

La previdenza in Italia: le principali caratteristiche del sistema pubblico obbligatorio e del sistema complementare

La previdenza in Italia: fattori di crisi del sistema

I fattori che hanno determinato l'intervento normativo, attuatosi attraverso le riforme degli anni '90, sono:

- Fattori finanziari
- Fattori demografici
- Modifiche mercato del lavoro
- Iniquità redistributive

La previdenza in Italia: fattori di crisi del sistema

I maggiori interventi normativi

Legge n. 421 del 1992

D.Lgs. 503 del 1992

D.gs. 124 del 1993

Legge n. 335 del 1995

Legge n. 449 del 1997

Legge n. 243 del 2004

D.Lgs n. 252 del 2005

Finanziaria 2007

IL SISTEMA PREVIDENZIALE



La previdenza in Italia: fattori di crisi del sistema

Con la legge 335/95 emerge il seguente quadro:

- ❑ **Metodo retributivo:**
lavoratori che all'01/01/1996 avevano un'anzianità contributiva maggiore di 18 anni;
- ❑ **Metodo contributivo:**
lavoratori neo – assunti a partire dall'01/01/1996
- ❑ **Sistema misto (retributivo-contributivo):**
lavoratori che all'01/01/1996 avevano un'anzianità contributiva inferiore ai 18 anni.
Si applicano mediante lo schema del pro-rata il metodo retributivo e quello contributivo

La previdenza in Italia: fattori di crisi del sistema

❑ METODO DI CALCOLO RETRIBUTIVO

L'importo del trattamento pensionistico è calcolato in rapporto alla retribuzione media percepita negli ultimi anni moltiplicata per un'aliquota percentuale (aliquota di rendimento):

- ♦ Retribuzione pensionabile
- ♦ Aliquota di rendimento
- ♦ Anni di contribuzione

La previdenza in Italia: fattori di crisi del sistema

☐ METODO DI CALCOLO CONTRIBUTIVO:

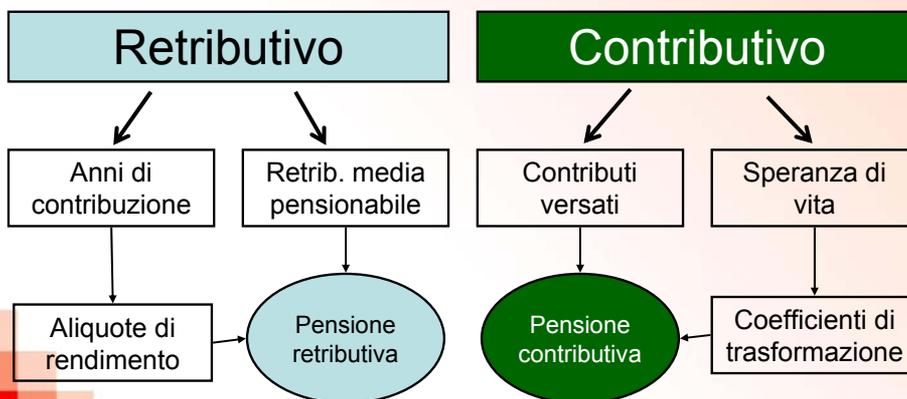
L'importo del trattamento pensionistico si determina: ammontare della contribuzione versata durante l'arco della vita lavorativa moltiplicata per un'aliquota (aliquota di computo). I contributi vengono rivalutati in base alla crescita media del Pil nel quinquennio precedente.

Al momento del pensionamento il montante contributivo verrà convertito in pensione moltiplicandolo per un coefficiente di trasformazione relativo all'età anagrafica

Età	Coefficienti	Età	Coefficienti
57	0,04720	58	0,04860
59	0,05006	60	0,05163
61	0,05334	62	0,05514
63	0,05706	64	0,05911
65	0,06136		

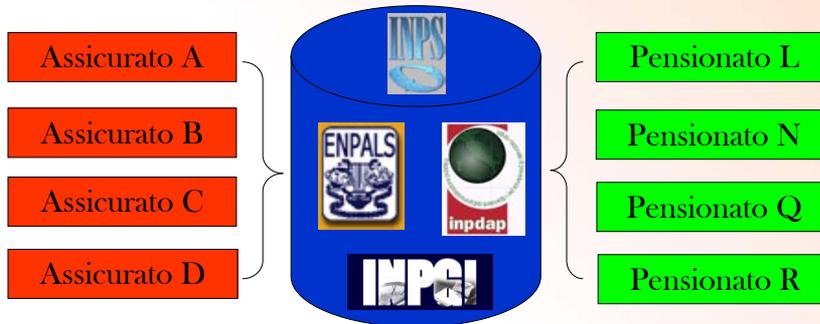
La previdenza in Italia: fattori di crisi del sistema

