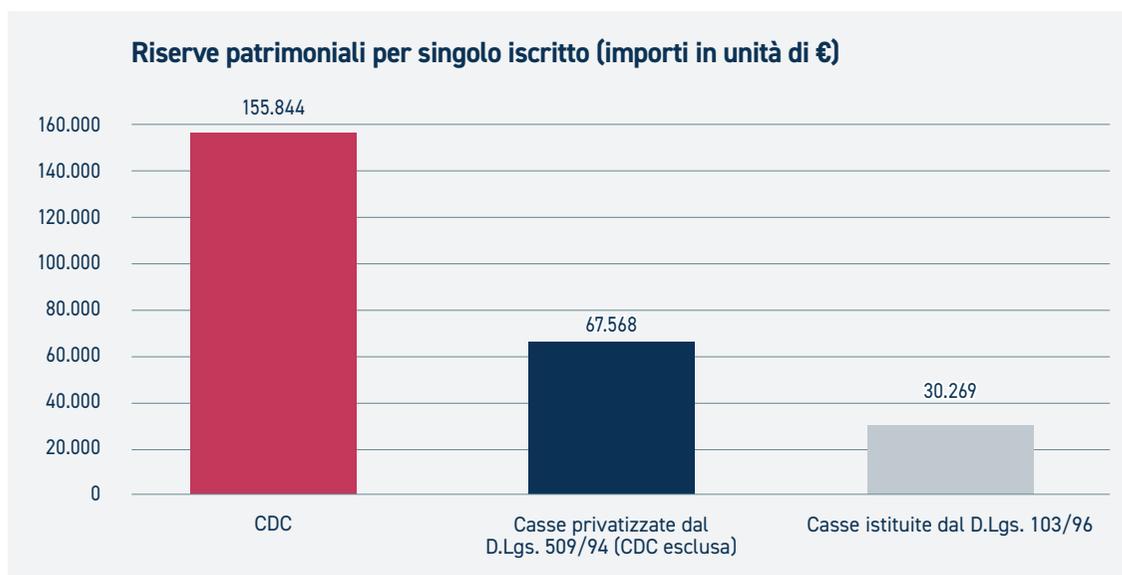
LA GESTIONE DELLE RISORSE ECONOMICO-FINANZIARIE

Nell'ultimo quinquennio sono stati destinati alle Riserve patrimoniali circa **€ 3,4 miliardi di avanzo corrente**.

L'avanzo corrente 2023 pari a € 894 milioni rappresenta il risultato più elevato nella storia dell'Ente.



Per meglio apprezzare l'importanza delle riserve patrimoniali cumulate al 31 dicembre 2023 dalla Cassa, risulta interessante il confronto con i dati del settore di riferimento.



LAVORI IN CORSO

In un contesto caratterizzato non solo da un'economia che continua a subire le conseguenze dell'inflazione, ma anche da un importante calo demografico, da un basso *appeal* verso le libere professioni tra i giovani laureati e, di conseguenza, da una generale flessione del numero complessivo degli iscritti agli ordini professionali¹, il *trend* dei redditi e i volumi d'affari medi dei Dottori commercialisti si confermano in crescita con un incremento, rispettivamente, dell'8% e dell'11% rispetto all'anno precedente. Questo un dato che dimostra la natura anticiclica della professione.

Questi dati, nonostante le criticità sul medio-lungo periodo, confermano che la categoria riesce a mantenere il proprio dinamismo e la propria capacità di ridefinire il suo ruolo strategico nel rapporto tra cittadini, imprese e istituzioni, ma anche di creare valore e di evolvere in un contesto caratterizzato da una complessa transizione digitale, che impone notevoli investimenti per ridisegnare i modelli organizzativi all'interno degli studi professionali.

