



Un welfare integrato per i professionisti: un confronto pubblico-privato e la sfida delle Casse

Prof. Alberto Brambilla

Presidente Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

Napoli, 28 aprile 2017

Il bilancio previdenziale nel bilancio statale

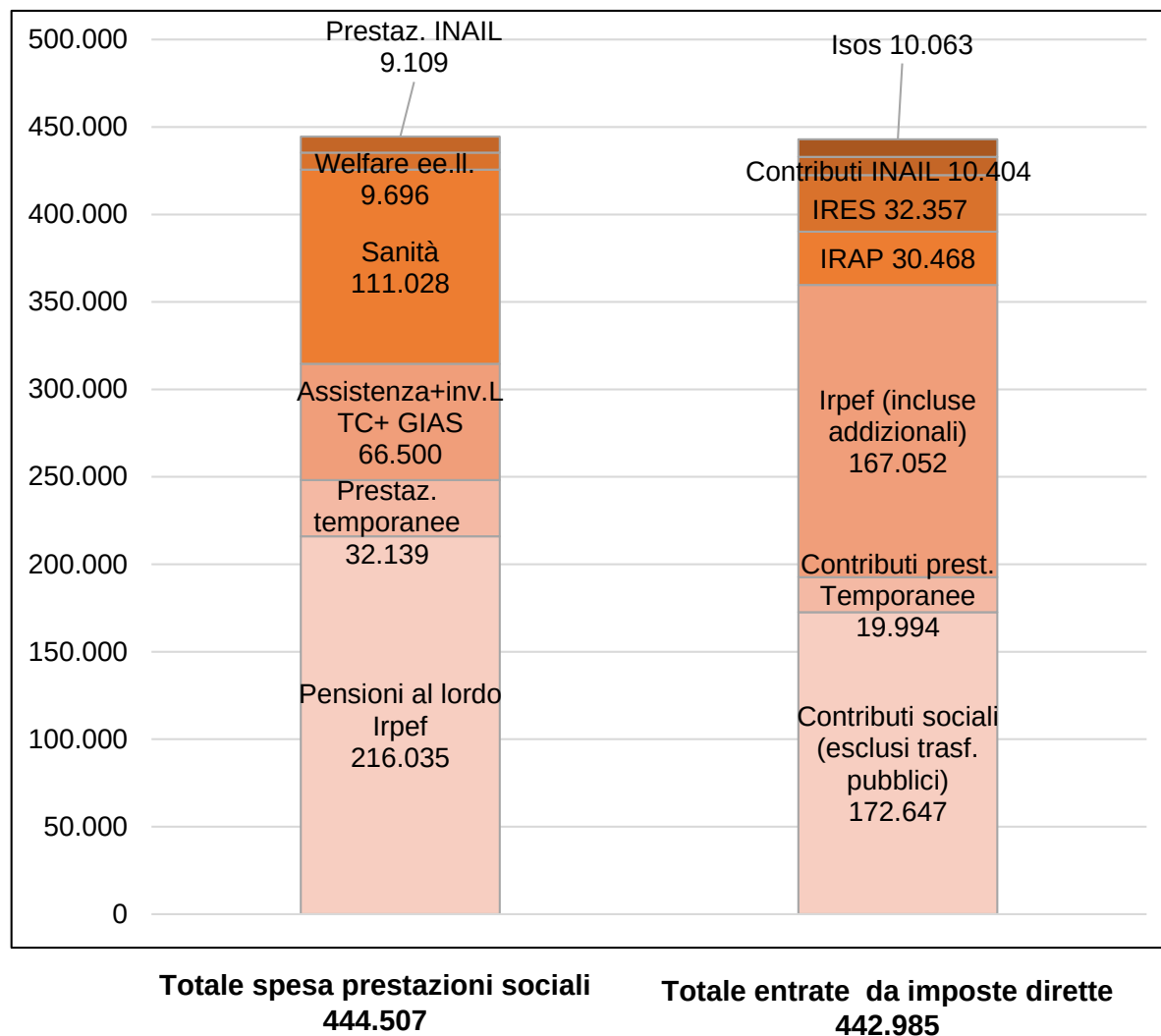
VOCI DI SPESA (in milioni)	ANNO 2012	2012 in % sul totale	ANNO 2013	2013 in % sul totale	ANNO 2014	2014 in % sul totale	ANNO 2015	2015 in % sul totale
PENSIONI	211.088	25,74%	214.567	26,20%	216.035	26,17%	217.863	26,36%
SANITÀ	110.422	13,47%	110.044	13,44%	111.028	13,45%	112.408	13,60%
Assistenza + inv. LTC + GIAS	62.941	7,68%	65.515	8,00%	66.500	8,06%	68.979	8,35%
Prestazioni Temporanee	31.514	3,84%	32.013	3,91%	32.139	3,89%	28.356	3,43%
Prestazioni INAIL	10.409	1,27%	10.400	1,27%	9.109	1,10%	9.945	1,20%
Welfare Enti Locali	9.690	1,18%	9.656	1,18%	9.696	1,17%	9.818	1,19%
Retrib. Dip. PA	127.230	15,52%	126.179	15,41%	125.452	15,20%	123.918	14,99%
Spese funzionamento	108.129	13,19%	115.298	14,08%	122.372	14,83%	119.957	14,52%
Spese conto capitale	64.532	7,87%	57.746	7,05%	58.749	7,12%	66.745	8,08%
INTERESSI	84.086	10,25%	77.568	9,47%	74.340	9,01%	68.440	8,28%
Totale spesa prestazioni sociali	436.064	53,18%	442.195	53,99%	444.507	53,85%	447.369	54,13%
TOTALE SPESE FINALI	820.041	100%	818.986	100%	825.420	100%	826.429	100%
Totale entrate	771.731		772.023		776.589		784.041	
SALDO	48.310		46.959		49.673		42.388	
PIL serie SEC 2010/incidenza	1.615.131	27,00%	1.604.478	27,56%	1.611.884	27,58%	1.636.372	27,34%

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali. È vietata ogni riproduzione non autorizzata



L'impatto del welfare sul bilancio dello Stato 2015

- ✓ **826,429 miliardi:** spesa pubblica totale
- ✓ **447,369 miliardi:** spesa per welfare totale
- ✓ **54,13%:** incidenza spesa per welfare sul bilancio dello Stato
- ✓ **27,34%:** incidenza spesa per welfare sul PIL
- ✓ **Per finanziare il welfare usiamo tutte le imposte dirette:** diventa difficile aumentare la spesa a questo punto



*I dati nel grafico si riferiscono al 2014 **Val. in milioni di €

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali. È vietata ogni riproduzione non autorizzata



Gli indicatori di bilancio per l'anno 2015 (dati in milioni di euro)

Il saldo della spesa per pensioni

IL SALDO PENSIONISTICO (dati in milioni di €)	
Spesa pensionistica (al netto GIAS)	217.895
Tasse sulle pensioni	49.394
Spesa pensionistica al netto delle tasse	168.501
Entrate contributive	191.333
Quota GIAS e GPT sulle entrate contributive	19.119
Entrate al netto della quota GIAS e GPT	172.214
Saldo tra entrate e uscite	3.713
Per memoria Integrazioni al minimo	9.344,60
Per memoria SALDO GESTIONALE (tab.1a)	-26.565

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali. È vietata ogni riproduzione non autorizzata



La spesa a carico della fiscalità generale per 2014 e 2015 (dati in milioni di euro)

La spesa a carico della fiscalità generale (dati in milioni di euro)	2014	2015
Quota GIAS (tab.1a)	33.358	36.047
Quota GIAS gestioni ex Inpdap (tab.1a, nota 3)	7.553	9.169
Prestazioni assistenziali (1)	23.233	23.532
Esodati e varie	3.310	3.424
Totale interventi per oneri pensionistici/assistenziali	67.454	72.172
Sgravi e altre agevolazioni contributive a sostegno gestioni, a carico Gias	16.087	18.052
Oneri per il mantenimento del salario per inoccupazione a carico Gias	10.387	8.794
Oneri a sostegno della famiglia	3.856	4.033
Oneri a copertura ex contributi previdenziali (tbc)	656	622
Totalità a carico della fiscalità generale	98.440	103.673
Incidenza della spesa assistenziale su quella pensionistica pura (al netto delle tasse)	56,8%	59,89%
Spesa pensionistica netto tasse (per memoria)	173.207	173.113
Contributo dello Stato per gestione statali	10.800	10.800
(1) il dato comprende le invalidità civili, indennità accompagnamento, pensioni e assegni sociali, pensioni di guerra, maggiorazioni sociali, quattordicesima e importo aggiuntivo.		

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali. È vietata ogni riproduzione non autorizzata



Il numero delle prestazioni assistenziali 2014 – 2015

NUMERO PRESTAZIONI ASSISTENZIALI	2014	2015
Numero di prestazioni assistenziali	3.694.183	4.040.626
Altre prestazioni assistenziali	4.467.266	4.265.233
di cui integrazioni al minimo	3.469.254	3.318.021
Totale pensioni assistite	8.431.449	8.305.859
in % sul totale pensionati	51,86%	51,34%
Totale pensioni in pagamento	16.259.491	16.179.377

NUMERO PRESTAZIONI LIQUIDATE	2015
Totale prestazioni	1.120.638
Prestazioni di natura previdenziale	549.252 (49%)
Prestazioni di natura assistenziale, totali	571.386 (51%)
Prestazioni di natura assistenziale - MASCHI	39,20%
Prestazioni di natura assistenziale - FEMMINE	60,80%

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali. È vietata ogni riproduzione non autorizzata



Invece, fuori controllo è la componente "assistenziale" della spesa per welfare

Spesa assistenziale netta



103.673 miliardi



Contributi = 0
A totale carico di fiscalità generale



5,89% tasso di crescita medio
annuo ultimi 5 anni

Spesa per pensioni al netto Irpef



168.501 miliardi



Contributi da produzione =
entrate pari a 172,214 miliardi



1,86% tasso di crescita medio
annuo ultimi 5 anni

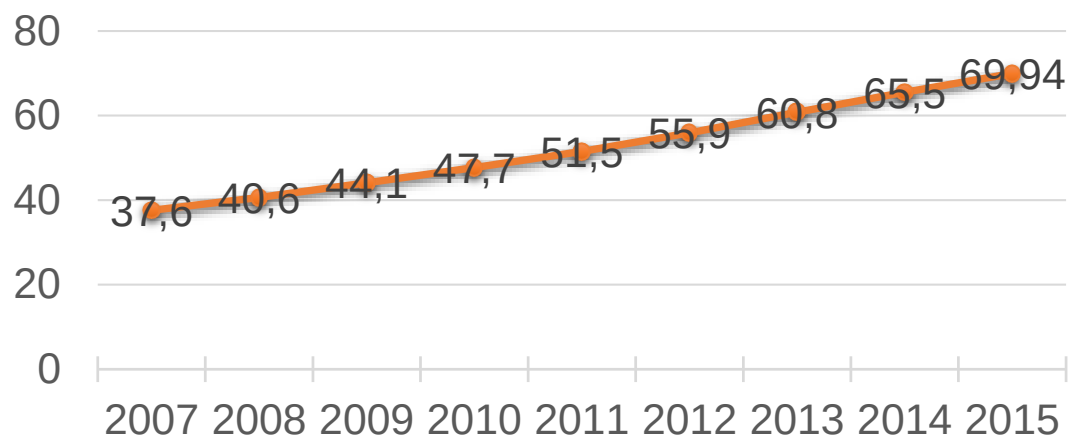
Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali. È vietata ogni riproduzione non autorizzata



Il quadro riferito alle Casse di previdenza private

	Entrate contributive (val. in milioni)	Uscite per prestazioni pensionistiche (val. in milioni)	Saldo entrate/uscite (val. in milioni)	Rapporto entrate contributive/spesa per pensioni	Rapporto pensione media/contributo medio	Rapporto o attivi/pensionati
Casse 509	7.495	4.552	2.943	1,646	1,941	3,195
Casse 103	413	32	381	12,785	1,103	14,107
Totale Casse	7.909	4.585	3.324	1,725	2,082	3,591

Il patrimonio del totale delle Casse Privatizzate (miliardi di €)



Nella gestione obbligatoria è -26,565

Nella gestione obbligatoria è 0,878

Nella gestione obbligatoria è 1,388

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali. È vietata ogni riproduzione non autorizzata

Il bilancio delle Casse privatizzate

	CASSE 509	CASSE 103	TOTALE CASSE	DI CUI ENPACL
Contributi prestazioni pensionistiche	7.495,32	413,28	7.908,59	169,21
Contributi prestazioni assistenziali	207,85	18,46	226,31	26,98
Rendimenti gestione ed altre entrate	1.757,96	225,94	1.983,90	30,19
Totale ricavi	9.461,13	657,68	10.118,80	226,39
Spesa prestazioni pensionistiche	4.552,48	32,32	4.584,81	101,78
Spesa prestazioni assistenziali	315,15	28,95	344,10	3,11
Spese funzionamento altre uscite	1.118,50	445,21	1.563,71	26,07
Totale Costi	5.986,13	506,49	6.492,62	130,96
Saldo contabile	3.475,00	151,19	3.626,19	95,43

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali. È vietata ogni riproduzione non autorizzata



La nuova sfida: da Enti pensionistici a Enti polifunzionali

Nei riferimenti normativi, ma soprattutto nella pratica, crescente attenzione è stata rivolta **verso gli interventi di tipo assistenziale**, a beneficio degli iscritti, operati da parte delle Casse di previdenza private.

I passaggi fondamentali sono:

- 1) Legge **n. 243/2004** che introduce per la prima volta il concetto di **Enti Polifunzionali**, consentendo anche prestazioni di tutela **sanitaria integrativa** per gli iscritti (comma 34), mentre il successivo **comma 35** numero **1bis** consente agli Enti di gestire **forme pensionistiche complementari**.
- 2) Art. 10-*bis* **Decreto-legge 28 giugno 2013, n. 76**, prevede la possibilità, per le Casse di previdenza, di attivare interventi di promozione e **sostegno al reddito** dei professionisti, di **assistenza** in favore degli iscritti e di svolgere funzioni di promozione e **sostegno nell'attività professionale**.
- 3) Anche la **bozza di TU di riordino delle Casse di previdenza private**, all'art. 15 "*Prestazioni a favore degli iscritti*", comma 4, conferma che gli enti possono istituire **prestazioni di natura assistenziale**, ivi **comprese forme di integrazione del reddito** per sospensione o per cessazione dell'attività professionale.



L'ampio e variegato welfare degli enti previdenziali privati



Prestazioni a sostegno degli iscritti

Prestazioni stato di bisogno; malattia e infortunio; contributo spese funebri; borse studio; prestazioni straordinarie; trattamenti speciali per orfani; assegni nucleo familiare; sussidi rette per case di riposo; interventi per soggetti diversamente abili



Indennità di maternità



Prestazioni a sostegno della professione

Contributi/prestiti per avvio attività professionale; prestiti per costruzione/ristrutturazione immobili; furto/incendio attrezzatura studio; prestiti d'onore e mutui; assegni di studio; contributo formazione



Polizze sanitarie e LTC



Ammortizzatori sociali



Il welfare dei consulenti del lavoro

a) Assistenza sanitaria integrativa

Tutti i Consulenti del Lavoro iscritti all'ENPACL sono **gratuitamente assicurati contro i rischi di cui alle garanzie "A"** della convenzione (gravi eventi morbosi e grandi interventi chirurgici)

Possibilità di aggiungere volontariamente, con spese a proprio carico, **un programma assicurativo di complemento, di cui alle garanzie "B"** (rimborsi per visite specialistiche, accertamenti diagnostici, etc.), **anche esteso al nucleo familiare con onere a proprio carico**

b) Long Term Care

In caso di non autosufficienza garantisce l'erogazione di una rendita mensile di **€ 1.515 vita natural durante**.

Ai Consulenti del Lavoro che già fruiscono della Copertura Base erogata con oneri a carico dell'Ente è consentito di **incrementare**, a titolo individuale e volontario e con onere aggiuntivo a proprio carico, **la somma assicurata**, al fine di aumentare la rendita cui avranno diritto

c) Provvidenze straordinarie

Iscritti, pensionati, coniuge/familiari titolari di pensione di reversibilità/indiretta da parte dell'EnpacL, che vengano a trovarsi **in particolari condizioni di bisogno**, possono chiedere l'erogazione di una provvidenza straordinaria in caso di: calamità naturali, furto o incendio del materiale e dell'attrezzatura dello studio [...], malattie, infortuni e situazioni di bisogno [...], decesso dell'iscritto o del pensionato [...]

d) Indennità di maternità e Pacchetto maternità

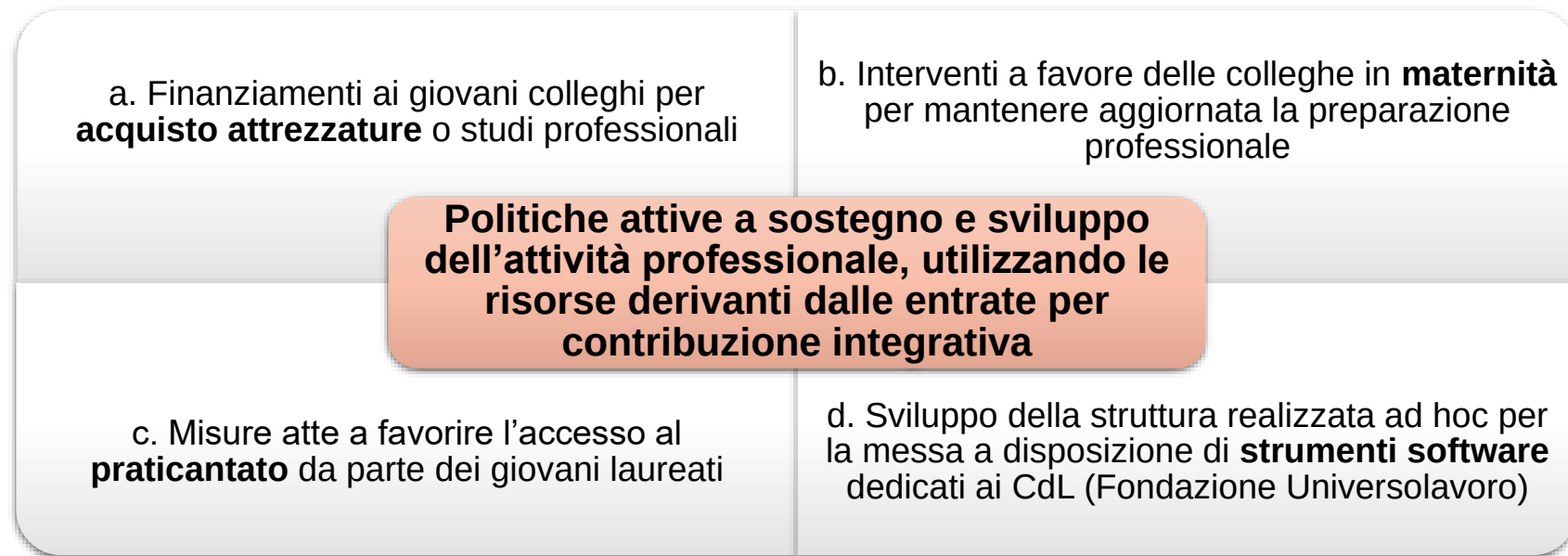
Pacchetto maternità: pagamento, fino ad un massimo di € 2.000 di specifiche prestazioni in caso di gravidanza e puerperio in favore della professionista o del coniuge/convivente del Consulente del Lavoro, se attivata la Garanzia A

e) Misure a sostegno della genitorialità

Appositi finanziamenti nell'ambito del Programma per l'anno 2016 delle attività di sviluppo e sostegno all'esercizio della professione. Tra questi, quelli a favore della genitorialità attraverso apposite facilitazioni per l'aggiornamento, il miglioramento e il perfezionamento della preparazione professionale; l'Ente finanzia appositi **corsi di aggiornamento professionale effettuati con modalità di e-learning**.



Oltre ai vari riferimenti regolamentari, anche nel bilancio sociale di Enpacl si caldeggiavano...



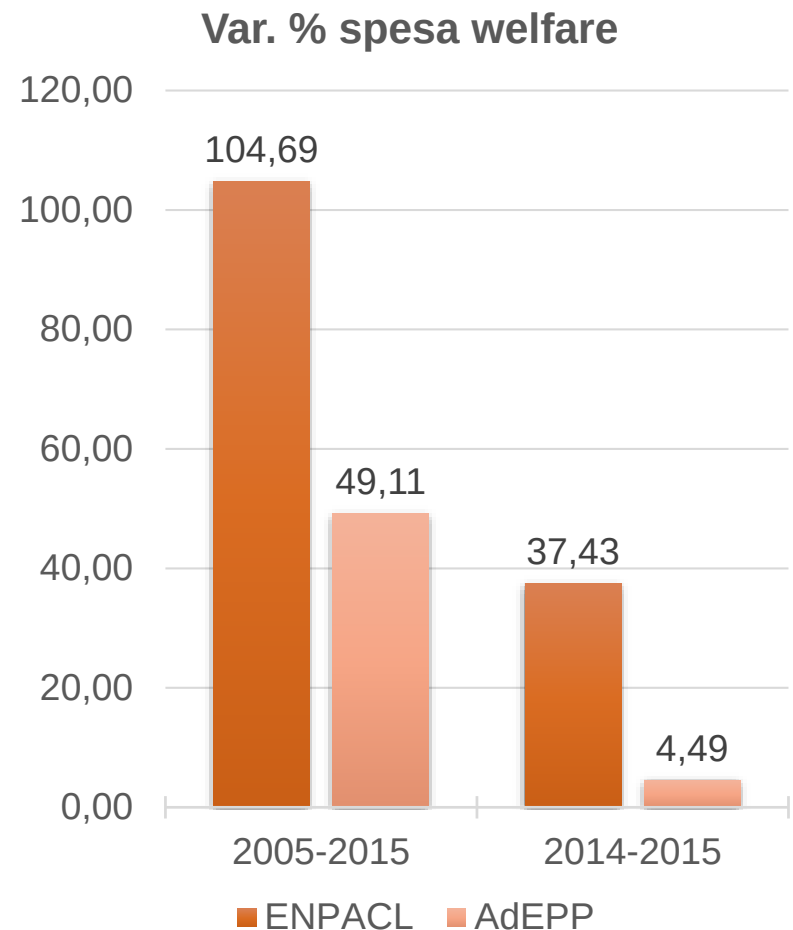
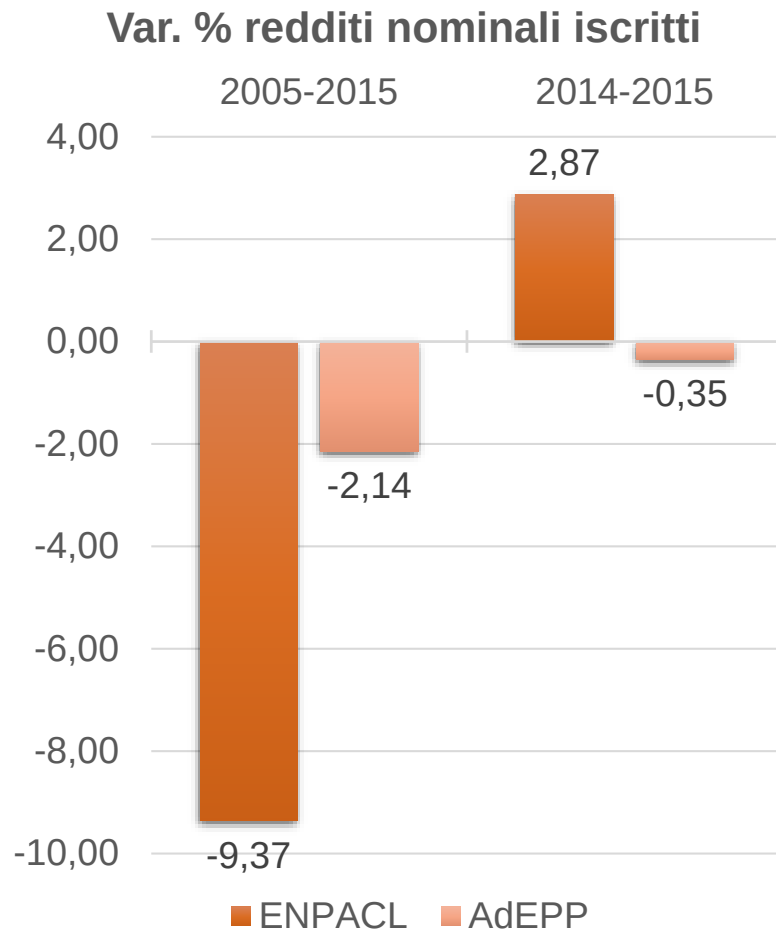
Le principali novità del 2017

- ❑ Copertura, in tutto o in parte, della **quota interessi** dovuta dagli iscritti ai quali sia stato erogato un prestito tramite convenzioni stipulate dall'Enpacl, finalizzato all'acquisto di attrezzature, strumenti, arredi, hardware e software per lo studio professionale;
- ❑ Erogazione di aiuti economici a sostegno dei **neo iscritti**;
- ❑ Specifiche attività volte ad agevolare i Consulenti del Lavoro all'**accesso al credito**; sottoscrizione di specifiche convenzioni per: prestito finalizzato per i neo iscritti, prestito personale, mutuo ipotecario



Nel periodo di crisi la spesa per welfare ha conosciuto un forte incremento

Il calo dei redditi dei consulenti del lavoro apre nuove potenziali aree di intervento. La spesa per prestazioni di welfare decolla: un nuovo corso per EnpacI?

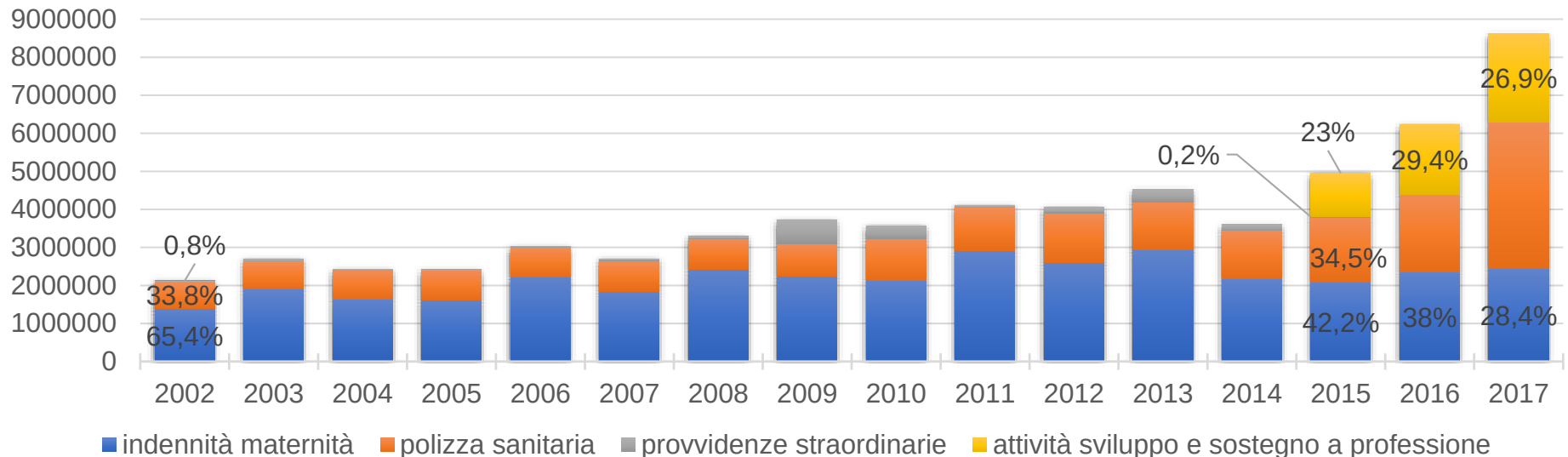


Fonte: elaborazioni Itinerari Previdenziali su dati AdEPP e bilanci EnpacI

La crescita della spesa per welfare, tra recenti novità e variazione del fabbisogno

- Spesa per welfare → +133,2% nel **periodo 2002-2015**: +50,4% per indennità di maternità, +138% per polizze sanitarie. Nel frattempo, la **componente femminile** ha raggiunto il 35,1% dell'universo (era il 30,1% solo nel 2007).
- Nell'ultimo triennio (**2015-2017**) la spesa è cresciuta di un ulteriore 74%: **una riprova di come EnpacI abbia intrapreso un nuovo corso nell'ambito del welfare professionale proprio in quest'ultima fase**
- Importante novità a partire dal 2015, un segnale di modernità e lungimiranza dell'Ente; le risorse stanziare per **attività di sviluppo e sostegno alla professione** sono state pari a: **1,140 milioni** nel 2015, **1,829** nel 2016 e **2,315** nel 2017

