



# La previdenza complementare nel settore del pubblico impiego: lo stato dell'arte

---

**Mauro Maré**  
**Presidente Mefop**

# Agenda

---

- ▶ **Lo stato dell'arte dei fondi per i dipendenti pubblici**
- ▶ **Vincoli e opportunità della previdenza complementare dei pubblici dipendenti**
- ▶ **Le prospettive**

# 1 I fondi dei dipendenti pubblici

# Tav.1 - I numeri del pubblico impiego (al 31.12.2006)

Comparto	Tempo Indeterminato	Tempo Determinato	Interinale	L.S.U.	Formazione Lavoro	Telelavoro	Totale Comparto
Servizio Sanitario Nazionale	686.518	36.000	3.649	392	126	43	<b>726.728</b>
Enti Pubblici non economici	59.446	2.481	343	425	1.062	230	<b>63.987</b>
Enti di ricerca	16.171	3.720	7	0	22	20	<b>19.940</b>
Regioni e Aut Locale (c.c.n.l.)	520.229	44.036	5.217	29.416	2.236	360	<b>601.494</b>
Regioni stat. Spec e prov aut.	72.610	6.149	342	187	14	34	<b>79.336</b>
Ministeri	189.377	5.806	48	95	0	1	<b>195.327</b>
Agenzie fiscali	54.182	1.513	0	0	2.709	0	<b>58.404</b>
Presidenza Consiglio dei Ministri	2.423	19	0	0	0	0	<b>2.442</b>
Monopoli e VV.FF (A. Aut.)	33.392	2.617	0	0	0	0	<b>36.009</b>
Scuola e A.F.A.M.	1.157.194	756	2	0	0	0	<b>1.157.952</b>
Università	116.942	24.871	236	102	0	93	<b>142.244</b>
Corpi di Polizia	331.698	0	0	0	0	0	<b>331.698</b>
Forze Armate	137.342	0	0	0	0	0	<b>137.342</b>
Magistratura	10.429	0	0	0	0	0	<b>10.429</b>
Carriera Diplomatica	983	0	0	0	0	0	<b>983</b>
Carriera Prefettizia	1.561	0	0	0	0	0	<b>1.561</b>
Carriera Penitenziaria	506	0	0	0	0	0	<b>506</b>
<b>TOTALE</b>	<b>3.391.003</b>	<b>127.968</b>	<b>9.844</b>	<b>30.617</b>	<b>6.169</b>	<b>781</b>	<b>3.566.382</b>

# Legge Finanziaria 2008

– 245 –

*Segue: TABELLA C*

OGGETTO DEL PROVVEDIMENTO	2008	2009	2010
<i>(migliaia di euro)</i>			
spesa pubblica, nonché interventi in materia di entrate e di contrasto all'evasione fiscale:			
– ART. 19, comma 3: Fondo per le politiche relative ai diritti e alle pari opportunità (17.4.3 - Oneri comuni di parte corrente - cap. 2108) . . . . .	44.431	44.424	4.892
<b>TOTALE MISSIONE . . .</b>	<b>367.159</b>	<b>367.981</b>	<b>325.809</b>
<b>Politiche previdenziali</b>			
<i>Previdenza obbligatoria e complementare, sicurezza sociale - trasferimenti agli enti ed organismi interessati</i>			
Legge n. 388 del 2000: Disposizioni per la formazione del bilancio annuale e pluriennale dello Stato (legge finanziaria 2001):			
– ART. 74, comma 1: Previdenza complementare dipendenti pubblici (18.1.3 - Oneri comuni di parte corrente - cap. 2156). . . . .	131.690	134.212	133.023
<b>TOTALE MISSIONE . . .</b>	<b>131.690</b>	<b>134.212</b>	<b>133.023</b>

