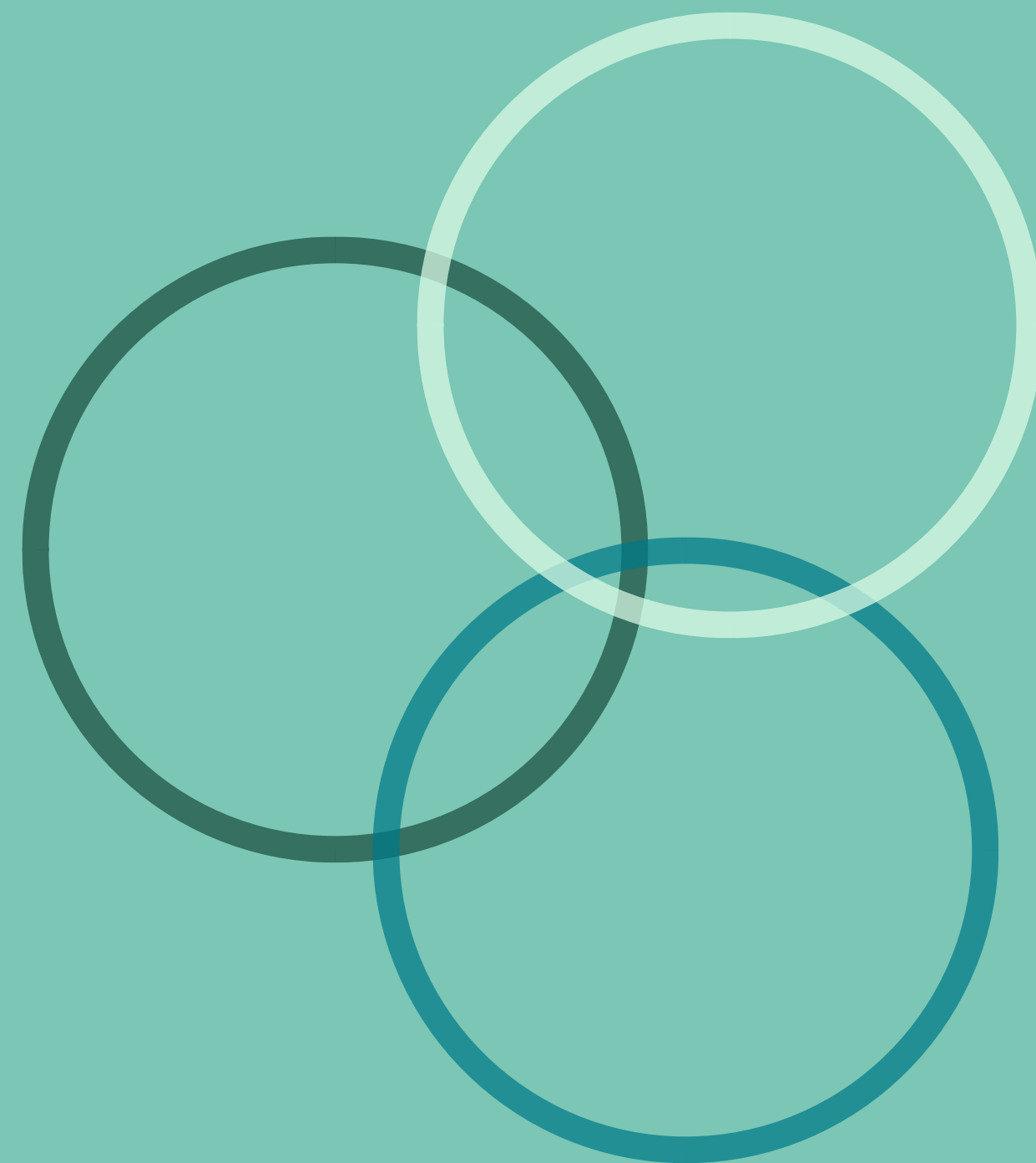

Ricongiunzione, totalizzazione e cumulo contributivo: soluzioni a confronto

*Riunire i contributi previdenziali versati in più Enti
per ottenere una pensione unica: chi può farlo,
requisiti e modalità*



Cenni normativi e finalità

Confronto tra Ricongiunzione, Cumulo e Totalizzazione

	Ricongiunzione	Totalizzazione	Cumulo Contributivo
 Normativa	L. 45/1990	D.Lgs. 42/2006	L. 232/2016 (legge di bilancio 2017)
 Finalità	Unificare i contributi attraverso l'effettivo trasferimento c/o ENPAP per ottenere un' unica pensione	Sommare (senza il materiale trasferimento) i contributi accreditati in più gestioni previdenziali (es. INPS-ENPAP)	Sommare (senza il materiale trasferimento) i contributi accreditati in più gestioni previdenziali (es. INPS-ENPAP)
 Caratteristiche	• Essere iscritti a una sola gestione previdenziale • Avere contributi versati in più gestioni previdenziali • Non essere titolari di pensione	• Essere iscritti a più gestioni previdenziali • Avere contributi non coincidenti (di norma) • Non essere titolari di pensione	• Essere iscritti a più gestioni previdenziali • Avere contributi non coincidenti (di norma) • Non essere titolari di pensione