Spesa per welfare di ENPACL, per tipologia intervento

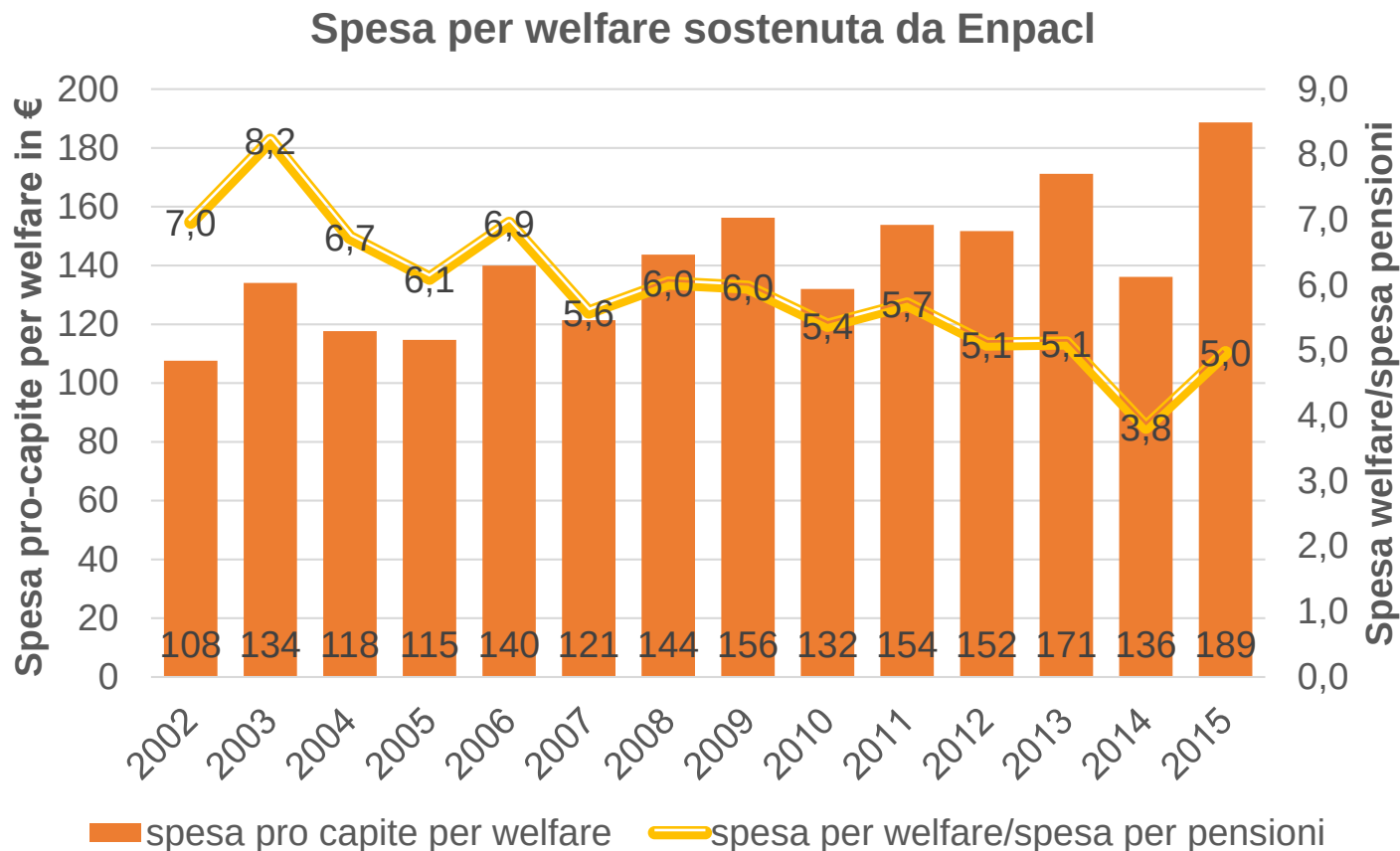


Per il 2016 e il 2017 la voce **polizza sanitaria** include anche le **provvidenze straordinarie**.
I valori riferiti al **2017** sono desunti dal bilancio preventivo; quelli precedenti dai bilanci consuntivi

Fonte: elaborazioni Itinerari Previdenziali su bilanci EnpacI e su dati trasmessi dall'Ente

Spesa per welfare e spesa per pensioni

Cresce l'attenzione verso il welfare: +78% la spesa pro-capite nel periodo 2002-2015
La spesa per welfare si va stabilizzando intorno al 5% della spesa per pensioni



Fonte: elaborazioni Itinerari Previdenziali su bilanci Enpaci



Enti polifunzionali per un welfare integrato e su misura

- ❑ L'insieme delle diverse iniziative, pensionistiche, assistenziali e di sviluppo e sostegno alla professione rappresentano l'anima delle Casse e, al tempo stesso, la vera sfida vinta.
- ❑ La loro autonomia risiede nella **peculiarità** delle attività di welfare attuate da ogni singolo Ente, indissolubilmente legate alla tipologia dei propri iscritti, una platea di soggetti di cui conoscono le più minute caratteristiche e verso la quale sono in grado di predisporre **interventi su misura**.
- ❑ E per il professionista, la Cassa di iscrizione rappresenta la propria "casa"