# Tav.2 - Risorse stanziare dalla Legge Finanziaria 2008 per i fondi del pubblico impiego

Comparti Aree	Unità al 31/12/2006	Limite % di riparto stabilita nella L. 388/2000	Limite delle risorse stanziare dalla legge 388/2000	Possibili ipotetici aderenti	Limite delle risorse stanziare legge finanziaria 2008
Ministeri	256.536	11,77%	€ 18.236.093,11	72.912	€ 15.499.913,00
Aziende	36.009	1,56%	€ 2.417.018,29	10.047	€ 2.054.364,00
Scuola	1.157.952	62,67%	€ 97.099.061,60	350.661	€ 82.530.123,00
Corpi di Polizia	331.698	13,72%	€ 21.257.365,97	86.031	€ 18.067.868,00
Prefetti	1.561	0,15%	€ 232.405,60	338	€ 197.535,00
Diplomatici	983	0,11%	€ 170.430,78	247	€ 144.859,00
Forze armate	137.342	8,08%	€ 12.518.915,23	42.760	€ 10.640.552,00
Magistrati	10.429	1,94%	€ 3.005.779,15	2.475	€ 2.554.786,00
<b>TOTALI</b>	<b>1.932.510</b>	<b>100,00%</b>	<b>€ 154.937.069,73</b>	<b>565.470</b>	<b>€ 131.690.000,00</b>

Fonte: Inpdap

## Tav.3 – Fondi negoziali destinati ai pubblici dipendenti

Fondo	Comparto	Bacino potenziali aderenti	Cosa sta facendo
Espero	Scuola	1.200.000	Ha superato gli 80.000 iscritti. E' in fase di selezione dei gestori finanziari Ha ormai aperto il canale anche delle scuole private.
Perseo	Enti locali e sanità	1.300.000	E' stata recentemente firmata l'ipotesi di accordo con cui la dirigenza sanitaria, professionale, tecnica ed amministrativa e la dirigenza medico veterinaria del SSN aderiscono a Perseo (con una platea di circa 143 mila possibili partecipanti)
Sirio	Ministeri, Presidenza del Consiglio, Enti Pubblici non Economici, Enac, Cnel	320.000	Sottoscritto il 1° ottobre 2007 l'accordo istitutivo definitivo. La categoria del personale dipendente dalle Agenzie Fiscali potrà scegliere di aderire in un secondo momento, previa stipula di specifico accordo

## Tav.4 - Fondi negoziali a carattere territoriale che accolgono lavoratori pubblici

Fondo	Regione	Bacino potenziali aderenti	Cosa sta facendo
Fopadiva	Valle d'Aosta	35.000	E' un Fondo multicomparto a carattere territoriale destinato ai lavoratori residenti nella Valle d'Aosta autorizzato all'esercizio dell'attività dal 2003. Sono stati eletti gli organi definitivi. In via di predisposizione la stipula della convenzione con Inpdap per alcuni servizi gratuiti.
Laborfonds	Trentino Alto Adige	245.000	E' un Fondo multicomparto a carattere territoriale destinato ai lavoratori residenti nel Trentino Alto Adige operante dal 2000. Stipulata la convenzione per alcuni servizi gratuiti con Inpdap. Tra le sue 110.000 adesioni a fine 2007 circa 40.000 riguardano dipendenti di amministrazioni pubbliche locali



- Ha superato gli 80.000 iscritti
- E' in fase di selezione dei **gestori finanziari**
- Ha ormai aperto il canale anche delle scuole private

# Perseo – Enti locali e Sanità

---

- **Sottoscritto il 14 maggio 2007 l'accordo istitutivo**
- **Riguarda un bacino di potenziali aderenti di circa 1.300.000 lavoratori, suddivisi in circa 700.000 per la Sanità ed in circa 600.000 per Regioni ed Autonomie locali**
- **E' stata recentemente firmata l'ipotesi di accordo con cui la dirigenza sanitaria, professionale, tecnica ed amministrativa e la dirigenza medico veterinaria del SSN aderiscono a Perseo (con una platea di circa 143 mila possibili partecipanti)**

## Sirio - Ministeri ed Enti pubblici non economici

---

- **Sottoscritto il 1° ottobre 2007 l'accordo istitutivo definitivo**
- **Riguarda una platea di potenziali aderenti composta da circa 320.000 dipendenti pubblici, ripartiti tra Ministeri, Presidenza del Consiglio, Enti Pubblici non Economici, Enac e Cnel.**
- **La categoria del personale dipendente dalle Agenzie Fiscali potrà scegliere in un secondo momento di aderire, previa stipula di specifico accordo**

