

SEDICESIMA PUNTATA PODCAST

“Quattro passi nel futuro: viaggio nel labirinto delle pensioni italiane”

Titolo della puntata:

“Il caso di Diego, dentista sessantenne: strategie e scenari per la previdenza atipica, tra Enpam, Inps e STP”

Oggi vi racconto la storia previdenziale di Diego, un medico dentista di sessant'anni e quattro mesi.

Un libero professionista con una lunga carriera alle spalle, che ha deciso di capire, davvero, come si presenta oggi e in prospettiva la sua pensione.
E quello che emerge, vi assicuro, è molto istruttivo.

Il nostro dentista è iscritto all'Enpam da oltre trent'anni: Quota A dal '92, Quota B dal 2006.
Ha anche una posizione Inps nella Gestione Speciale Commercianti dal 1997 al 2021.
Insomma, una storia contributiva articolata, come accade a molti professionisti.

Il suo reddito è alto, oltre 270 mila euro l'anno. Ma la protezione di natura previdenziale?
Molto più fragile di quanto si creda.

Partiamo dalle cosiddette **“Pensioni a oggi”**.

In caso di invalidità parziale, non ci sarebbe nessuna prestazione.
L'unica tutela prevista è la pensione di inabilità totale, pari a poco più di 12 mila euro l'anno.

Pensateci: meno di mille euro al mese.

Significa che, in caso di malattia grave o infortunio, mancherebbero più di 260 mila euro di reddito all'anno.

Una scopertura enorme, che evidenzia l'importanza di proteggere la propria capacità di lavorare con strumenti assicurativi adeguati.

Pensioni Future

Guardando al futuro, le simulazioni sono state effettuate considerando diverse ipotesi:

- **Cessazione immediata dell'attività lavorativa:**

Sono state stimate le pensioni sia mantenendo le posizioni separate (Inps ed Enpam), sia in cumulo gratuito, con i dati attuali.

In questo scenario, la **pensione anticipata contributiva Inps** arriverebbe a **64 anni e 5 mesi** con 25 mila euro lordi, poi, **a 68 anni, la vecchiaia Enpam** con altre 13 mila.

Totale: circa 29 mila euro netti all'anno.

Con il cumulo gratuito, la pensione complessiva salirebbe a poco più di 42 mila euro lordi reali, intorno ai 30 mila netti. Meglio, ma sempre solo un terzo del reddito di lavoro.

- **Continuazione dell'attività con reddito costante:**

È stata simulata la prosecuzione dell'attività fino al pensionamento, con reddito **pari al massimale di 140 mila euro** (sia per posizioni separate che in cumulo).

In questo caso, la pensione cumulata arriverebbe a circa 60 mila euro lordi, meno di 40 mila netti. Un miglioramento, ma il divario resta ampio.

Da aprile 2025, però, l'Enpam ha introdotto **una novità importante che abbiamo valutato: il riscatto agevolato della laurea** in Quota A.

- **Riscatto della laurea Quota A (Enpam):**

È stata simulata l'opzione di riscattare 5 anni di laurea, per ottenere in cumulo la **Pensione Anticipata Ordinaria già nel novembre 2030**.

- **Riscatto agevolato della laurea in Inps:**

È stata valutata anche l'ipotesi di riscattare 6 anni in Inps, sempre per la Pensione Anticipata Ordinaria in cumulo (**novembre 2029**), che segue comunque la prima possibilità di anticipata contributiva da settembre 2029.

Queste strategie permettono di anticipare l'uscita dal lavoro rispetto alla vecchiaia ordinaria, ma comportano costi e scelte diverse a seconda dell'ente previdenziale.

Conclusione

Il caso di questo dentista ci insegna che la previdenza dei liberi professionisti non è semplice.

Oggi le tutele sono scarse.

Domani, anche con il cumulo, la pensione coprirà solo una parte del reddito.

Le chiavi sono tre:

- riscattare la laurea in Quota A,
- costruire una previdenza complementare,
- proteggere il proprio reddito con coperture assicurative adeguate.

Nota sulle STP:

È stato chiesto come avviene la contribuzione in caso di STP (Società tra Professionisti):

- Le quote A e B Enpam restano individuali anche sui redditi da partecipazione (cioè, sugli utili non distribuiti).

- Inoltre, la STP versa lo 0,50% del fatturato socio alla Quota B.

.

Solo un passo alla volta — *one step at a time* —
si costruisce la vera serenità previdenziale. Solo così la pensione non sarà un salto nel buio,
ma un traguardo pianificato con consapevolezza.