

**? IL PUNTO !
SULLA
PREVI-
DENZA
OBBLIGA-
TORIA**

Patronato ACLI
6 - 7 Maggio 2002
Monterotondo Terme

**PREVIDENZA
OBBLIGATORIA**

Art.38 della Costituzione

"Ogni cittadino inabile al lavoro e sprovvisto di mezzi necessari per vivere ha diritto al mantenimento e all'assistenza sociale.

I lavoratori hanno diritto che siano preveduti ed assicurati mezzi adeguati alle loro esigenze di vita in caso di infortunio, malattia, invalidità e vecchiaia, disoccupazione involontaria."

aspetto sostanziale

aspetto procedimentale (diritti previsti in relazione a condizioni di difficoltà, e quindi di debolezza)

PREVIDENZA OBBLIGATORIA

Art. 38, art. 38 Costituzione

"Ai compiti previsti in questo articolo provvedono organi ed istituti predisposti o integrati dallo Stato."

I fini previdenziali, corrispondono a un interesse pubblico riconducibile all'art.3 della Cost.: "compito della Repubblica rimuovere gli ostacoli di ordine economico e sociale che, limitando di fatto la libertà e l'eguaglianza dei cittadini, impediscono il pieno sviluppo della persona umana e l'effettiva partecipazione di tutti i lavoratori all'organizzazione politica, economica e sociale del Paese".

PREVIDENZA OBBLIGATORIA

IL BISOGNO

Il compito della previdenza è quindi di rimuovere gli "ostacoli di ordine economico e sociale":

- Infortunio**
- Malattia**
- Vecchiaia**
- Disoccupazione**

**PREVIDENZA
OBBLIGATORIA
LA SOGLIA DEL
BISOGNO**

**E' demandata alla
valutazione del
legislatore:**

- requisiti di accesso
- misura delle prestazioni
- trattamento minimo
- maggiorazione sociale

**PREVIDENZA
OBBLIGATORIA
FORME DI
ASSICURAZIONE**

- A) ASSICURAZIONE
GENERALE
OBBLIGATORIA**
- B) FORME SOSTITUTIVE**
- C) FORME ESCLUSIVE**
- D) FORME INTEGRATIVE**
- E) FORME
PROFESSIONALI**

**PREVIDENZA
OBBLIGATORIA
LE GESTIONI**

**A) Assicurazione GENERALE
OBBLIGATORIA**

- Fpld
- Gestioni speciali lavoratori autonomi e Gestione separata

B) forme SOSTITUTIVE

- INPDAI
- ENPALS
- INPGI
- FONDO CLERO
- ELETTRICI, TELEFONICI,
AUTOFERROTRAMVIERI

**PREVIDENZA
OBBLIGATORIA
LE GESTIONI**

C) Forme ESCLUSIVE

- STATO
- CPDEL
- SANITARI DIPENDENTI ASL
- INSEGNANTI SCUOLE ELEM.
PARIFICATE
- UFFICIALI GIUDIZIARI

D) Forme INTEGRATIVE

- FONDO GAS
- FONDO ESATTORIALI
- ENASARCO

E) Forme PROFESSIONALI

- MEDICI
- AVVOCATI
- ARCHITETTI ED INGEGNERI
- NOTAI

**SISTEMI
PREVIDENZIALI**

Assicurati del
sistema

! • **retributivo:**

coloro che al 31 dicembre
1995 avevano acquisito
una anzianità
contributiva pari o
superiore a 18 anni

**SISTEMI
PREVIDENZIALI**

Assicurati del **sistema
misto:**

• ;
coloro che al 31 dicembre 1995
avevano già iniziato il rapporto
assicurativo, ma senza raggiungere
il minimo di 18 anni di
contribuzione; questi avranno il
diritto a pensione secondo le norme
del sistema retributivo, ma
l'importo di pensione sarà
conseguito in misura mista, per le
contribuzioni fino al dicembre
1995, con il sistema retributivo, per
le contribuzioni successive, con il
sistema contributivo. Possono
optare per il trasferimento nel
sistema contributivo.

SISTEMI PREVIDENZIALI

Assicurati del sistema contributivo ?

coloro che hanno iniziato o
inizieranno il rapporto
assicurativo dopo il 31
dicembre 1995; per costoro
varranno le norme di accesso
al trattamento e le norme
sulla misura delle prestazioni
proprie del sistema
contributivo.

