

IMPATTO SUL FUTURO PENSIONISTICO: BONUS GIORGETTI

Il Bonus Giorgetti si riferisce esclusivamente alla sola Quota "C" di pensione.

Premesso che il montante contributivo per la Quota "C" di pensione è un accantonamento in un salvadanaio virtuale di una parte dell'imponibile pensionistico — precisamente il 33%, di cui il 24,20% è a carico del datore di lavoro e l'8,80% a carico del lavoratore — di anno in anno, con relativa rivalutazione annuale.

Il bonus consiste nel non versare l'8,80% di ritenute previdenziali a carico del lavoratore e riceverle direttamente in busta paga, esenti da tassazione. L'imponibile pensionistico si ricava dalla Certificazione Unica di ogni anno.

Adesso proviamo a simulare lo scenario di confronto tra il militare che sceglie il Bonus Giorgetti e il militare che prosegue senza utilizzarlo. Per poter fare una simulazione adottiamo il medesimo scenario, ipotizzando per entrambi la stessa età, lo stesso grado, lo stesso imponibile previdenziale annuo e lo stesso montante contributivo alla data della scelta.

La scelta del Bonus Giorgetti presuppone di aver maturato il requisito pensionistico di anzianità che, comprensivo di finestra mobile di un anno, si raggiunge a 37 anni e 3 mesi di servizio effettivo, più il bonus dei 5 anni, per un totale complessivo di 42 anni e 3 mesi. Considerando che a 60 anni scatta il limite per la pensione di vecchiaia (obbligatoria) e ipotizzando che entrambi i militari si siano arruolati all'età di 20 anni, possiamo affermare che il militare che sceglie il Bonus Giorgetti potrà usufruirne per un massimo di 2 anni e 9 mesi, cioè fino al compimento dei 60 anni.

Ulteriori dati per procedere con la simulazione:

1. Imponibile pensionistico pari a 60.000,00 € per entrambi (da Certificazione Unica) che, per comodità di calcolo, non subisce variazioni nel periodo di riferimento di 2 anni e 9 mesi.
2. Medesimo montante contributivo iniziale pari a 450.000,00 € accumulato da entrambi i militari al momento della scelta.
3. Anche in questo caso, per comodità di calcolo, tralasciamo l'incremento della rivalutazione annua riferito al periodo di 2 anni e 9 mesi.

A questo punto abbiamo tutti gli elementi per procedere con il confronto.

Militare che usufruisce del Bonus Giorgetti

Voce	Base di calcolo	Aliquota	Importo
Montante iniziale	—	—	450.000,00 €
Imponibile pensionistico 1° anno	40.000,00 €	24,20%	9.680,00 €
Imponibile pensionistico 2° anno	40.000,00 €	24,20%	9.680,00 €
Imponibile pensionistico 9 mesi	30.000,00 €	24,20%	9.680,00 €
Moltiplicatore ultimi 5 anni	200.000,00 €	24,20%	7.260,00 €
Totale montante al 60° anno (vecchiaia)	—	—	525.020,00 €

- Coefficiente di trasformazione montante contributivo (anni 2027-2028): 4,475%
- Corrispondente a pensione annua (divisa su 12 mesi): 23.494,65 €
- Pensione annua lorda effettiva (in 13 mensilità): 21.687,36 € (corrispondente a 1.807,28 € lordi per 13 mensilità)

Militare che NON usufruisce del Bonus Giorgetti

Voce	Base di calcolo	Aliquota	Importo
Montante iniziale	—	—	450.000,00 €
Imponibile pensionistico 1° anno	40.000,00 €	33,00%	13.200,00 €
Imponibile pensionistico 2° anno	40.000,00 €	33,00%	13.200,00 €
Imponibile pensionistico 9 mesi	30.000,00 €	33,00%	9.900,00 €
Moltiplicatore ultimi 5 anni	200.000,00 €	33,00%	66.000,00 €
Totale montante al 60° anno (vecchiaia)	—	—	552.300,00 €

- Coefficiente di trasformazione montante contributivo (anni 2027-2028): 4,475%
- Corrispondente a pensione annua (divisa su 12 mesi): 24.715,43 €
- Pensione annua lorda effettiva (in 13 mensilità): 22.814,24 € (corrispondente a 1.901,19 € lordi per 13 mensilità)

Confronto tra i due scenari

- Differenza annua lorda a favore del militare non aderente: 1.220,78 €
- Differenza annua netta (con IRPEF al 33%): 817,92 €
- Differenza mensile lorda (su 12 mesi): 101,73 €
- Differenza mensile netta (con IRPEF al 33%): 68,16 €

Guadagno immediato per 2 anni e 9 mesi (militare con Bonus Giorgetti)

Durata	Imponibile	Quota 8,80% in busta paga	Risparmio netto ottenuto
1° anno	40.000,00 €	8,80%	3.520,00 €
2° anno	40.000,00 €	8,80%	3.520,00 €
9 mesi	30.000,00 €	8,80%	2.640,00 €
Totale incassato	—	—	9.680,00 €

Guadagno mensile netto per 33 mesi (2 anni e 9 mesi): 293,33 €

Punto di pareggio (Break-even)

Per recuperare la cifra netta già intascata dal collega (9.680,00 €), il militare che rinuncia al bonus impiegherà:

$$\frac{9.680,00 \text{ €}}{817,92 \frac{\text{€}}{\text{anno}}} \approx 11,83 \text{ anni}$$

oppure:

$$\frac{9680,00 \text{ €}}{68,168 \frac{\text{€}}{\text{mese}}} \approx 142,02 \text{ mesi}$$

Il pareggio si verificherà dopo circa 11 anni e 10 mesi di pensione. Solo a partire da quel momento il militare che ha rifiutato il bonus realizzerà un effettivo vantaggio economico, pari a 68,16 € netti in più al mese.



IL RESPONSABILE
UFFICIO TRATTAMENTO ECONOMICO E PREVIDENZIALE
MARCO GAETANO GARZIA

Marco Gaetano Garzia