Requisiti e decorrenza per la pensione di vecchiaia

Confronto dettagliato tra Ricongiunzione, Totalizzazione e Cumulo contributivo

 Ricongiunzione	 Totalizzazione	 Cumulo
L'iscritto che ha ricongiunto i contributi conseguirà la pensione al raggiungimento dei requisiti stabiliti dal Regolamento di Previdenza.	 Età anagrafica minima: 66 anni  Contributi minimi: 20 anni	 Età anagrafica: 67 anni  Contributi minimi: 20 anni
 Decorrenza - a 65 anni (età anagrafica minima); oppure - dal primo giorno del mese successivo a quello in cui è avvenuta la presentazione della domanda di pensione	 Finestra di 18 mesi dalla maturazione dei requisiti  Decorrenza La pensione decorre dal 18° mese successivo alla maturazione dei requisiti anagrafici e contributivi previsti dalla totalizzazione, ossia dal primo giorno del mese successivo alla scadenza della finestra	 Non è prevista alcuna finestra mobile  Decorrenza La pensione decorre dal primo giorno del mese successivo alla maturazione dei requisiti anagrafici e contributivi previsti

Requisiti e decorrenza per la pensione anticipata

Confronto dettagliato tra Ricongiunzione, Totalizzazione e Cumulo

 Ricongiunzione	 Totalizzazione	 Cumulo
Per ENPAP non è prevista la pensione anticipata. La ricongiunzione non può quindi essere utilizzata per il conseguimento di una pensione anticipata.	 Età anagrafica minima: non richiesta  Uomini e donne: 41 anni di contributi  Finestra di 21 mesi dalla maturazione dei requisiti  Decorrenza La pensione decorre dal 21° mese successivo alla maturazione dei requisiti anagrafici e contributivi previsti dalla totalizzazione, ossia dal primo giorno del mese successivo alla scadenza della finestra	 Età anagrafica minima: non richiesta  Uomini: 42 anni e 10 mesi di contribuzione  Donne: 41 anni e 10 mesi di contribuzione  Finestra di 3 mesi dalla maturazione dei requisiti  Decorrenza La pensione decorre dal 3° mese successivo alla maturazione dei requisiti contributivi previsti dal cumulo, ossia dal primo giorno del mese successivo alla scadenza della finestra

Gestione, calcolo e oneri per l'iscritto

Confronto tra Ricongiunzione, Cumulo e Totalizzazione

	Ricongiunzione*	Totalizzazione	Cumulo contributivo
 Costi per l'iscritto	Gratuita se i contributi vengono trasferiti VERSO ENPAP*	Gratuita	Gratuita
 Gestione contributi	Trasferimento effettivo dei contributi	Nessun trasferimento (quote distinte)	Nessun trasferimento (quote distinte)
 Calcolo pensione	Secondo le regole della gestione accentrante (ENPAP)	Pro quota per ciascuna gestione (metodo contributivo)	Pro quota in base alle regole di calcolo di ciascuna gestione (metodo contributivo, retributivo o misto)

* In caso di trasferimento DA ENPAP verso altre gestioni previdenziali si applicano le regole dell'Ente che riceve i contributi

Come viene liquidata la pensione

Confronto dettagliato tra Ricongiunzione, Totalizzazione e Cumulo

Ricongiunzione

Chi pagherà la pensione?

Il trattamento pensionistico verrà erogato direttamente e interamente da **ENPAP in 12 mensilità**

Totalizzazione

Chi pagherà la pensione?

Ciascun ente calcola la quota di pensione di propria competenza che viene erogata in **13 mensilità dall'Inps** al ricorrere dei requisiti di età e di contribuzione (sia per la quota ENPAP che INPS)

Cumulo

Chi pagherà la pensione?

Ciascun ente calcola la quota di pensione di propria competenza che viene erogata in **13 mensilità dall'Inps** al ricorrere dei requisiti di età e di contribuzione (sia per la quota ENPAP che INPS)

Quando presentare la domanda

Tempistiche strategiche per ciascun istituto

Ricongiunzione

 Durante la **carriera lavorativa e prima di maturare i requisiti per la pensione.**

La facoltà di ricongiunzione può essere esercitata **una sola volta ma con un'eccezione**: è possibile effettuare una nuova ricongiunzione solo se, dopo la prima, siano stati maturati:

-almeno **10 anni di ulteriore contribuzione** di cui almeno **5 anni continuativi di attività effettivamente esercitata**

In mancanza di questi requisiti, ulteriori periodi contributivi potranno eventualmente essere valutati solo **al momento del pensionamento e presso la gestione in cui era stata già accentrata la posizione assicurativa.**

 **Nota importante:** è fondamentale verificare che tutti i periodi che si intendono ricongiungere, totalizzare o cumulare risultino correttamente presenti nell'estratto conto contributivo dell'INPS o nelle certificazioni rilasciate dagli enti interessati. In caso di assenze o inesattezze, è necessario procedere preventivamente alla ricostituzione della posizione contributiva, al fine di evitare errori nel calcolo della prestazione pensionistica e l'allungamento dei tempi previsti per la liquidazione

Totalizzazione

 Con la **domanda di pensione.**

 La domanda di totalizzazione è una **domanda di pensione** presentabile al raggiungimento dei requisiti normativamente previsti

 **Nota importante:** è fondamentale verificare che tutti i periodi che si intendono ricongiungere, totalizzare o cumulare risultino correttamente presenti nell'estratto conto contributivo dell'INPS o nelle certificazioni rilasciate dagli enti interessati. In caso di assenze o inesattezze, è necessario procedere preventivamente alla ricostituzione della posizione contributiva, al fine di evitare errori nel calcolo della prestazione pensionistica e l'allungamento dei tempi previsti per la liquidazione

Cumulo

 Con la **domanda di pensione.**

 La domanda di cumulo è una **domanda di pensione** presentabile al raggiungimento dei requisiti normativamente previsti

 **Nota importante:** è fondamentale verificare che tutti i periodi che si intendono ricongiungere, totalizzare o cumulare risultino correttamente presenti nell'estratto conto contributivo dell'INPS o nelle certificazioni rilasciate dagli enti interessati. In caso di assenze o inesattezze, è necessario procedere preventivamente alla ricostituzione della posizione contributiva, al fine di evitare errori nel calcolo della prestazione pensionistica e l'allungamento dei tempi previsti per la liquidazione

In sintesi... quale istituto conviene di più

Analisi della convenienza in base alle specifiche situazioni professionali

Ricongiunzione



Utile perché permette di "unire" tutti i contributi previdenziali in **una sola gestione** (possibile pensione più alta per via del trasferimento materiale dei contributi)

In **giovane età**, è utile per permettere ai contributi trasferiti di **rivalutarsi nel tempo**.

Quando si vogliono **unificare le posizioni contributive** in un'unica gestione prima del raggiungimento dei requisiti pensionistici.

Totalizzazione



Utile quando non si raggiungono i requisiti pensionistici in una sola gestione

Permette di **sommare gratuitamente** i periodi contributivi.

Consente di ottenere un'unica pensione calcolata **pro quota**.

Oggi meno utilizzato con l'introduzione del cumulo.

Cumulo Contributivo



Spesso la soluzione **più vantaggiosa** (gratuita e flessibile)

Permette di **sommare gratuitamente** i periodi contributivi.

Ha il vantaggio di poter utilizzare il **sistema di calcolo tipico** di ciascuna gestione previdenziale.



Nota bene

La scelta dell'istituto dipende sempre dalla situazione specifica del professionista e dai requisiti di accesso maturati.



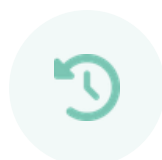
Circolare INPS n. 15/2026

Nuovo orientamento sulla ricongiunzione tra Gestione Separata e Casse professionali



Recepimento indicazioni ministeriali

Superamento del precedente orientamento amministrativo in materia di ricongiunzione dei contributi tra Gestione Separata INPS e Casse professionali.



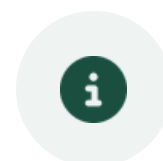
Applicabilità retroattiva

Il nuovo indirizzo chiarisce che le disposizioni applicano anche alle domande di ricongiunzione e ai relativi ricorsi presentati prima del **9 febbraio 2026**, purché ancora pendenti e non definiti in via definitiva.



Revisione pratiche

Sono potenzialmente ricomprese nella nuova disciplina le pratiche non concluse, che potranno essere riesaminate alla luce del nuovo orientamento.



Messaggi operativi futuri

Trattandosi di una materia in fase di evoluzione applicativa, l'INPS emanerà successivi messaggi operativi di chiarimento per disciplinare specifiche casistiche ancora non definite.



Valorizzazione periodi

Le situazioni in cui alcuni periodi della Gestione Separata non erano stati precedentemente valorizzati potrebbero essere oggetto di revisione o nuova valutazione, se la posizione non è ancora stata definita definitivamente.

Per approfondire...

Strumenti e canali per ulteriori dettagli e valutazioni personali



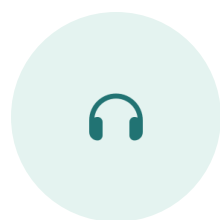
Sito istituzionale di ENPAP

Per informazioni di dettaglio su requisiti e modalità di presentazione della domanda consultare il **sito dell'Ente** alla pagina dedicata <https://www.enpap.it/servizi-per-te/ricongiungere-totalizzare-cumulare/>



FAQ Area Riservata

Consultare le FAQ dedicate al tema nell'Area Riservata, dove sono raccolte le domande più frequenti con le relative risposte.



ENPAP RISPONDE

In caso di dubbi o per valutazioni su situazioni personali, ENPAP mette a disposizione dei propri Iscritti un **servizio di consulenza dedicato**.

Al fine di rendere alcune informazioni che auspichiamo possano orientare le prime valutazioni e fornire accurati approfondimenti in merito, è possibile prenotare una consulenza personalizzata attraverso il canale **ENPAP RISPONDE** in Area Riservata.