I sistemi di calcolo



IL SISTEMA PREVIDENZIALE

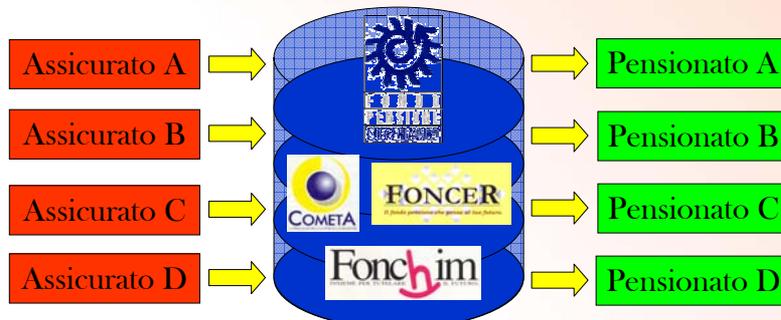
Sistema a ripartizione



= **SOLIDARIETA'**

IL SISTEMA PREVIDENZIALE

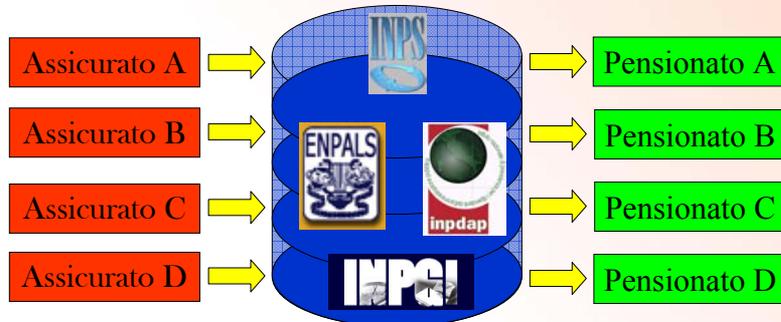
Sistema a capitalizzazione



= **INDIVIDUALITA'**

IL SISTEMA PREVIDENZIALE

Sistema a capitalizzazione "simulata"



= **SOLIDARIETA'/INDIVIDUALITA'**

La previdenza in Italia: sistema pubblico obbligatorio e sistema complementare

REGIME FINANZIARIO

- **RIPARTIZIONE:** il metodo di finanziamento è quello dei contributi sociali versati dal lavoratore e dal datore di lavoro agli organismi che erogano le prestazioni pensionistiche. I contributi versati dai lavoratori vengono utilizzati per pagare le pensioni correnti: **contratto intragenerazionale**. Non c'è accumulazione di riserve.
- **CAPITALIZZAZIONE:** il metodo di finanziamento è quello dei contributi individuali che ogni lavoratore versa nel periodo di attività. Tali contributi vengono investiti nel mercato finanziario e trasformati al momento del pensionamento in prestazioni. Si ha un'accumulazione di riserve per il periodo che intercorre tra il versamento dei contributi e il pagamento della pensione.

La previdenza in Italia: sistema pubblico obbligatorio e sistema complementare

Al sistema a ripartizione

si affianca il **sistema a capitalizzazione**,
che caratterizza la previdenza complementare.

Il principale scopo della previdenza complementare
è quello di **integrare e non sostituire**
la previdenza pubblica.

Di soddisfare l'aspettativa della lavoratrice e del lavoratore
a mantenere uno stile di vita uguale o simile
a quello goduto durante la propria vita lavorativa
anche dopo il pensionamento
e per avere uno standard di vita decente.

La previdenza in Italia: sistema pubblico obbligatorio e sistema complementare

Principali caratteristiche

Sistema pubblico obbligatorio a ripartizione	Sistema complementare a capitalizzazione
<ul style="list-style-type: none">• Ad adesione obbligatoria• Contributi sociali• Contratto intergenerazionale• Non c'è accumulazione di riserve	<ul style="list-style-type: none">• Ad adesione volontaria• Contributi individuali• Mercato finanziario• C'è accumulazione di riserve

Gli effetti delle riforme già attuate

La diminuzione del tasso di sostituzione

IL TASSO DI SOSTITUZIONE NELLE PROIEZIONI FUTURE

		2000			2020			2050		
		con revisione	senza revisione	<i>diff.</i>	con revisione	senza revisione	<i>diff.</i>	con revisione	senza revisione	<i>diff.</i>
Lavoratori dipendenti privati	Età: 57 anni	67.3	67.3	0	53.1	55.8	-2.7	44.4	50.2	-5.8
	Età: 60 anni	67.3	67.3	0	56.0	59.2	-3.2	48.1	54.9	-6.8
	Età: 65 anni	67.3	67.3	0	62.2	66.4	-4.2	56.1	65.3	-9.2
Lavoratori autonomi	Età: 57 anni ⁽³⁾	64.4	64.4	0	39.5	41.1	-1,6	26.9	30.4	-3.5
	Età: 60 anni	64.4	64.4	0	41.2	43.1	-1,9	29.2	33.3	-4.1
	Età: 65 anni	64.4	64.4	0	44.9	47.5	-2,6	34.0	39.6	-5.6

Fonte: Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato.

