

OGNI GIORNO  
IL TUO DOMANI



Cassa Dottori Commercialisti 1963 - 2023



Edizione aprile 2023

Per consultare la guida sempre aggiornata,  
vai sul sito [www.cnpadc.it](http://www.cnpadc.it)

**CASSA DOTTORI COMMERCIALISTI  
PER IL PRESENTE E IL FUTURO  
DEI PROFESSIONISTI**







# 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 premianti
- 23** La redditività degli investimenti della Cassa
- 24** Le pensioni erogate dalla Cassa

3

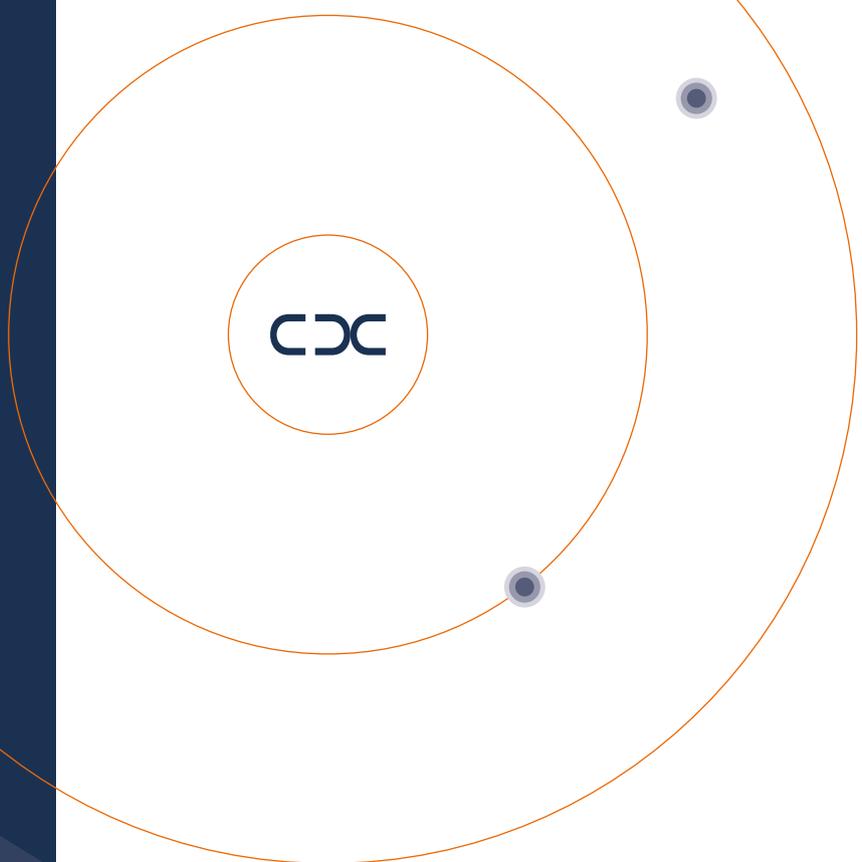
## LA CASSA PER TE

---

- 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

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 NUMERI DELLA CASSA



## PATRIMONIO

10 miliardi 530 milioni  
e 169 mila euro di  
riserve patrimoniali al  
31/12/2022



## ISCRITTI

72.817 Dottori Commercialisti  
con un reddito medio di  
74.330 euro e un volume d'affari  
di 131.293 euro dichiarati nel 2022



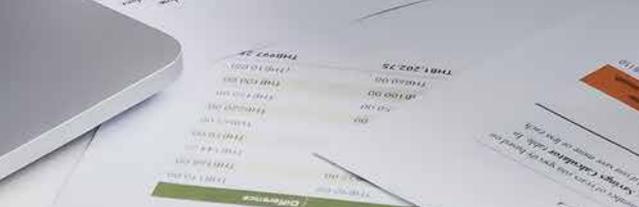
## GOVERNANCE

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



## CERTIFICAZIONI

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 PREMIANTI

Con il fine di incrementare sempre più l'adeguatezza dei futuri trattamenti pensionistici, la Cassa prevede due **meccanismi premianti** con cui riconosce sul montante contributivo un importo superiore a quello effettivamente versato.

