



# Il caso Fonchim

2 aprile 2015- Corso Mefop

Fabio Ortolani



# Com. P.A. 2003

## Come cambia la tutela previdenziale: i giovani e la previdenza complementare

*«Quanti mi conoscono ricorderanno che **la comunicazione e la cultura previdenziale** sono temi sui quali cerco, da anni, di sensibilizzare gli operatori e le istituzioni. **Ritengo infatti che questi concetti possano portare ad un discrimine fra coloro i quali saranno informati e conseguentemente tutelati e quanti, invece, non ricevendo informazioni adeguate, saranno più esposti ai rischi connessi al cambiamento della protezione sociale e previdenziale.** \*»*

*\* Cit. Fabio Ortolani – lo sviluppo di una nuova cultura previdenziale*



# Atti del convegno Bologna 19 settembre 2002

## La centralità della comunicazione nella previdenza complementare

*«La formazione di una cultura della previdenza complementare, peraltro, non può essere affidata unicamente all'iniziativa spontanea dei mezzi di comunicazione\*»*

*\* Cit. Fabio Ortolani*



# **LE PRESTAZIONI ACCESSORIE IN FONCHIM: assicurazione vita e invalidità**



*il futuro è rosa*

# QUANDO È STATA INTRODOTTA?

Il rinnovo contrattuale avvenuto a maggio 2006 del CCNL Chimico-Farmaceutico ha stabilito che, per ogni iscritto al Fondo, a partire dal **1° gennaio 2007** venisse attivata una **polizza assicurativa in caso di premorienza o invalidità**.

Fonchim ha stipulato apposita **Convenzione con Cattolica Assicurazioni**: al verificarsi dell'evento - premorienza o invalidità - l'Assicurazione provvederà a versare un **indennizzo agli aventi diritto** (l'iscritto stesso in caso di invalidità, i suoi eredi o i diversi beneficiari in caso di premorienza).

Questa iniziativa viene finanziata attraverso una **contribuzione aggiuntiva totalmente a carico delle imprese**, pari allo 0,2% della retribuzione valida ai fini del calcolo del TFR.

Seguendo l'esempio del CCNL Chimico-Farmaceutico, nel corso del 2008, anche gli altri settori iscritti a Fonchim hanno attivato la polizza



# COME FUNZIONA?

**Dal 1° gennaio 2013**, la polizza copre il **17%** della retribuzione annua lorda (RAL) dell'associato, per tutti gli anni che vanno dal momento del decesso o dall'invalidità fino al compimento dei **60 anni di età**, con un **minimo del 100%** della retribuzione di un anno.

Per i lavoratori con **più di 60 anni di età**, l'indennizzo sarà pari al **100%** della retribuzione annua lorda.

## **Esempio:**

Retribuzione annua: **€ 30.000**

Età al momento del sinistro: **35**

Anni mancanti al compimento del 60°: **25**

$€ 30.000 \times 17\% = € 5.100$

Integrazione:  $€ 5.100 \times 25 = € 127.500$

L'indennizzo erogato dall'Assicurazione, in questo esempio, è pari a **€ 127.500**.



il futuro è rosa

# QUANDO SI RICHIEDE? CHI NE HA DIRITTO?

## *Quando?*

- **Decesso** dell'Assicurato;
- **invalidità** dell'Assicurato, certificata dall'Ente Previdenziale di riferimento (assegno ordinario di invalidità o pensione di inabilità) e cessazione del rapporto di lavoro.

## *Chi?*

- **Gli eredi ovvero i diversi beneficiari designati**, siano essi persone fisiche o giuridiche, in caso di **decesso**;
- **l'associato** stesso in caso di **invalidità**.

