CONVEGNO FEDERMANAGER

Welfare previdenziale tra equità e sostenibilità

Alberto Brambilla

Presidente Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

12 dicembre, Fondazione Cariplo, Milano

DAL 3° RAPPORTO SU

IL BILANCIO DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO

Andamenti finanziari e demografici delle pensioni e dell'assistenza per l'anno 2014

A cura del Centro Studi e Ricerche di Itinerari Previdenziali,
con la supervisione del Comitato Tecnico Scientifico

Presentato alla Camera dei Deputati
il 17 febbraio 2016

Itinerari PREVIDENZIALI

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
PENSIONI	211.088	25,74%	214.567	26,17%	216.035	26,17%
SANITA'	110.422	13,47%	110.044	13,42%	111.028	13,45%
Assistenza + inv. LTC + GIAS	62.941	7,68%	65.515	7,99%	66.500	8,06%
Prestazioni Temporanee	25.675	3,13%	27.566	3,36%	32.139	3,89%
Prestazioni INAIL	10.409	1,27%	10.400	1,27%	9.109	1,10%
Welfare Enti Locali	9.690	1,18%	9.656	1,18%	9.696	1,17%
Retrib. Dip. PA	128.347	15,65%	127.359	15,53%	125.452	15,20%
Spese funzionamento	112.851	13,76%	118.924	14,50%	122.372	14,83%
Spese conto capitale	64.532	7,87%	57.961	7,07%	58.749	7,12%
INTERESSI	84.086	10,25%	77.942	9,51%	74.340	9,10%
Totale spesa prestazioni sociali	**430.225**	**52,46%**	**437.748**	**53,39%**	**444.507**	**53,85%**
TOTALE SPESE FINALI	**820.041**	**100%**	**819.934**	**100%**	**825.420**	**100%**
PIL serie SEC 2010/incidenza	**1.615.131**	**26,64%**	**1.609.462**	**27,20%**	**1.611.884**	**27,589%**

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali.

E' vietata ogni riproduzione non autorizzata

La premessa

Una parte di responsabilità della Monti-Fornero

→ **come l'Italia classifica i dati sulle pensioni e sulla spesa assistenziale**.

	Malattia	Invalidità	Vecchiaia	Superstiti	Famiglia e maternità	Disoccupazione	Casa	Esclusione sociale	Totale	Totale IVS
EU 27	8,0	**2,0**	**11,0**	**1,6**	2,3	1,5	0,6	0,5	27,5	**14,6**
Italia	6,8	**1,5**	**14,2**	**2,6**	1,2	1,6	0,0	0,2	28,0	**18,3**

→ L'Europa chiede di riformare quella che **appare** come una **spesa "fuori controllo»** e che invece **riclassificata e al netto dell'Irpef, pesa poco più dell'11%**

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

Spesa assistenziale netta	Spesa per pensioni al netto Irpef
103 miliardi	173 miliardi
Contributi = 0 A totale carico di fiscalità generale	Contributi da produzione = entrate pari a 172,647 miliardi
5,89% tasso di crescita medio annuo ultimi 5 anni	1,86% tasso di crescita medio annuo ultimi 5 anni

Gli indicatori di bilancio per l'anno 2014 (dati in mln di euro): *il saldo della spesa per pensioni*

Spesa pensionistica (al netto GIAS)	**216.107**
Tasse sulle pensioni	**42.900**
Spesa pensionistica pura al netto delle tasse	**173.207**
Entrate contributive	**189.595**
Quota GIAS e GPT sulle entrate contributive	16.948
Entrate al netto della quota GIAS e GPT	**172.647**
Saldo tra entrate e uscite	**- 560,00**
Per memoria **Integrazioni al minimo**	**9.894,1**
Per memoria **SALDO GESTIONALE**	**- 26.512**

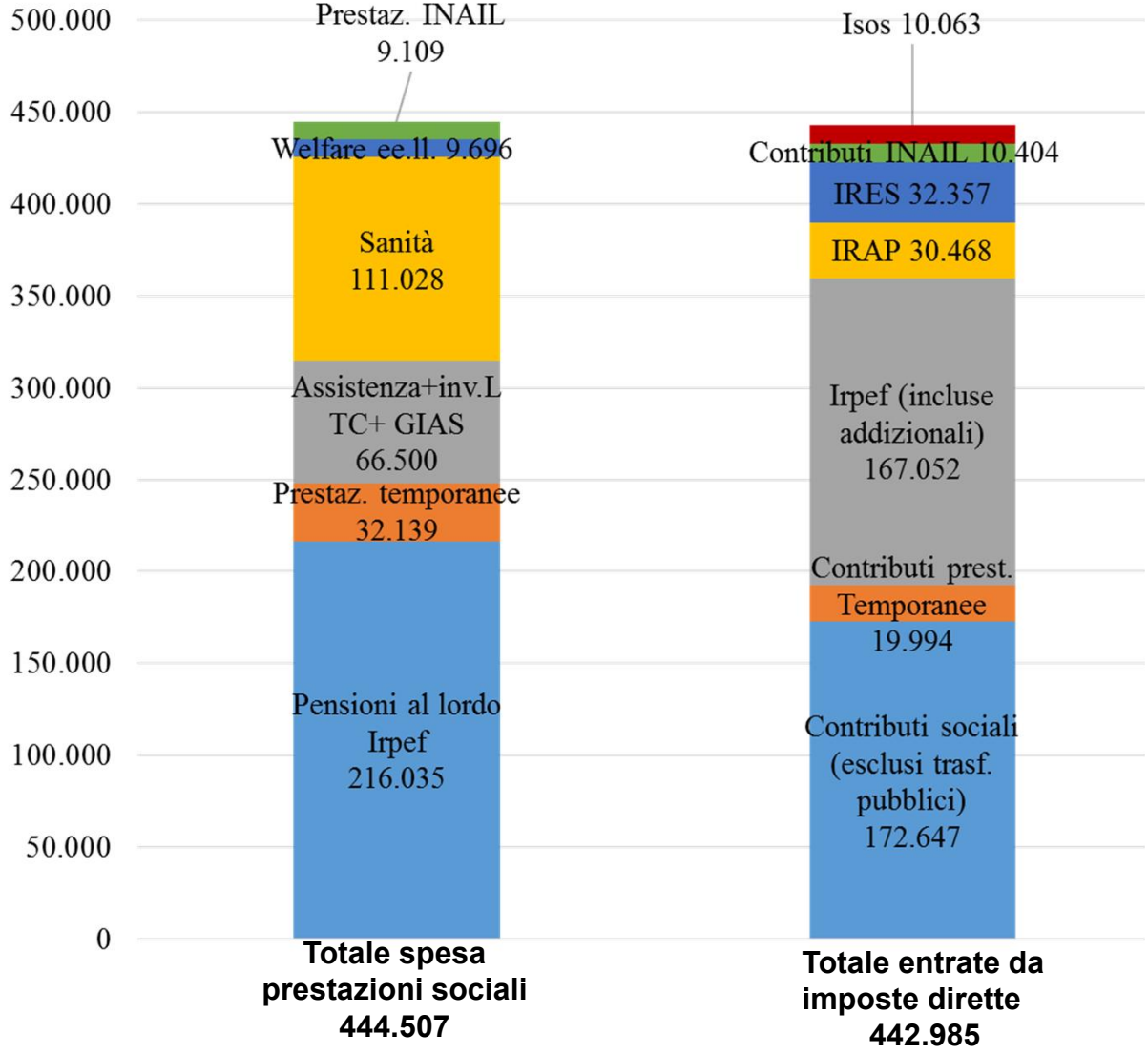
La spesa a carico della fiscalità generale per l'anno 2014 (dati in mln di euro)

Quota GIAS (gestione interventi assistenziali)	**33.358,00**
Quota GIAS a sostegno entrate contributive (10,453 + 2,165,3 MLD)	12.618,30
Oneri per il mantenimento del salario per inoccupazione a carico Gias	8.756,00
Prestazioni assistenziali (invalidità, sociali, guerra)	**23.233,00**
Contributo dello Stato per gestione statali	10.800,00
Oneri a sostegno della famiglia	**3.408,00**
Oneri a copertura ex contributi previdenziali (tbc)	567,00
Totale a carico della fiscalità generale	**92.740,30**
Incidenza della spesa assistenziale su quella pensionistica pura (al netto delle tasse)	**53,5%**

IL NUMERO DELLE PRESTAZIONI ASSISTENZIALI		
Numero di prestazioni assistenziali	3.694.183	
Altre prestazioni assistenziali	4.467.266	
di cui integrazioni al minimo	3.469.254	
Totale pensioni assistite	**8.431.449**	
in % sul totale pensionati		**51,85%**
PRESTAZIONI LIQUIDATE NEL 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%**

L’impatto del welfare sul bilancio dello Stato 2014

- ✓ **825,420 miliardi**: spesa pubblica totale
- ✓ **444,507 miliardi**: spesa per welfare totale
- ✓ **53,85%**: incidenza spesa per welfare sul bilancio dello Stato
- ✓ **27,59%**: incidenza spesa per welfare sul Pil
- ✓ ***Per finanziare il welfare usiamo tutte le imposte dirette***: diventa difficile aumentare la spesa a questo punto



Un'anticipazione dal 4° Rapporto IRPEF 2014 tutte le categorie
(dichiarazione dei redditi 2015)

Reddito complessivo in euro	Numero contribuenti		Imposte					
		Numero versanti	Ammontare	% Ammontare	Media IN EURO	Rapporto con cittadini	%	Ammontare procapite /1,483
zero od inferiore	694.480	0	0	0,00%	0	1.036.958	1,71%	0
da 0 a 7.500	9.436.027	2.453.971	823.563	0,49%	87	14.089.334	23,17%	58
Fino a 7.500 compresi negativi	10.130.507	2.453.971	823.563	0,49%	81	15.126.291	24,88%	54
da 7.500 a 15.000	8.584.180	6.692.218	7.707.746	4,61%	898	12.817.405	21,09%	601
da 15.000 a 20.000	6.104.263	5.820.012	15.176.044	9,08%	2.486	9.114.535	14,99%	1.665
da 20.000 a 35.000	11.304.079	11.182.232	55.610.973	33,29%	4.920	16.878.602	27,76 %	3.295
da 35.000 a 55.000	2.909.996	2.900.254	31.533.017	18,88%	10.836	4.345.039	7,15%	7.257
da 55.000 a 100.000	1.259.277	1.256.664	27.952.255	16,73%	22.197	1.880.280	3,09%	14.866
da 100.000 a 200.000	345.778	345.229	16.071.241	9,62%	46.478	516.296	0,85%	31.128
da 200.000 a 300.000	46.696	46.631	4.314.319	2,58%	92.392	69.724	0,11%	61.877
Sopra i 300.000	31.772	31.745	7.863.110	4,71%	247.486	47.440	0,08%	165.748
TOTALE	**40.716.548**	**31.728.956**	**167.052.268**	**100%**		**60.795.612**	**100%**	

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali. **4,13% PAGA > 33%; 11,3% PAGA 53%**

E' vietata ogni riproduzione non autorizzata

Itinerari PREVIDENZIALI

Un'anticipazione dal 4° Rapporto IRPEF 2014 – Lavoratori Autonomi

(dichiarazione dei redditi 2015)

Reddito complessivo in euro	Numero contribuenti	Imposte						
		Numero versanti	Ammontare	% Ammontare	Media IN EURO	Rapporto con cittadini	%	Ammontare procapite /1,483
zero od inferiore	678.686	0	0	0,00%	0	1.013.375	12,44%	0
da 0 a 7.500	2.649.413	1.082.085	376.828	3,91%	142	3.955.951	48,55%	95
Fino a 7.500 compresi negativi	3.328.099	1.082.085	376.828	3,91%	113	4.969.326	60,99%	76
da 7.500 a 15.000	909.248	612.298	773.459	8,03%	851	1.357.637	16,66%	570
da 15.000 a 20.000	422.902	360.059	734.764	7,63%	1.737	631.453	7,75%	1.164
da 20.000 a 35.000	445.188	416.895	1.230.049	12,77%	2.763	664.729	8,16%	1.850
da 35.000 a 55.000	161.364	157.209	999.589	10,38%	6.195	240.939	2,96%	4.149
da 55.000 a 100.000	127.620	126.336	2.118.205	22,00%	16.598	190.555	2,34%	11.116
da 100.000 a 200.000	50.697	50.414	1.941.920	20,17%	38.304	75.698	0,93%	25.654
da 200.000 a 300.000	6.989	6.953	567.140	5,89%	81.140	10.436	0,13%	54.347
Sopra i 300.000	4.963	4.948	887.824	9,22%	178.889	7.410	0,09%	119.807
TOTALE	**5.457.070**	**2.817.197**	**9.629.778**	**100%**		**8.148.184**	**100%**	

Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali.

E' vietata ogni riproduzione non autorizzata

Itinerari PREVIDENZIALI

Lo straordinario incremento della durata della vita (anche di quella in buona salute)

Speranza di vita alla nascita, a 60 e a 80 anni per sesso – Italia 1950-2055

	Maschi			Femmine		
	e_0	e_{60}	e_{80}	e_0	e_{60}	e_{80}
1950 - 1955	64.4	16.4	5.2	68.1	17.9	5.7
1970 - 1975	69.1	16.7	5.8	75.1	20.3	6.7
1990 - 1995	74.0	18.9	6.8	80.6	23.5	8.4
2010 - 2015	**80.3**	**23.0**	**8.8**	**85.2**	**27.0**	**10.7**
2030 - 2035	83.7	25.7	10.2	88.3	29.6	12.5
2050 - 2055	86.4	27.9	11.5	91.0	32.0	14.2

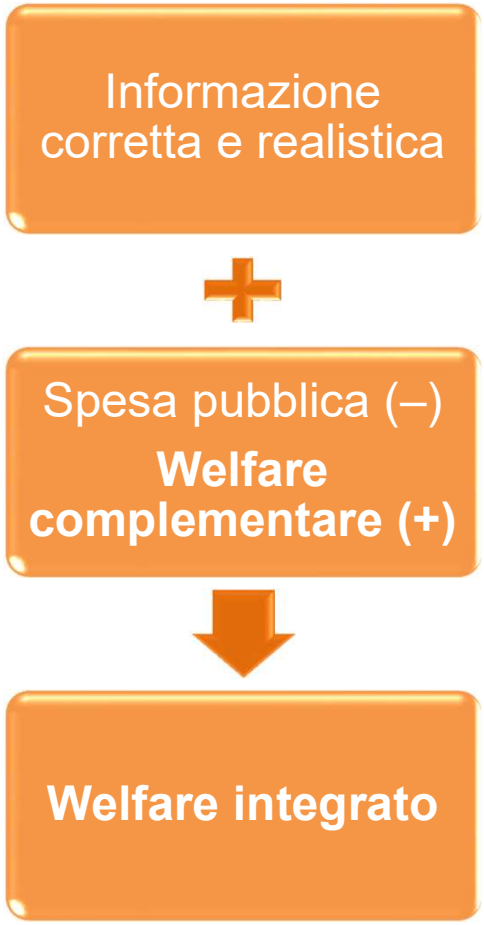
Fonte: elaborazioni su dati UN Population Division - World Population Prospects, the 2015 revision. Antonio Golini

Gli indicatori principali di sistema

	2006	2008	2010	2012	2013	2014
Costo totale delle prestazioni	170.457	185.035	198.662	211.086	214.567	**216.107**
Totale entrate contributive	161.404	183.011	185.656	190.345	189.207	**189.595**
Saldo	-9.053	-2.024	-13.006	-20.741	-25.360	**-26.512**
Rapporto spesa totale / PIL	11,0	11,3	12,4	13,0	13,3	**13,372**
N° dei lavoratori occupati	22.988.000	23.404.689	22.872.328	22.885.000	22.425.212	22.421.559
N° dei pensionati	16.670.893	16.779.555	16.708.132	16.533.152	16.393.369	16.259.491
N° delle pensioni	23.513.261	23.808.848	23.557.241	23.400.000	23.322.278	23.316.004
N° abitanti residenti in Italia	59.131.287	60.045.068	60.626.442	59.685.227	60.782.668	60.795.612
N° occupati per pensionato	**1,379**	**1,395**	**1,369**	**1,384**	**1,368**	**1,379**
N° pensioni per pensionato	**1,410**	**1,419**	**1,410**	**1,415**	**1,423**	**1,434**
Rapporto abitanti / pensioni	2,515	2,522	2,574	2,551	2,606	**2,607**
Importo medio annuo pensione	9.511	10.187	11.229	11.563	11.695	**11.943**
Importo corretto pro-capite	13.414	14.454	15.832	16.359	16.638	**17.040**
PIL (valori a prezzi correnti)	1.549.188	1.632.933	1.605.694	1.628.004	1.618.904	**1.616.048**

Rapporto spesa pensionistica Pil al netto delle imposte (42,9 miliardi) = 10,718

Un mondo che cambia e una sfida: mantenere un buon livello di protezione sociale. Ma come fare?



La proposta di Itinerari Previdenziali

Favorire un maggiore sviluppo del welfare complementare e integrativo, attraverso:

1) **Plafond unico di deducibilità**

Oggi abbiamo 3 livelli:

- ***5.164,57 € per i fondi pensione***
- ***3.615,20 € per l'assistenza sanitaria integrativa***
- ***circa 283 € per altre forme di welfare***

Anziché avere queste deducibilità utilizzabili solo per la previdenza o la sanità, ogni famiglia potrebbe disporre di **un "plafond" di 9.000 € l'anno** per tutte le forme di welfare, da usare a seconda dei bisogni e delle situazioni in cui versa (*flessibilità e personalizzazione*)

2) **"Inversione del modello fiscale" per accedere alle prestazioni**: dal *meno dichiaro, più prestazioni ottengo*, al *più dichiaro, più spese per welfare deduco*

Itinerari PREVIDENZIALI

Numero di pensionati e importo complessivo lordo annuo del reddito pensionistico per classi di reddito mensile. Anno 2015

Classi di reddito pensionistico mensile *(escluso il rateo della tredicesima)*		Numero dei pensionati	Importo complessivo lordo annuo del reddito pensionistico	Importo medio lordo annuo del reddito pensionistico
Fino a 1 volta il minimo	Fino a 501,89	2.271.130	8.332.542.851	3.669
Da 1 a 2 volte il minimo	Da 501,90 a 1.003,78	4.670.764	43.277.818.676	9.266
Da 2 a 3 volte il minimo	Da 1.003,79 a 1.505,67	3.871.152	63.250.602.930	16.339
Da 3 a 4 volte il minimo	Da 1.505,68 a 2.007,56	2.557.160	57.476.101.718	22.477
Da 4 a 5 volte il minimo	Da 2.007,57 a 2.509,45	1.370.527	39.691.843.418	28.961
Da 5 a 8 volte il minimo	Da 2.509,46 a 4.015,12	1.089.298	42.661.980.298	39.165
Da 8 a 14 volte il minimo	Da 4.015,13 a 7.026,46	301.050	19.917.428.131	66.160
Da 14 a 20 volte il minimo	Da 7.026,47 a 10.037,80	38.413	4.003.638.521	104.226
Da 20 a 26 volte il minimo	Da 10.037,81 a 13.049,14	6.733	986.107.479	146.459
Da 26 a 34 volte il minimo	Da 13.049,15 a 17.064,26	2.358	443.612.618	188.131
Da 34 a 41 volte il minimo	Da 17.064,27 a 20.577,49	388	93.521.194	241.034
Da 41 a 50 volte il minimo	Da 20.577,50 a 25.094,50	185	53.976.843	291.767
Oltre 50 volte il minimo	Oltre 25.094,50	219	93.265.233	425.869
Totale		**16.179.377**	**280.282.439.910**	**17.323**

(1) Le fasce di reddito pensionistico sono determinate in base all'importo del trattamento minimo 2015 pari a 501,89 euro

Fonte: Casellario Centrale dei Pensionati