# Fopadiva

---

- **E' un Fondo multicomparto a carattere territoriale destinato ai lavoratori residenti nella Valle d'Aosta;**
- **autorizzato all'esercizio dell'attività dal 2003**
- **Sono stati eletti gli organi definitivi**
- **In via di predisposizione la stipula della convenzione con Inpdap per alcuni servizi gratuiti**

# Laborfonds

---

- **E' un Fondo multicomparto a carattere territoriale destinato ai lavoratori residenti nel Trentino Alto Adige**
- **operante dal 2000**
- **Stipulata la convenzione per alcuni servizi gratuiti con Inpdap**
- **Tra le sue 110.000 adesioni a fine 2007 circa 40.000 riguardano dipendenti di amministrazioni pubbliche locali**

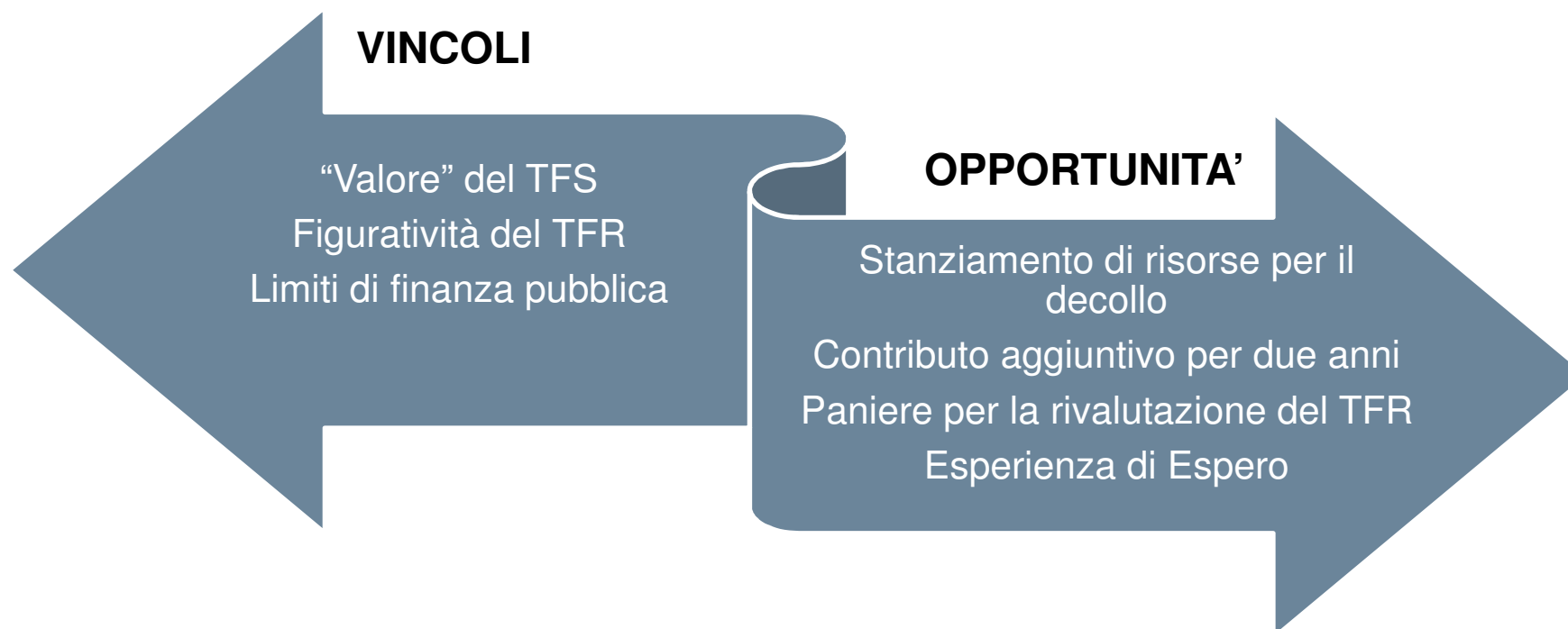
# Quadro riassuntivo dei due nuovi fondi pensione