*Oltre all'indennizzo da parte di Cattolica, gli stessi beneficiari hanno diritto di riscattare quanto accumulato fino a quel momento in Fonchim.*



*il futuro è rosa*

# ALCUNI DATI

I **rinnovi** della Convenzione con Cattolica Assicurazioni hanno via via introdotto **condizioni più favorevoli...**

ANNO RINNOVO	% CALCOLO INDENNIZZO	% RAL PER INDENNIZZO MINIMO	QUALE INVALIDITÀ?
2007	12%	90%	Inabilità
2010	15,65%	100%	Inabilità + invalidità > 66%
2013	17%	100%	Inabilità + invalidità > 66%

...impattando sul **numero** e sull'**importo** degli indennizzi liquidati:

ANNO	N. RICHIESTE PER DECESSO	N. RICHIESTE PER INVALIDITÀ	TOT. SINISTRI LIQUIDATI	INDENNITÀ MEDIA (euro)
2007	78	8	43	49.146 €
2010	102	34	169	57.873 €
2013	98	62	151	61.644 €





*il futuro è rosa*

# LE PRESTAZIONI ACCESSORIE DOPO IL PENSIONAMENTO:

focus su rendita LTC





*il futuro è rosa*

# LE PRESTAZIONI ACCESSORIE ALLA RENDITA PENSIONISTICA

## *Quando?*

- Pensionamento + 5 anni di iscrizione al Fondo;
- cessazione del rapporto di lavoro, inoccupazione superiore a 48 mesi e meno di 5 anni al pensionamento.

## *Quali?*

- **Reversibilità:** l'iscritto sceglie un beneficiario che, alla sua morte, percepirà l'assegno (sempre vitalizio).
- **Restituzione del capitale residuo** (controassicurazione): l'iscritto sceglie un beneficiario che, alla sua morte, ritirerà l'eventuale capitale residuo non ancora liquidato sotto forma di rendita.
- **LTC (Long Term Care):** l'importo della rendita viene **raddoppiato** in caso di **perdita di autosufficienza** e viene pagato fino a che è in vita l'aderente.



# LA RENDITA LTC Long Term Care

## *Cosa si intende per perdita di autosufficienza?*

Non autosufficiente è l'aderente che, anche a seguito di disfunzione cronica e progressiva delle funzioni cerebrali, è incapace di svolgere gli "atti elementari della vita quotidiana":

- Farsi il bagno o la doccia
- Vestirsi e svestirsi
- Igiene del corpo
- Mobilità
- Continenza
- Bere e mangiare

Ogni limitazione nello svolgere gli atti sopraelencati prevede un determinato punteggio: la perdita dell'autosufficienza viene riconosciuta quando si raggiunge un punteggio di almeno 40 punti.

**La LTC può aggiungersi ad altre prestazioni accessorie (a eccezione della controassicurazione).**



# Partiamo dai dati e...

- ❑ **Età stimata al pensionamento:** *69 anni* (nel 2038 per gli iscritti di Garantito e Crescita, e nel 2037 per l'iscritto di Stabilità).
- ❑ **Ipotesi di crescita del PIL reale:** *1,01%*.
- ❑ **Tasso di sostituzione primo pilastro:** *63,4%* (Garantito e Crescita) e *63,9%* (Stabilità).
- ❑ **Tasso di inflazione medio futuro:** *2%*.

## ...dagli iscritti tipo

- ❑ **STABILITÀ:** al 31/12/2010, l'iscritto tipo ha *43 anni*, *7,9* anni di *anzianità* contributiva nel Fondo, *valore* della posizione pari a € *20.174*, *reddito* annuo pari a € *37.040*, aliquota contributiva complessiva (datoriale, lavoratore, TFR) pari a *9,01%*.
- ❑ **CRESCITA:** al 31/12/2010, l'iscritto tipo ha *42 anni*, *9,7* anni di *anzianità* contributiva nel Fondo, *valore* della posizione pari a € *26.911*, *reddito* annuo pari a € *37.318*, aliquota contributiva complessiva (datoriale, lavoratore, TFR) pari a *9,34%*.
- ❑ **GARANTITO:** al 30/06/2012, l'iscritto tipo ha *43,5 anni*, *5,9* anni di *anzianità* contributiva nel Fondo, *valore* della posizione pari a € *16.615*, *reddito* annuo pari a € *39.419*, aliquota contributiva complessiva (datoriale, lavoratore, TFR) pari a *7,97%*.