Il **primo** riguarda il contributo soggettivo che, come evidente nella tabella di seguito riportata, viene incrementato in misura crescente all'aumentare dell'aliquota di contribuzione scelta ogni anno dall'iscritto:

## Incremento dell'aliquota di computo rispetto a quella di finanziamento

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%			

Il **secondo** intervento riguarda il contributo integrativo che viene destinato sui montanti contributivi con il seguente meccanismo:

#### 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 premianti, 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	10	10	1,00

	A	B	C	D
Anno	Reddito Netto Professionale	Aliquota di versamento	Contr. soggettivo versato	Incremento aliquota
			$A * B$	
2021	30.000 €	12%	3.600 €	3%
	Volume di Affari IVA	Aliquota di versamento	Contr. integrativo versato	% riconosciuta a montante
			$A * B$	
2021	54.000 €	4%	2.160 €	25%
<b>Contributo riconosciuto sul montante contributivo per l'anno 2021</b>				
<b>Tasso di rendimento previdenziale del contributo soggettivo versato</b>				



Pertanto, **ogni 100 €** di contributo soggettivo, **la Cassa riconosce un versamento di 140 €** ai fini pensionistici.

E	F	
Maggiorazione da riconoscere	Coefficiente equità intergenerazionale	Contributo riconosciuto sul montante
$D * A$		$C + (E * F)$
900 €	1	4.500 €
Contr. integrativo riconosciuto sul montante	Coefficiente equità intergenerazionale	Contributo riconosciuto sul montante
$D * C$		$E * F$
540 €	1	540 €
		5.040 €
		<b>+ 40%</b>

## Esempio 2

iscritto nel 1996

Anni  
nel regime  
reddituale:

8

Anni  
nel regime  
contributivo:

18

Anni  
di iscrizione  
totali:

26

Coefficiente  
di equità  
intergenerazionale:

$1 - (8/26) = 0,69$

	A	B	C	D
Anno	Reddito Netto Professionale	Aliquota di versamento	Contr. soggettivo versato	Incremento aliquota
			$A * B$	
2021	30.000 €	12%	3.600 €	3%

	Volume di Affari IVA	Aliquota di versamento	Contr. integrativo versato	% riconosciuta a montante
			$A * B$	
2021	54.000 €	4%	2.160 €	25%

Contributo riconosciuto sul montante contributivo per l'anno 2021

Tasso di rendimento previdenziale del contributo soggettivo versato



E	F	
Maggioranza da riconoscere	Coefficiente equità intergenerazionale	Contributo riconosciuto sul montante
$D * A$		$C + (E * F)$
900 €	0,69	4.221 €
Contr. integrativo riconosciuto sul montante	Coefficiente equità intergenerazionale	Contributo riconosciuto sul montante
$D * C$		$E * F$
540 €	0,69	373 €
		4.594 €
		<b>+ 28%</b>



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.

# LA REDDITIVITÀ DEGLI INVESTIMENTI DELLA CASSA

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 2005-2021, 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.

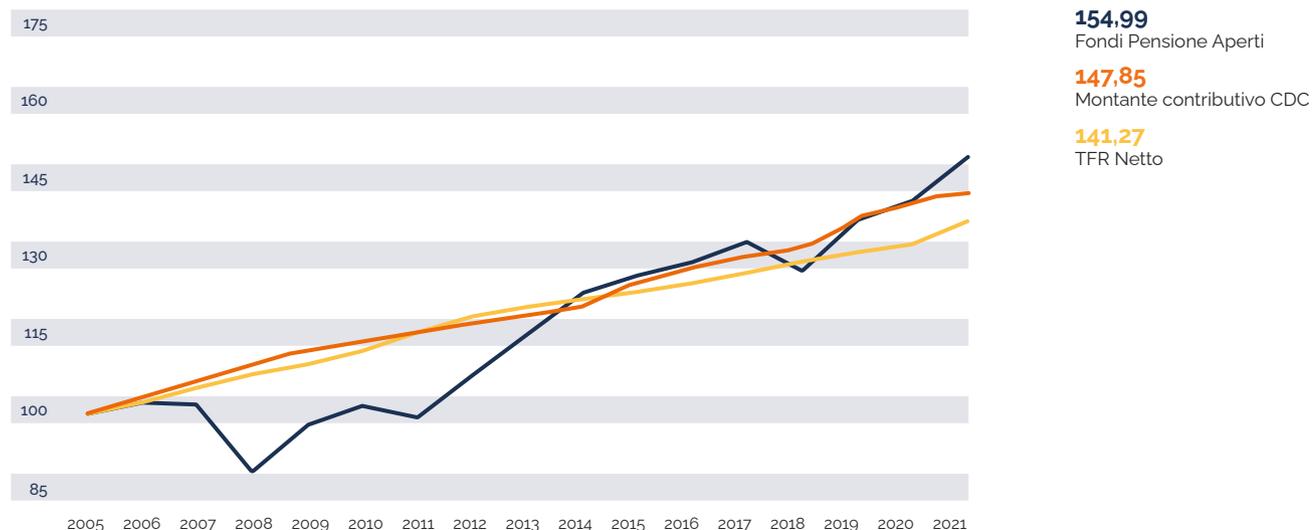
Nel periodo considerato, il rendimento del TFR è stato, al netto delle tasse,