Per rispondere alle nuove esigenze della professione e per poter guidare il cambiamento attraverso i nuovi strumenti a disposizione, un ruolo primario possono averlo sicuramente le aggregazioni e gli studi associati che permettono di ampliare e di unire le competenze professionali, potenziando e supportando la capacità consulenziale in ottica multidisciplinare. In quest'ottica la Cassa continua a investire in misure assistenziali che permettano di supportare gli iscritti, attraverso il sostegno alla formazione, alla conciliazione vita – lavoro, al supporto economico e al benessere.

Al centro di questa strategia un **welfare sempre più inclusivo** anche grazie a nuove iniziative come l'erogazione di un contributo in conto interessi per la sottoscrizione di mutui o di altre forme di finanziamento e di quello a favore della formazione professionale e l'acquisizione di nuove competenze. Per quest'ultimo è, inoltre, previsto un significativo ampliamento della tipologia dei corsi/attività formative e un'attenzione particolare ai professionisti **under 35** il contributo a favore dei quali sarà del 100%.

Ad aprile 2024, la Cassa ha ottenuto la **certificazione UNI EN ISO 37301:2021**, un riconoscimento che dimostra l'impegno dell'Ente nel gestire le criticità relative alla

¹ VIII Rapporto sulle libere professioni in Italia – anno 2023





compliance in modo efficace ed efficiente e la conseguente minimizzazione dei rischi di violazione degli stessi che possono comportare conseguenti costi e danni alla reputazione.

Nel 2024 la Cassa prevede l'ampliamento del **progetto di formazione universitaria** per rivolgersi ad una platea sempre più ampia di studenti con l'obiettivo di diffondere la cultura previdenziale e allo stesso tempo alimentare in modo costante la vocazione e la missione della categoria, e saperla trasmettere e raccontare ai professionisti del futuro.

In un'ottica di sostenibilità di lungo termine e a testimonianza del percorso intrapreso a sostegno delle politiche a favore della parità di genere, la **Cassa ha scelto di avviare la procedura per il rilascio della certificazione della parità di genere**. È questo un intervento introdotto con il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) del Dipartimento per le pari opportunità della Presidenza del Consiglio dei ministri, volto ad assicurare una maggiore equità e ad accompagnare e incentivare le imprese e le istituzioni nella riduzione del divario di genere in tutte le aree maggiormente critiche per la crescita professionale delle donne.

In un percorso di costante innovazione la Cassa, con l'intento di avvicinare sempre più gli Associati all'operato dell'Ente, ha realizzato una **nuova Newsletter** che sarà pianificata durante tutto il corso del 2024 a cadenza bimestrale con un arricchimento dei contenuti scientifici e di voci e testimonianze autorevoli e rilevanti nel settore della previdenza.

A maggio 2024 la Cassa ha inaugurato il ciclo di incontri **CDC D'Autore** in collaborazione con *l'Istituto dell'Enciclopedia Treccani*, al fine di promuovere e sostenere un dialogo sempre più attuale con autorevoli firme del mondo accademico, istituzionale ed esperti del settore su temi di diretto interesse per la categoria.

Il 2024 offre anche una nuova preziosa occasione per ragionare sui risultati raggiunti a **30 anni dalla privatizzazione della Cassa**, interrogandosi sul percorso di autonomia intrapreso con la riforma del 1994 con l'emanazione del D.lgs. 509/94, sullo stato dell'arte del processo e sui vincoli e limiti incontrati nel cammino. In questa occasione è pubblicato in aprile il **secondo quaderno del Centro studi** proprio su questo tema, che permette di consolidare il ruolo centrale della Cassa anche in ambito scientifico.

Il raggiungimento di tali obiettivi è il frutto di un operato comune che vede la costante collaborazione con il territorio, il dialogo con le istituzioni e la valorizzazione del lavoro intrapreso in questa consiliazione, guidati dalla *mission* della Cassa e dai principi di autonomia e sostenibilità.



VIA MANTOVA 1 - 00198 ROMA
WWW.CNPADC.IT