IL TASSO DI SOSTITUZIONE NELLE PROIEZIONI FUTURE

Data di pensionamento	Tipo di previdenza	Anni di contribuzione	Dipendenti privati	Dipendenti pubblici	Autonomi
2000	Prev. pubblica	35	67.3	68.6	64.4
	Prev. integrativa	0	0	0	0
	Totale		67.3	68.6	64.4
2010	Prev. pubblica	35	67.1	68.1	64.7
	Prev. integrativa	10	4.69	4.69	4.69
	Totale		71.79	72.79	69.39
2020	Prev. pubblica	35	56	58.9	41.2
	Prev. integrativa	20	9.4	9.4	9.4
	Totale		65.4	68.3	50.6
2030	Prev. pubblica	35	49.6	49.6	30.7
	Prev. integrativa	30	14.46	14.46	14.46
	Totale		64.06	64.06	45.16
2040	Prev. pubblica	35	48.5	48.5	29.4
	Prev. integrativa	35	16.73	16.73	16.73
	Totale		65.23	65.23	46.13
2050	Prev. pubblica	35	48.1	48.1	29.2
	Prev. integrativa	35	16.73	16.73	16.73
	Totale		64.83	64.83	45.93

Fonte: Tabella 2.2.a Allegato Statistico rapporto Italia alla UE

TUTELA e
INFORMAZIONE
GRATUITE



LA REVISIONE (INPS)

Coefficienti di trasformazione del montante contributivo in rendita					
Tasso tecnico 1,5% - Ipotesi di variazione della mortalità ISTAT (ipotesi centrale)					
Età	1996	2005	2015	2025	2035
57	4,720%	4,474%	4,308%	4,143%	4,068%
58	4,860%	4,598%	4,422%	4,248%	4,169%
59	5,006%	4,730%	4,544%	4,360%	4,276%
60	5,163%	4,870%	4,673%	4,478%	4,389%
61	5,334%	5,019%	4,810%	4,604%	4,510%
62	5,514%	5,178%	4,956%	4,738%	4,638%
63	5,706%	5,347%	5,112%	4,880%	4,774%
64	5,911%	5,529%	5,277%	5,031%	4,919%
65	6,136%	5,723%	5,455%	5,193%	5,073%
Variazione dei coefficienti di trasformazione rispetto ai valori fissati dalla legge n° 335/95					
Età	1996	2005	2015	2025	2035
57	-	-5,21%	-8,73%	-12,22%	-13,81%
58	-	-5,39%	-9,01%	-12,59%	-14,22%
59	-	-5,51%	-9,23%	-12,90%	-14,58%
60	-	-5,67%	-9,49%	-13,27%	-14,99%
61	-	-5,91%	-9,82%	-13,69%	-15,45%
62	-	-6,09%	-10,12%	-14,07%	-15,89%
63	-	-6,29%	-10,41%	-14,48%	-16,33%
64	-	-6,46%	-10,73%	-14,89%	-16,78%
65	-	-6,73%	-11,10%	-15,37%	-17,32%

TUTELA e
INFORMAZIONE
GRATUITE



LA REVISIONE (NUCLEO)

Coefficienti di trasformazione del montante contributivo in rendita			
Tasso tecnico 1,5% - Ipotesi di variazione della mortalità ISTAT (Ipotesi centrale)			
Età	1996	2006	
57	4,720%	4,419%	
58	4,860%	4,538%	
59	5,006%	4,664%	
60	5,163%	4,798%	
61	5,334%	4,940%	
62	5,514%	5,093%	
63	5,706%	5,257%	
64	5,911%	5,432%	
65	6,136%	5,620%	
Variazione dei coefficienti di trasformazione rispetto ai valori fissati dalla legge n° 335/95			
Età	1996	2006	
57	-	-6,38%	
58	-	-6,63%	
59	-	-6,83%	
60	-	-7,07%	
61	-	-7,39%	
62	-	-7,64%	
63	-	-7,87%	
64	-	-8,10%	
65	-	-8,41%	

La previdenza in Italia: a che punto siamo

- ◆ **Previdenza pubblica obbligatoria**
 - Memorandum d'intesa tra Governo e Cgil, Cisl Uil "obiettivi e linee di una revisione del sistema previdenziale accordo firmato il 27 settembre 2006
- ◆ **Previdenza complementare**
 - "Memorandum d'intesa sul trattamento di fine rapporto" accordo Governo, Cgil, Cisl Uil e Confindustria firmato il 23 ottobre 2006
 - Anticipo al 1° gennaio 2007 delle disposizioni del decreto legislativo 252/2005