di circa il 41%. Relativamente ai fondi pensione aperti, valutati a valori di mercato, il rendimento complessivo è stato del 55% circa. Nello stesso periodo **il rendimento del montante contributivo della Cassa è stato pari al 48% (vedi grafico)**.

Come riportato nel paragrafo "I meccanismi premianti", 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\*



\*su base 100 anno 2005. L'andamento del montante contributivo CDC non tiene conto del contributo dei meccanismi premianti.  
Fonti: elaborazioni interne dati CDC e relazioni annuali COVIP  
N.B. Gli investimenti della Cassa possono presentare delle caratteristiche e una composizione differente rispetto a quelli dei fondi pensione aperti.

■ Fondi pensione aperti  
■ Montante contributivo CDC  
■ TFR Netto

# 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



# 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. Rispetto a quella precedente, la polizza prevede un **ampliamento della platea**, un **aggiornamento delle 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 prescritti 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 1.200,00, non indicizzata, garantita all'assicurato finché è in vita.

### 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<sup>a</sup> 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.

## 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 che viene riconosciuto varia a seconda del momento in cui si interrompe la gestazione.

## CONTRIBUTO PER GLI ORFANI

Sostegno economico destinato a cadenza annuale agli orfani di dottori commercialisti dall'età prescolare fino a 26 anni.







## **BORSE DI STUDIO**

Destinate ai figli degli iscritti per la frequenza presso 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 bandi a cadenza annuale per offrire supporto nelle varie fasi della vita professionale, dai finanziamenti per l'avvio della professione, ai contributi per favorire la costituzione di studi associati e società tra professionisti (STP) 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 un bando per la formazione e l'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 *under 35* con un volume d'affari 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 Emapì (TCM)
- Polizza Long Term Care Emapì (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

→ **ABBONAMENTO GRATUITO  
IL SOLE 24 ORE**

## LE CONVENZIONI



Famiglia



Vacanze



Attività professionale



Automotive



Editoria



Finanza

## TUTELA FAMIGLIA

- Indennità maternità
- Contributo a sostegno della maternità
- Contributo complementare all'indennità di maternità
- 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

# 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, polizza Long Term Care Emapi (LTC) e la polizza Vita Emapi (TCM) e alle convenzioni offerte dalla Cassa agli iscritti.



# VANTAGGI TIROCINANTI PREISCRITTI



## 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)



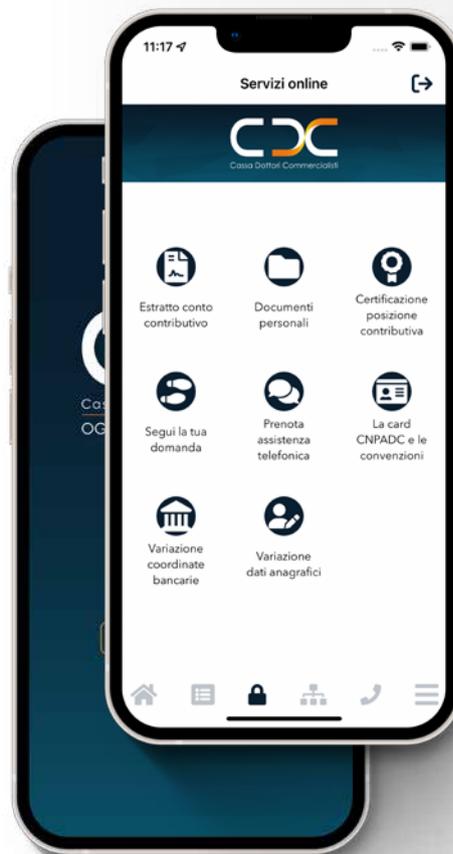
Polizza Long  
Term Care (LTC)