*il futuro è rosa*

# ...e dall'individuazione del livello di copertura della previdenza obbligatoria

Per stimare l'orizzonte temporale al pensionamento di ciascun iscritto "tipo" sono state utilizzate le stime fornite dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, elaborate in base alla normativa vigente, ovvero a seguito della riforma Monti-Fornero, e con i modelli aggiornati della Ragioneria Generale dello Stato (RGS anno 2012).

Il pensionamento viene stimato nel 2038 per gli iscritti tipo dei comparti Garantito e Crescita, e nel 2037 per l'iscritto rappresentativo del comparto Stabilità, tutti all'età di 69 anni. Per tutti gli aderenti viene pertanto ipotizzato l'accesso al trattamento pensionistico alla maturazione del requisito anagrafico (cd pensione di "vecchiaia").

Per stimare il tasso di sostituzione lordo atteso dalla previdenza obbligatoria per gli iscritti "tipo" di ciascun comparto viene utilizzato lo scenario centrale RGS (68 anni di età e 38 anni di contribuzione), rispetto a esso viene operata una revisione al ribasso di mezzo punto percentuale dell'ipotesi sulla crescita del Pil Reale (1,01% anzi che 1,51% utilizzato da RGS 2012) ritenuta più prudentiale nell'attuale contesto economico.

Conseguentemente i tassi di sostituzione di I pilastro sono compresi tra il 63,4% (Garantito e Crescita) ed il 63,9% (Stabilità).



*il futuro è rosa*

# Tassi di sostituzione RGS

Tab. 6.2.a: dipendenti privati

	2010	2020	2030	2040	2050	2060
Ipotesi base						
68 anni/38 anni	74,0	71,2	68,9	66,0	65,1	63,6
Età						
70 anni	74,0	74,9	73,3	70,8	69,7	68,0
Anzianità contributiva						
36 anni	70,1	67,4	65,1	62,5	61,7	60,1
40 anni	77,9	75,1	72,7	69,5	68,4	67,0
Dinamica retributiva						
Pil per occupato - 0,5%	74,0	72,9	73,3	71,7	71,4	69,7
Pil per occupato + 0,5%	74,0	69,6	64,8	60,8	59,6	58,1
Età/Anzianità contributiva						
70 anni/40 anni	77,9	78,7	77,1	74,6	73,3	71,7



# Le ipotesi dei tassi di sostituzione

STIMA DEI TASSI DI SOSTITUZIONE										
Tassi reali crescita montante Il pilastro	Tassi nominali (medi) crescita montante Il pilastro	TS II pilastro			TS I pilastro			TS complessivo		
		Garantito	Stabilità	Crescita	Garantito	Stabilità	Crescita	Garantito	Stabilità	Crescita
0,0%	2,0%	14,5%	17,2%	19,7%	63,4%	63,9%	63,4%	77,9%	81,1%	83,1%
0,5%	2,5%	15,6%	18,5%	21,2%	63,4%	63,9%	63,4%	79,0%	82,4%	84,6%
1,0%	3,0%	16,7%	19,9%	23,0%	63,4%	63,9%	63,4%	80,1%	83,8%	86,4%
1,5%	3,5%	17,9%	21,4%	24,8%	63,4%	63,9%	63,4%	81,3%	85,3%	88,2%
2,0%	4,0%	19,2%	23,1%	26,9%	63,4%	63,9%	63,4%	82,6%	87,0%	90,3%
2,5%	4,5%	20,6%	24,9%	29,2%	63,4%	63,9%	63,4%	84,0%	88,8%	92,6%
3,0%	5,0%	22,2%	27,0%	31,8%	63,4%	63,9%	63,4%	85,6%	90,9%	95,2%
3,5%	5,5%	23,9%	29,2%	34,6%	63,4%	63,9%	63,4%	87,3%	93,1%	98,0%
4,0%	6,0%	25,8%	31,6%	37,7%	63,4%	63,9%	63,4%	89,2%	95,5%	101,1 %





# Quale futuro?



Questo documento è la base per una presentazione orale, senza la quale ha quindi limitata significatività e può dar luogo a fraintendimenti. Sono proibite riproduzioni, anche parziali, del contenuto di questo documento senza la previa autorizzazione di Fonchim.

*il futuro è rosa!*

**Fabio Ortolani**