1

Contributivo:OBBLIGO CONTRIBUTIVO

- I contribuenti (di tutte le gestioni) che hanno iniziato il lavoro dopo il dicembre 1995
- Chi svolge attività con contratto di collaborazione coordinata e continuativa (nuova gestione: gestione separata lavoratori autonomi). Inizio obbligo
 - 1° maggio 1996 per gli obbligati iscritti ad altra Cassa o Fondo
 - 1° luglio 1996 per gli altri obbligati
- I professionisti senza Cassa di previdenza obbligatoria

2

**Contributivo: IMPORTO
CONTRIBUZIONE**

- **DIPENDENTI: 32,7%**
- **Artigiani: 16,6** a crescere fino al 19%
- **Commercianti: 16,99** a crescere fino al 19%
- **GESTIONE SEPARATA LAVORATORI AUTONOMI**
 - 10% - pensionati ed iscritti ad altra forma previdenziale
 - 10% a crescere (14,2% nel 2002 e + 1% ogni due anni fino al 19%) + 0,5 per altre prestazioni

**Contributivo: IMPORTO
CONTRIBUZIONE**

BASI IMPONIBILI

- natura redditi: è quella del retributivo coincide con l'imponibile fiscale
- massimale: 132 milioni dal 1996 - indicizzato ISTAT

Minimale contributivo e/o retributivo,
tranne che per G.S.L.A., come per il retributivo

Minimale per accreditamento - solo per G.S.L.A.

- 96	20.871.409	- 97	21.018.594
- 98	21.970.987	- 99	22.351.486
- 00	22.685.250	- 01	23.235.898
- 2002	12.512.000		

Contributivo: IMPORTO
CONTRIBUZIONE
BASE IMPONIBILE

Massimale

- 1996	132.000.000 £
- 1997	137.148.000 £
- 1998	- 139.480.000 £
- 1999	= 141.991.000 £
- 2000	144.263.000 £
- 2001	148.014.000 £
- 2002	78.506,80 €

Contributivo: I RISCATTI

Per il calcolo dell'onere dei periodi di riscatto, si applicano le aliquote contributive di finanziamento vigenti nel regime ove il riscatto opera alla data di presentazione della domanda.

La retribuzione di riferimento è quella assoggettata a contribuzione nei dodici mesi meno remoti **rispetto alla data della domanda** ed è rapportata al periodo oggetto di riscatto.

Detta retribuzione è attribuita temporalmente e proporzionalmente ai periodi riscattati.

La rivalutazione del montante individuale dei contributi ha effetto dalla data della domanda di riscatto.

Contributivo: I RISCATTI

- Riscatto periodo di lavoro estero dal 1.1.96 al 30.4.97
- Domanda inoltrata il 31.12.1998
- Retribuzione percepita dal 1.1.98 al 31.12.98 lire 40.000.000

Calcolo del riscatto:

$40.000.000 \times 32,7\% : 12 \times 16$ (mesi)
17.440.000 (onere 32,7% è l'aliquota contributiva vigente nel periodo da riscattare)

✓ Nel periodo riscattato verrà accreditata una retribuzione di lire 53.333.000 ($40.000.000 : 12 \times 16$)

✓ Il montante accantonato sarà di lire 17.599.890 ($53.333.000 \times 33\%$)

✓ Il montante verrà rivalutato a partire dal 1999

1

Contributivo: AUTORIZZAZIONE AI VERSAMENTI VOLONTARI

I requisiti per l'autorizzazione sono gli stessi del sistema retributivo

- 5 anni di contribuzione complessiva

- Oppure 3 anni negli ultimi 5

Per quel che riguarda l'importo occorre applicare alla retribuzione dell'ultimo anno, l'aliquota contributiva di finanziamento vigente nella gestione a cui il lavoratore era iscritto. In termini più chiari, si paga lo stesso contributo che si pagava in costanza di attività lavorativa.

15

**Contributivo:
CONTRIBUZIONE
figurativa**

**Come sistema retributivo,
inoltre:**

- assenza dal lavoro per assistenza ed educazione figli fino al sesto anno di età (170 gg. Per ciascun figlio)
- assistenza handicap (fig. Dal sesto anno, genitori e coniuge conviventi) fino a 25 gg all'anno ed un massimo di 24 mesi

maggiorazione servizi: per pensione di vecchiaia (vedi)

**CALCOLO ED UTILIZZO
COME RISCATTO**

**Contributivo:
PRESTAZIONI - la
pensione di vecchiaia**

compimento del 57° anno di età; almeno cinque anni di contribuzione; importo di pensione non inferiore a 1,2 l'importo dell'assegno sociale (e cioè almeno pari ad € 409,98 mensili per il 2002); cessazione del rapporto di lavoro;

ovvero

compimento del 65° anno di età; almeno cinque anni di contribuzione; cessazione del rapporto di lavoro;

ovvero

nessun limite di età; almeno 40 anni di anzianità contributiva con esclusione della contribuzione volontaria e del riscatto di periodi di studio; cessazione del rapporto di lavoro. Ai fini del computo dei 40 anni, i periodi riferiti agli anni di lavoro svolti prima dei 18 anni, sono moltiplicati per 1,5.

**Contributivo:
PRESTAZIONI
PENSIONISTICHE -
MISURA**

Fattori:

1. Base imponibile
2. Aliquota di computo
3. Tasso annuo di capitalizzazione
4. Montante individuale
5. Coefficiente di trasformazione

**Contributivo:
PRESTAZIONI - MISURA**

BASE IMPONIBILE: è il valore retributivo o reddituale sul quale è stata pagata la contribuzione

ALIQUOTA DI COMPUTO è quella sulla cui base è effettuato il versamento contributivo:

- 33% dipendenti;
- 20% Autonomi;
- 15,5% (nel 2002) a crescere fino al 20% G.S.L.A. senza altra iscrizione (1% in più dell'aliquota contributiva);
- 10% G.S.L.A. con altra iscrizione

**Contributivo: PRESTAZIONI
PENSIONISTICHE - MISURA**

TASSO ANNUO CAPITALIZZAZIONE

è il valore medio quinquennale del PIL (prodotto interno lordo). Non si applica al primo anno, all'anno di decorrenza e a quello precedente

- 1996	1,000000	1997	1,055871
- 1998	1,053597	1999	1,056503
- 2000	1,051781	2001	1,047771

MONTANTE INDIVIDUALE è il valore che si ottiene dalla somma delle basi imponibili dell'anno con il montante individuale degli anni precedenti, rivalutato con il tasso annuo di capitalizzazione.

Montante anni precedenti

per tasso annuo di capitalizzazione

più basi imponibili dell'anno

**Contributivo: PRESTAZIONI
PENSIONISTICHE - MISURA**

COEFFICIENTI DI TRASFORMAZIONE e il coefficiente, fissato dalla legge in relazione all'età del pensionato all'atto della decorrenza di pensione

Età	Coefficiente di trasformazione
57	4.720
58	4.860
59	5.006
60	5.163
61	5.334
62	5.514
63	5.706
64	5.921
65	6.136

Coefficiente intermedio

(valore di età superiore - valore di età inferiore) / 12 x numero dei mesi di età

**Contributivo:
ESEMPIO DI CALCOLO**

Anno	Retrib.	%	contributo
1999	50.000.000	32,7	16.350.000
2000	60.000.000	32,7	19.620.000
2001	70.000.000	32,7	22.890.000

**Totale contributi =
55.860.000**

**Contributivo:
ESEMPIO DI CALCOLO**

Anno	Aliquota di computo	Montante contributivo
1999	33	16.500.000
2000	33	19.800.000
2001	33	23.100.000

**Montante contributivo
59.400.000**

**Contributivo:
ESEMPIO DI CALCOLO**

$$16.500.000 * 1.051781 \\ + 19.800.000$$

Anno	Tasso di capitaliz.	Montan. contributiv RIVALUTATI
1999	1	16.500.000
2000	1,051781	37.154.386
2001	1,047771	62.027.021

$$37.154.386 * 1,04771 \\ + 23.100.000$$

**Contributivo:
ESEMPIO DI CALCOLO**

Età	Coefficiente	Importo annuale pensione
57	4,720	2.927.675
60	5,163	3.202.455
65	6,136	3.805.978

$$62.027.021 \\ * 6,136\%$$