

The logo for Inarcassa features the word "inarcassa" in a serif font. The "i" is lowercase and has a red swoosh above it. The "narcassa" part is in a dark green color. A horizontal line is positioned below the text.

inarcassa

Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza
per gli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti

Audizione del 12 novembre 2019

Politica di spesa di Inarcassa

**Commissione Parlamentare di Controllo sull'attività degli Enti
gestori di forme obbligatorie di Previdenza e Assistenza sociale**

1. Politica di spesa di Inarcassa

Indice

Premessa

1.1 Le prestazioni caratteristiche e più rilevanti

1.2 Le spese integrative rappresentative di politiche di welfare

Premessa

E' la Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti:

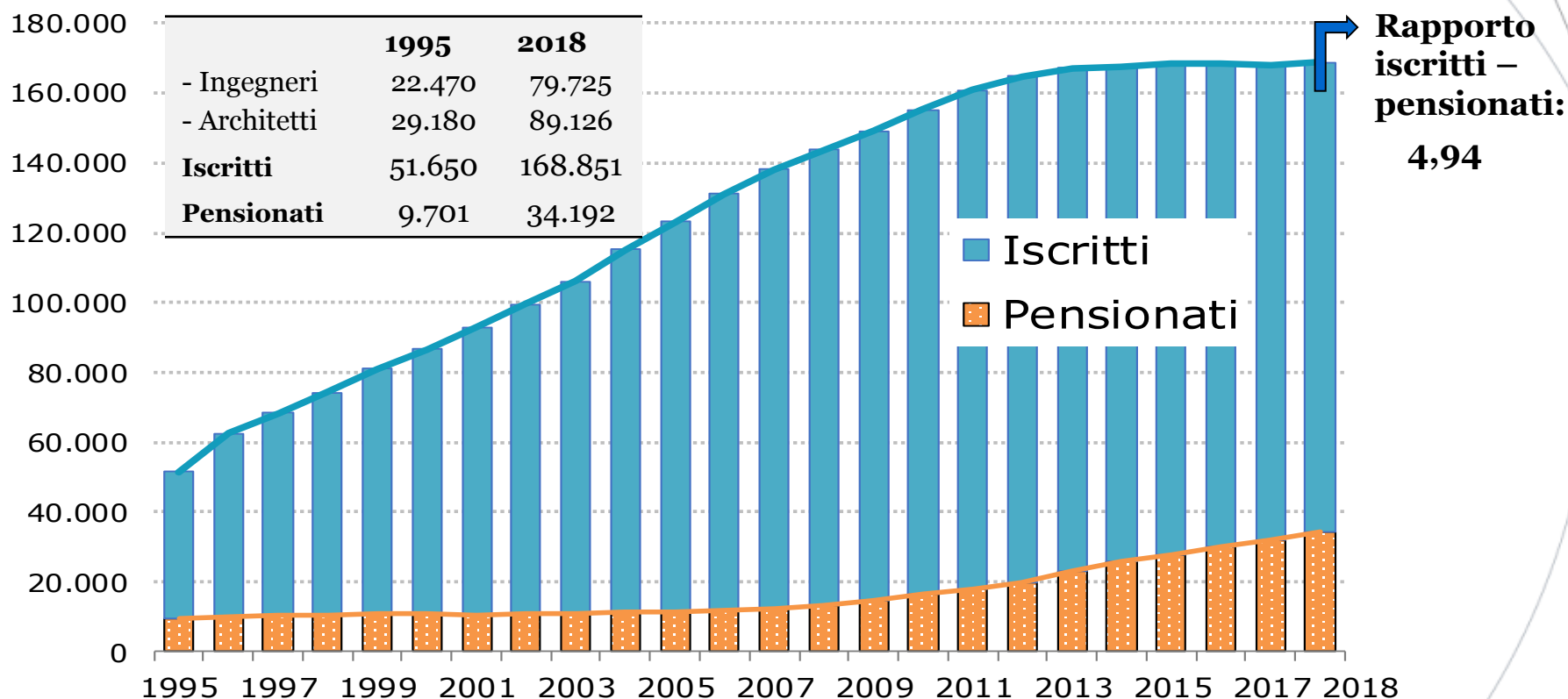
- istituita come Ente pubblico dalla Legge 4 marzo 1958, n. 179, è divenuta dal 1995 Associazione con personalità giuridica di diritto privato;
- gestisce la previdenza e l'assistenza per gli ingegneri e architetti iscritti ai rispettivi Albi e che esercitano in modo esclusivo e con carattere di continuità la libera professione;
- appartiene alla categoria degli Enti Previdenziali Privatizzati istituiti con il D.Lgs. 509/94.

Gli **Organi istituzionali** previsti dallo Statuto sono:

- a) il Presidente;
- b) le Assemblee provinciali degli iscritti;
- c) il Comitato Nazionale dei Delegati;
- d) il Consiglio di Amministrazione;
- e) la Giunta Esecutiva;
- f) il Collegio dei Sindaci.

Evoluzione della base assicurativa dalla privatizzazione del 1995

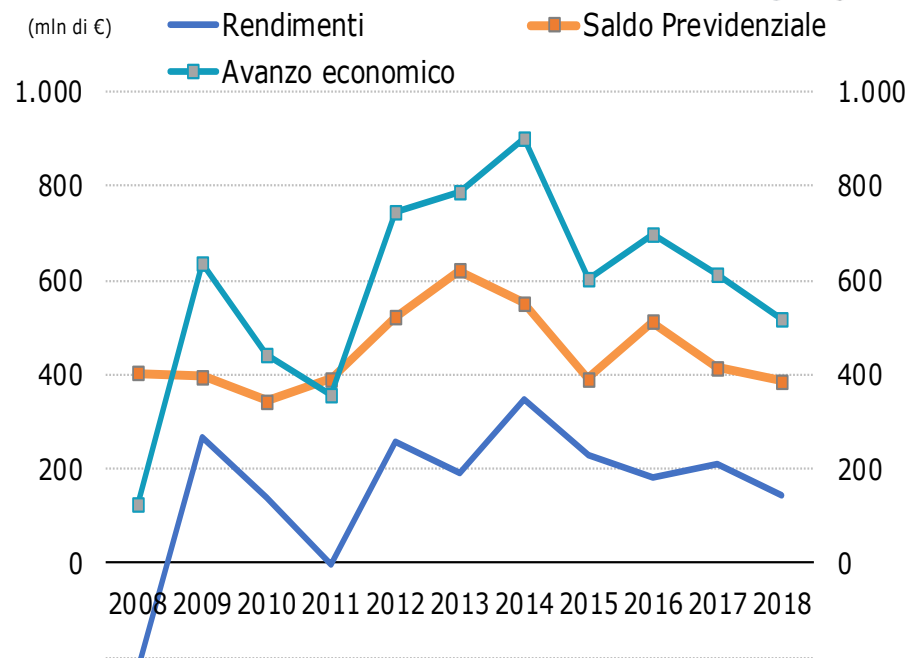
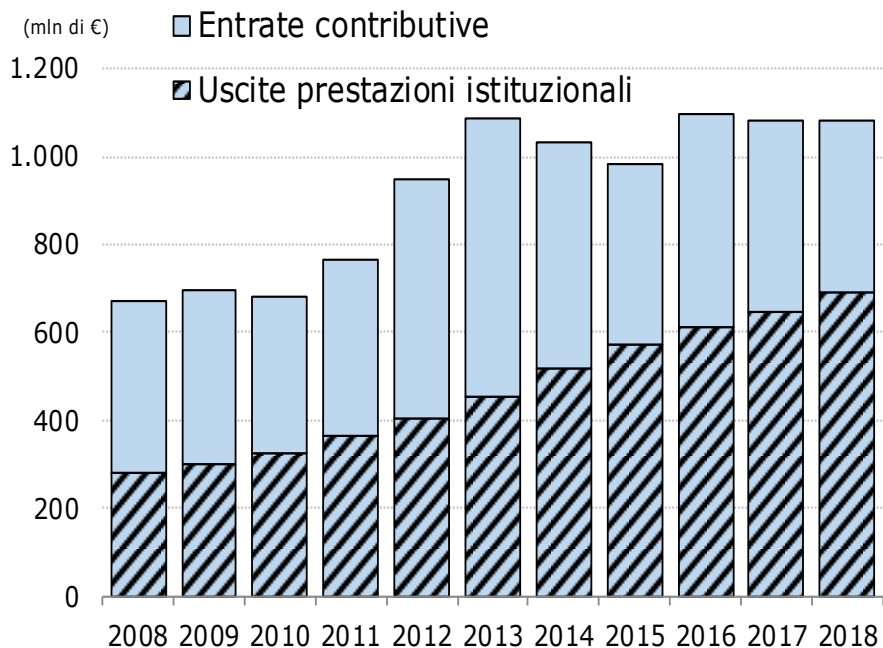
A partire dalla privatizzazione del 1995 Inarcassa ha conosciuto una fase di forte sviluppo, tipica di una gestione “giovane”, caratterizzata da un numero crescente di iscritti e da un numero ancora basso di pensionati:



- gli **iscritti** sono aumentati di 3,3 volte, segno di una professione dinamica
- i **pensionati** hanno registrato una crescita sostanzialmente analoga.