Comparto	Data firma accordo istitutivo	Numero potenziali iscritti	Quota di adesione in euro	Risorse disponibili in euro	Numero minimo di aderenti
Sanità / Enti locali	14/05/2007	1.300.000	2,75	3.575.000	30.000
Ministeri / Enti pubblici non economici	01/10/2007	320.000	2,75	880.000	10.000

## **2 Vincoli e opportunità della previdenza complementare dei pubblici dipendenti**

# Vincoli e opportunità per i nuovi fondi dei dipendenti pubblici





## Valore del TFS

---

- Il TFS (trattamento di fine servizio) è pari all'incirca all'80% dell'ultima retribuzione per gli anni di servizio
- L'adesione al fondo pensione negoziale determina il passaggio dal TFS al TFR
- Il passaggio da TFS a TFR ha implicazioni economiche e psicologiche non indifferenti che possono influenzare l'adesione al fondo

# Figuratività del TFR

---

- Il TFR dei dipendenti pubblici iscritti al proprio fondo negoziale non viene versato al fondo durante la **fase di accumulo ma solo al momento dell'erogazione della prestazione**
- Le quote di TFR destinate a previdenza complementare sono **contabilizzate dall'Inpdap** che le rivaluta sulla base dei rendimenti di un paniere di fondi pensione
- Data la sua natura figurativa non può nemmeno essere oggetto di **anticipazione**

# Implicazioni di finanza pubblica....

---

- Ogni anno in finanziaria vanno stanziati i fondi destinati alla previdenza complementare dei pubblici dipendenti
- E' dunque necessario stimare con relativa precisione i potenziali aderenti... incentivi ma anche moral hazard.....
- E gli effetti su **disavanzo e debito**.....
- Quali **implicazioni per la finanza pubblica?**
- Quali **per chi paga e sull'equità tra le generazioni??**

# Stanziamento di risorse per il decollo

---

- I fondi negoziali dedicati ai dipendenti pubblici ricevono per il decollo la quota di adesione a carico del datore moltiplicata per tutti i potenziali iscritti
- I due nuovi fondi hanno entrambi una quota di adesione datoriale pari a 2,75 euro
- Quali prospettive con questo contributo?

# Contributo aggiuntivo per due anni a carico del datore di lavoro

---



- I due nuovi fondi dedicati ai dipendenti pubblici (Ministeri, Enti locali e Sanità) prevedono un contributo aggiuntivo dell'1% per 12 mesi per chi si iscrive nel primo anno di attività del fondo e dello 0,5% per chi si iscrive nel secondo anno
- Finora il contributo aggiuntivo ha determinato un aumento attenzione da parte dei lavoratori che ha facilitato l'attività di comunicazione