# 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**



**Automotive**



**Famiglia**



**Finanza**



**Salute e Benessere**



**Vacanze**



# LA CASSA PER TE

## LA TUA VITA PERSONALE E PROFESSIONALE



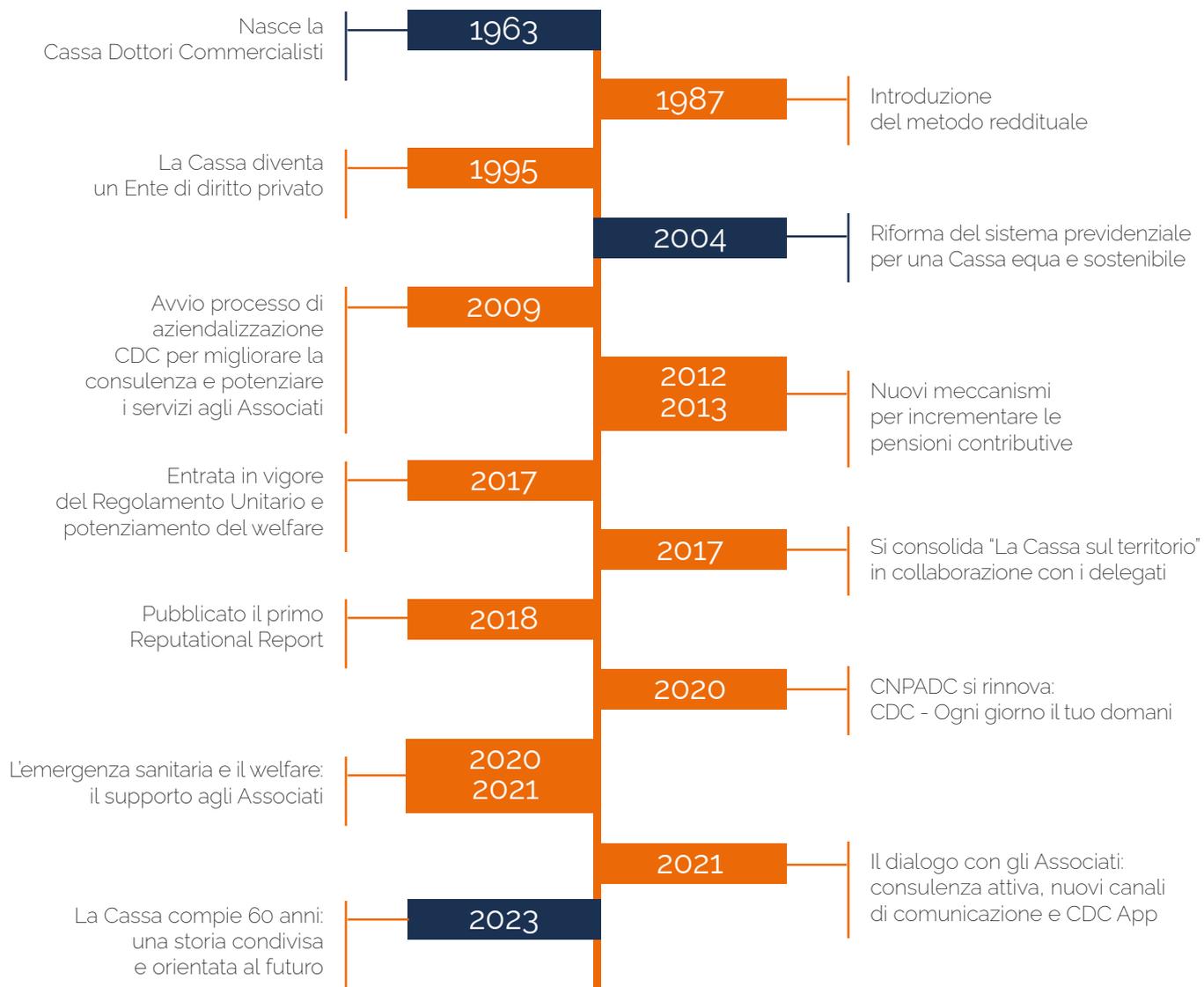
Gli iscritti e i preiscritti possono usufruire di ulteriori servizi dedicati alla loro vita personale e professionale, grazie alle convenzioni stipulate dalla Cassa con aziende primarie *leader* nei propri settori, che riguardano sette aree di interesse: famiglia, vacanze, attività professionale, automotive,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





## LA NOSTRA STORIA





Cassa Dottori Commercialisti 1963 - 2023  
OGNI GIORNO IL TUO DOMANI

Via Mantova 1 - 00198 Roma  
[www.cnpadc.it](http://www.cnpadc.it)



Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti