



LA PREVIDENZA DEL COMMERCIALISTA  
E DELL'ESPERTO CONTABILE

MARCELLO ALESSANDRO RESCA

Prestazioni  
Assistenziali Ordinarie  
Cassa Dottori Commercialisti

---



# Indice

## Capitolo 1

---

Introduzione	2
--------------	---

## Capitolo 2

---

Prestazioni Assistenziali Cassa Dottori Commercialisti	4
Polizza sanitaria e convenzione odontoiatrica	4
Polizza EMAPI	5
Intervento economico per stato di bisogno	5
Contributo per genitori di figli portatori di handicap o malattie invalidanti	6
Contributi per spese di assistenza domiciliare	6
Contributi per spese funebri	7
Borse di studio	7
Contributo orfano di Dottore Commercialista	8
Supporto all'attività professionale	8

## Capitolo 3

---

Convenzioni della Cassa Dottori Commercialisti	10
--	----

## Capitolo 1

# Introduzione

## Prestazioni Assistenziali Ordinarie Cassa Dottori Commercialisti

In questo elaborato vedremo alcune schede di sintesi di diverse prestazioni Assistenziali ordinarie previste dal REGOLAMENTO UNITARIO della Cassa di Previdenza ed Assistenza nel Titolo 4° che disciplina le PRESTAZIONI ASSISTENZIALI dall'Art. 43 - fino art 56ter.

Vedremo una scheda di sintesi per ciascuna tipologia delle prestazioni qui sotto elencate, analizzando per tutti la FATTISPECIE e i REQUISITI e dove previsti vedremo anche gli IMPORTI e i LIMITI REDDITUALI

- **Polizza sanitaria - Convenzione odontoiatrica**
- **Polizza EMAPI**
- Intervento economico per **stato di bisogno**
- Contributo per genitori di **figli portatori di handicap o malattie invalidanti**
- Contributi per spese di **assistenza domiciliare**
- Contributo per spese **case di riposo**

- Contributo per **spese funebri**
- **Borse di studio**
- Contributo a **orfano** di Dottore Commercialista
- **Supporto all'attività professionale**
- **Convenzioni**

Le misure assistenziali sono trattate anche nel cap 4 del volume GUIDA PREVIDENZIALE che è consultabile on line sul sito della Cassa nella Sezione la CASSA PER ME ed è anche scaricabile in formato pdf.

The screenshot shows the website of the Cassa Dottori Commercialisti (CDC). The header includes the CDC logo, navigation icons (lock, list, mail, info, UK flag), and a search bar. The main navigation menu lists: Home, La Cassa, La Cassa per me, Comunicazione, Area Stampa, and Contatti. Social media icons for LinkedIn, Twitter, YouTube, and Instagram are also present. The breadcrumb trail reads: Home » La Cassa per me » Assistenza.

The 'Assistenza' page features a sidebar menu under 'LA CASSA PER ME' with options: Modulistica, Servizi online, Scadenze contributive, L'iscrizione, Contribuzione, Previdenza, Assistenza (expanded), Convenzioni, Guida Previdenziale, Patrimonio Immobiliare, and CDCAPP. The main content area is titled 'Assistenza' and lists various services:

- > Disposizioni comuni
- > Tutela della maternità
  - Indennità di maternità
  - Contributo a sostegno della maternità
  - Contributo complementare all'indennità di maternità
  - Interruzione di gravidanza
- > Tutela sanitaria
  - Polizza Sanitaria
- > Interventi economici
  - Intervento economico in caso di bisogno
  - Eventi calamitosi
- > Tutela della famiglia
  - Contributo per 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
- > Supporto agli studi
  - Borse di studio
  - Contributo per orfani
- > Supporto all'attività professione
  - Contributo per l'attività professionale

## Capitolo 2

# Prestazioni Assistenziali Ordinarie

## La polizza sanitaria

### CHE COSA È

La Cassa ha stipulato una **Polizza sanitaria BASE** in favore di tutti gli iscritti, inclusi i pensionati attivi, e dei pre-iscritti, prevede una copertura delle spese nei casi di Grande Intervento Chirurgico – Grave Evento Morboso – Prestazioni Accessorie alle Principali.

### REQUISITI

La Polizza sanitaria BASE è a favore di tutti gli iscritti, inclusi i pensionati attivi e i pre-iscritti non richiede un esborso specifico e può essere estesa al nucleo familiare (coniuge e figli senza alcun limite di età) con un premio a carico di ciascun assicurato e variabile in base al numero dei familiari assicurati; la domanda va presentata entro la scadenza fissata annualmente, compilando l'apposito modulo di Estensione Copertura al Nucleo.

Premi anno 2022: Euro 102,00 per 1 solo familiare assicurato oltre l'iscritto, € 204,00 per 2 familiari assicurati oltre l'iscritto; Euro 306,00 complessivi nel caso di nucleo composto da 3 o più familiari assicurati oltre l'iscritto.

È anche disponibile la **Polizza INTEGRATIVA** per una ulteriore tutela sanitaria da sottoscrivere individualmente a proprio carico e può essere estesa al nucleo familiare.

La polizza sanitaria è gestita dalla Compagnia Reale Mutua Assicurazione per ogni informazione contattare Blue Assistance al N. VERDE 800.555.266

## La convenzione odontoiatrica

### CHE COSA È

Da Ottobre 2013 la Cassa ha integrato la polizza sanitaria base per consentire l'**Accesso alla rete odontoiatrica Blue Assistance a TARIFFE CONVENZIONATE** presente su tutto il territorio nazionale, non prevede rimborsi per costi sostenuti.

### REQUISITI

La convenzione odontoiatrica è a favore degli iscritti e del loro nucleo familiare (fino a 5 persone).

Per **usufruire, con modalità esclusivamente online**, del servizio - gestito dalla Compagnia Reale Mutua Assicurazione attraverso la società **Blue Assistance** - è possibile **accedere al portale** dedicato [www.mynet.blue](http://www.mynet.blue) seguendo le istruzioni indicate.

## La Polizza EMAPI

### CHE COSA È

La Cassa ha aderito alla **Polizza Collettiva Temporanea Caso Morte ("TCM")** sottoscritta dall'Ente di Mutua Assistenza per i Professionisti Italiani ("EMAPI") con la Compagnia assicurativa Cattolica Assicurazione.

In caso di decesso la polizza garantisce agli eredi l'erogazione di € 11.500 (copertura base collettiva) + un ulteriore importo (copertura supplementare OPZIONE 2), il cui valore decresce al crescere dell'età del beneficiario

es € 80.250 per coloro che hanno 39 anni mentre spettano a € 2.250 per gli ultrasessantenni di età.

A titolo di esempio per un professionista di 50 anni di età, il capitale riconosciuto agli eredi è pari a € 48.250 euro (€ 11.500 + € 36.750).

In aggiunta a quanto sopra, è possibile sottoscrivere, a proprio carico, una **Copertura Aggiuntiva Volontaria**.

### REQUISITI

Sono coperti dall'assicurazione i tirocinanti pre-iscritti, iscritti i titolari di una pensione diretta riconosciuta dalla Cassa, inclusi i Dottori Commercialisti titolari di una pensione in totalizzazione/cumulo, che non abbiano compiuto 75 anni di età.

## Intervento economico per stato di bisogno

È un aiuto economico erogato all'iscritto o ai suoi familiari che si trovano in uno stato di bisogno per il verificarsi di eventi con particolare incidenza sul bilancio familiare.

### REQUISITI

Spetta agli iscritti alla Cassa, ai pensionati Cassa, ai loro familiari, intendendosi tali il coniuge, parenti in linea retta di 1° grado, conviventi ed a carico per eventi quali:

**Eventi straordinari con rilevante incidenza sul bilancio familiare** che espongano il richiedente a spese non ordinariamente sostenibili;

- **Interruzione**, superiore a 3 mesi, dell'attività professionale per **malattia o intervento chirurgico**;
- Decesso dell'iscritto o pensionato con gravi difficoltà finanziaria per il coniuge superstite e figli minori o maggiori inabili;

- Altre casistiche sottoposte all'esame del il Consiglio di Amministrazione.

### LIMITI DI REDDITO

Attualmente il reddito imponibile complessivo in caso di unico componente del Nucleo Familiare è **36.300€**; in caso di più componenti il limite va da **47.150€ a 69.100€**

### COME SI CALCOLA

Il CdA accerta la sussistenza dello stato di bisogno e l'importo da erogare.

## Contributo per genitori di figli portatori di handicap o malattie invalidanti

### CHE COSA È

È l'assegno erogato ai Dottori Commercialisti con figli portatori di handicap o malattie invalidanti.

### REQUISITI

in seguito al riconoscimento dell'handicap da parte della Commissione medica, spetta

- ai Dottori Commercialisti iscritti e ai pensionati, genitori di figli portatori di handicap o malattie invalidanti;
- al coniuge superstite dell'iscritto/pensionato Cassa;
- ai portatori di handicap o malattie invalidanti, orfani di iscritti alla Cassa;

Il diritto all'assegno è escluso se all'interno del nucleo familiare è già in essere il medesimo beneficio presso altro Ente previdenziale.

### LIMITI DI REDDITO

Il reddito per nucleo familiare non può superare determinati limiti, che tengono conto della composizione familiare e sono annualmente rivalutati.

Es.: Genitore +1 figlio con handicap **limite reddituale 62.250€ +40% per ogni altro componente**, ecc

### COME SI CALCOLA

L'assegno ha un importo fisso annuale pari a Euro **7.800** e la decorrenza è fissata al 1° gennaio dell'anno della richiesta.

## Contributi per spese di assistenza domiciliare

### CHE COSA È

È un contributo riconosciuto per le spese sostenute per l'assistenza domiciliare a persone che versano in uno stato di non autosufficienza, in quanto impossibilitate a svolgere autonomamente almeno tre dei seguenti quattro atti della vita quotidiana: lavarsi, nutrirsi, deambulare e vestirsi.

### **REQUISITI**

Spetta agli iscritti o pensionati della Cassa per l'assistenza a sé stessi o per i familiari legati da vincolo di coniugio o di parentela in linea retta di primo grado.

Spetta anche agli iscritti o pensionati di invalidità della Cassa per l'assistenza ai fratelli e alle sorelle.

### **LIMITI DI REDDITO**

Attualmente il reddito imponibile complessivo in caso di unico componente del Nucleo Familiare è **36.300€**; in caso di più componenti il limite va da **47.150€ a 69.100€**

### **COME SI CALCOLA**

Fino a Euro 600 di rimborso mensile per un periodo massimo di 12 mesi.

## Contributo per spese funebri

### **CHE COSA È**

E' un contributo di partecipazione alle spese di onoranze funebri.

### **REQUISITI**

Spetta agli iscritti o pensionati della Cassa in caso di decesso del coniuge, dei figli o dei genitori, purché facenti parte del nucleo familiare e a carico; coniuge o figli superstiti, con diritto alla pensione, in caso di decesso dell'iscritto o pensionato della Cassa;

### **LIMITI DI REDDITO**

Attualmente il reddito imponibile complessivo in caso di unico componente del Nucleo Familiare, escluso quello del de cuius, è **36.300€**; in caso di più componenti il limite va da **47.150€ a 69.100€**

### **COME SI CALCOLA**

Per l'anno 2021 il contributo massimo erogabile è pari a € 3.000 e in caso di commorienza € 6.000.

## Borse di Studio

### **CHE COSA È**

E' un contributo allo studio riconosciuto a seguito della partecipazione al bando di concorso che la Cassa emana annualmente.

### **REQUISITI**

La borsa di studio spetta

- agli iscritti alla Cassa che hanno frequentato, nell'anno precedente a quello di emanazione del bando, corsi universitari di laurea, dottorati di ricerca o master universitari;
- ai figli di iscritti o pensionati della Cassa, ovvero figli superstiti con diritto alla pensione, che hanno frequentato con profitto, nell'anno precedente a quello di emanazione del bando, istituti, scuole e università statali o legalmente riconosciuti dallo Stato;

L'assegnazione avviene secondo una **graduatoria** –sia per il Dottore Commercialista sia per i figli – è effettuata in base a **criteri reddituali**, secondo la composizione del nucleo familiare e a parità di reddito in base a **criteri di merito** (votazione scolastica).

### **COME SI CALCOLA**

Requisiti specifici, importi del contributo, modalità e termini di partecipazione sono indicati nei bandi di concorso che vengono emanati annualmente

## Contributo a orfano di Dottore Commercialista

### **CHE COSA È**

È un contributo annuo riconosciuto a favore di ogni orfano di dottore.

### **REQUISITI**

Spetta a studenti dall'età prescolare fino al 26° anno di età anagrafica, orfani:

- dell'iscritto alla Cassa al momento del decesso;
- dei dottori commercialisti che, ancorché cancellati dalla Cassa al momento del decesso, hanno maturato un'anzianità sufficiente al riconoscimento di una pensione indiretta o di reversibilità.

### **LIMITI DI REDDITO**

Attualmente il reddito imponibile complessivo in caso di unico componente del Nucleo Familiare è **36.300€**; in caso di più componenti il limite va da **47.150€ a 69.100 €**

### **COME SI CALCOLA**

L'importo del contributo varia in base alla fascia studi di appartenenza dell'orfano. Per l'anno 2021 varia da 1.500€ a 3.500€ a seconda della fascia studi (da età prescolare a corso post laurea)

## Supporto all'attività professionale

### **CHE COSA È**

È un contributo di partecipazione alle spese sostenute nelle fasi di avvio, specializzazione, aggiornamento e sviluppo dell'attività professionale riconosciuto a seguito della partecipazione ai bandi di concorso che la Cassa emana annualmente.

### **REQUISITI**

Possono partecipare al bando i **neo-iscritti** alla Cassa Dottori Commercialisti (ossia coloro che nel 2021 sono ancora in un regime di contribuzione agevolata) con livelli reddituali parametrati a seconda del numero di componenti del nucleo familiare che non beneficino di contributi similari erogati da altri enti/istituzioni.

## LIMITI DI REDDITO

Attualmente il reddito imponibile complessivo in caso di unico componente del Nucleo Familiare è **36.300€**; in caso di più componenti il limite va da **47.150€ a 69.100€**

## COME SI CALCOLA

Il contributo a favore dei professionisti che abbiano **acquistato strumentazione** per i propri studi sarà pari al 50% delle spese documentate.

Per le **aggregazioni**, il contributo previsto è pari a 2.500 euro per ciascun richiedente fino a un massimo complessivamente erogabile di **10mila euro per studio associato o STP**, mentre in caso di RetiTraProfessionisti tali importi sono pari a 1.000 euro per ciascun richiedente fino a un massimo di 5mila euro per singola RTP

## Capitolo 3

# Convenzioni della Cassa Dottori Commercialisti

Le convenzioni stipulate dalla Cassa dei Dottori Commercialisti sono molteplici e vengono periodicamente aggiornate si possono individuare direttamente sul sito della Cassa. Le numerose convenzioni sono raggruppate per area tematica: Famiglia, Vacanze, Attività professionali, Automotive, Editoria, Finanza, Salute e benessere.

The screenshot displays the website interface for the Cassa dei Dottori Commercialisti (CDC). At the top, there is a navigation bar with the CDC logo, a search bar, and various utility icons. Below this is a secondary navigation bar with links for Home, La Cassa, La Cassa per me, Comunicazione, Area Stampa, and Contatti, along with social media icons for LinkedIn, Twitter, YouTube, and Instagram. The main content area features a sidebar on the left titled 'LA CASSA PER ME' with a dropdown menu for 'Convenzioni' containing categories like Famiglia, Vacanze, Attività professionale, Automotive, Editoria, Finanza, and Salute e Benessere. The main section is titled 'Ultime Convenzioni' and lists three recent agreements:

- Banca Popolare di Sondrio - Cessione crediti d'imposta per bonus edilizi** (dated 15/04/2021): Grazie alla convenzione con la Banca Popolare di Sondrio, Cassa Dottori Commercialisti offre ai propri iscritti la possibilità di cedere alla Banca i crediti d'imposta ottenuti per interventi di... [Continua](#)
- Arval (Gruppo BNP Paribas) - noleggio a lungo termine** (dated 23/12/2020): ARVAL (Gruppo BNP Paribas), Leader nel settore del noleggio a lungo termine, in collaborazione con BNL, riserva agli Iscritti una selezione di auto di ultima generazione a condizioni esclusive. L... [Continua](#)
- Polizza Emapi** (dated 12/11/2020): La Cassa ha rinnovato, per il periodo dal 01/02/2021 al 31/01/2022, una forma assistenziale a titolo gratuito in favore dei tirocinanti pre-iscritti, degli iscritti e dei Dottori Commercialisti... [Continua](#)

At the bottom of the main content area, there is a section titled 'Convenzioni'.

# Convenzioni

Famiglia



Vacanze



Attività professionale



Automotive



Editoria



Finanza



Salute e Benessere



Tra le varie convenzioni si evidenzia come esempio la seguente le cui informazioni con tutti i dettagli sono presenti sul sito:

### **Convenzione con la Banca Popolare di Sondrio (BPS)**

è attiva e riservata agli iscritti alla Cassa ed ai pensionati attivi la convenzione con la Banca Popolare di Sondrio (BPS) per richiedere:

- Mutuo ipotecario per acquisto ristrutturazione abitazione/studio;
- Mutuo ipotecario per liquidità, per necessità familiari o professionali;
- Mutuo ipotecario per la sostituzione di mutui già in essere e ottenere liquidità;
- Conto corrente e Prestiti on line;
- Carta di Credito Dottori Commercialisti.

The screenshot shows the website of the Cassa Dottori Commercialisti (CDC). The header features the CDC logo and navigation icons for lock, document, mail, information, and a search bar. The main navigation menu includes Home, La Cassa, La Cassa per me, Comunicazione, Area Stampa, and Contatti. Social media icons for LinkedIn, Twitter, YouTube, and Instagram are also present. The breadcrumb trail reads: Home > La Cassa per me > Convenzioni > Finanza. On the left, a sidebar menu under 'LA CASSA PER ME' lists various services, with 'Finanza' highlighted. The main content area, titled 'Finanza', lists several financial services and agreements:

- Banca Popolare di Sondrio - Cessione crediti d'imposta per bonus edilizi
- BNL Finance - Cessione del quinto
- Banca Mediolanum
- Banca Popolare di Sondrio - Finanziamenti emergenza Covid-19
- BNL - Finanziamenti Emergenza Covid-19
- BNL - Convenzione completa
- Banca della Nuova Terra - Cessione del quinto
- Banca Popolare di Sondrio - Carta di Credito Dottori Commercialisti
- Banca Popolare di Sondrio - Conto corrente e Prestiti on line
- Banca Popolare di Sondrio - Mutui Ipotecari