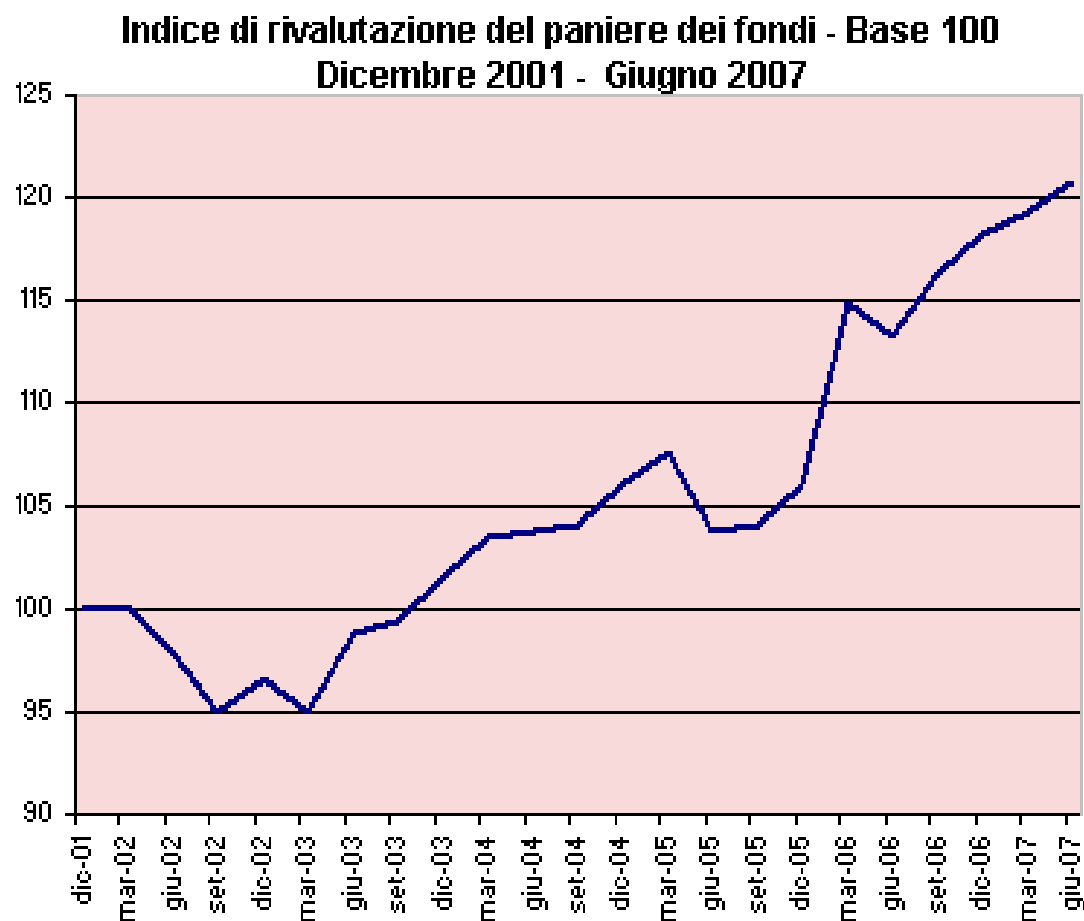
# Paniere per la rivalutazione del TFR

---

- ▶ In una prima fase, la rivalutazione avviene sulla base della media ponderata (in base al patrimonio gestito nei diversi comparti) dei risultati conseguiti dai fondi pensione negoziali individuati con il decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 23 dicembre 2005:
- ▶ ALIFOND
- ▶ ARCO
- ▶ COMETA
- ▶ COOPERLAVORO
- ▶ FONCHIM
- ▶ FONDENERGIA
- ▶ FOPEN
- ▶ LABORFONDS
- ▶ PEGASO
- ▶ PREVIAMBIENTE
- ▶ PREVICOOPER
- ▶ QUADRI E CAPI FIAT
- ▶ SOLIDARIETA' VENETO

# Rendimenti del paniere per la rivalutazione del TFR

Anno	Rendimento
2002	-3,36%
2003	5,03%
2004	4,45%
2005	7,32%
2006	3,90%
2007	2,16%



Fonte: Inpdap

## 3 Le prospettive



## L'estensione della riforma ai dipendenti pubblici?

---

I nodi da sciogliere sono tanti: economici, di finanza pubblica e “giuridico-formali”:

- **Costo finanza pubblica** riforma, ma **possibili risparmi** da I pilastro...
- Considerare specificità dei singoli comparti pubblici
- La complessità della procedura di confronto che coinvolge anche le Regioni, gli enti locali e le autonomie funzionali

# L'estensione della riforma ai dipendenti pubblici?

- ▶ I vincoli e le specificità di settore impongono un percorso “parallelo” e non perfettamente sovrapponibile a quello dei privati
  - Figuratività
  - Parziali limitazioni alla fruibilità degli accantonamenti (es. regime anticipazioni)
  
- ▶ È auspicabile che le specificità vengano valorizzate e rispettate senza creare un sistema “discriminatorio”
  - Libertà di scelta del fondo pensione
  - Portabilità delle posizioni/libertà del lavoratore di trasferirsi dai fondi del pubblico impiego a un altro fondo alle stesse condizioni (virtualità e/o cartolarizzazione?)
  - Accesso alle nuove prestazioni e ai connessi benefici fiscali

# L'estensione della riforma ai dipendenti pubblici?

---

- ▶ **Costi economici e possibilità di applicazione delle nuove regole in materia di benefici fiscali e prestazioni?**
- ▶ **Differenziazione dei benefici fiscali e civilistici**
- ▶ **Ragioni ed effetti di un'esclusione dei dip. Pubblici dalla riforma**