Il saldo della gestione previdenziale, 2008-2018

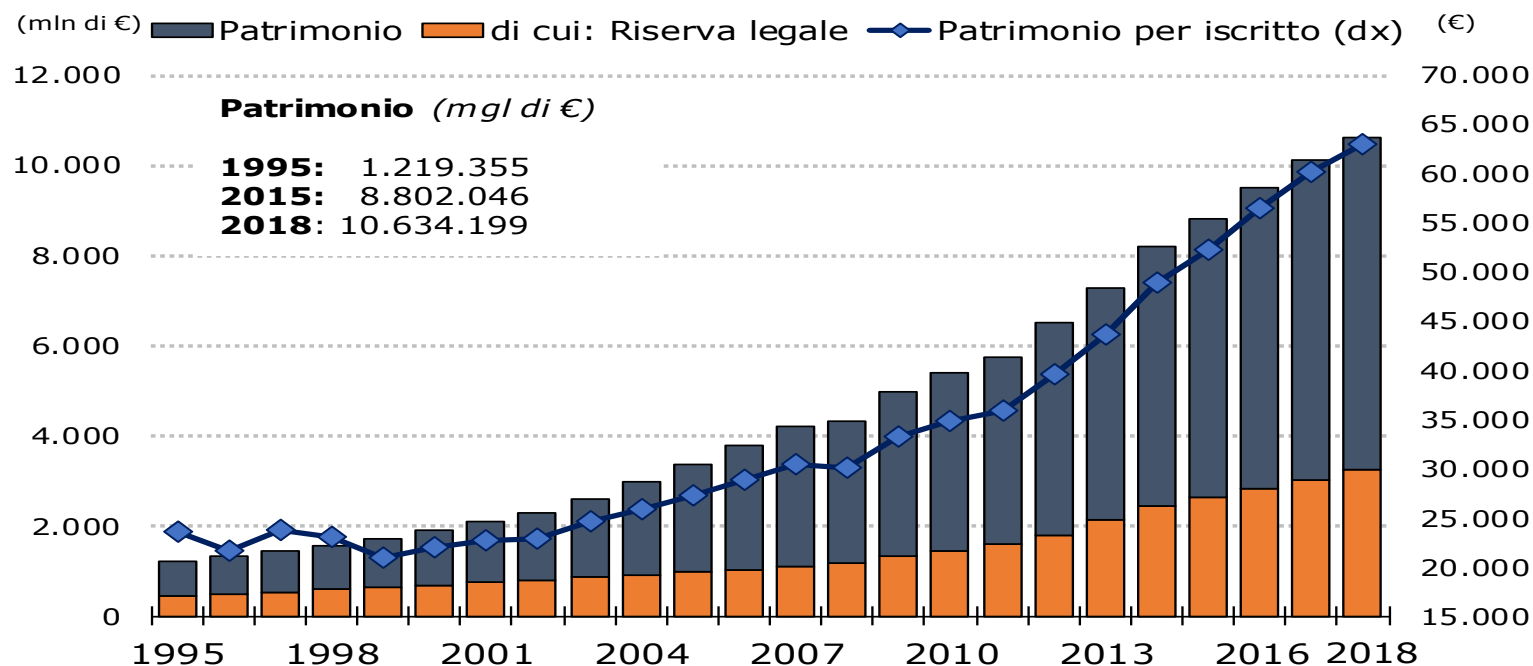
Questo favorevole andamento delle variabili demografiche genera Saldi positivi elevati della gestione previdenziale; i rendimenti del Patrimonio si sommano al Saldo previdenziale determinando ogni anno un Avanzo economico del bilancio contabile.



- le entrate contributive sono sempre superiori alla spesa per prestazioni determinando un **saldo positivo della gestione previdenziale**;
- il **saldo totale (avanzo economico)**, cui concorrono anche i rendimenti del patrimonio, ha superato nel 2018 i 500 milioni di euro; i dati di preconsuntivo del 2019 mostrano un avanzo economico di oltre 661 milioni, in aumento del 27%.

La dinamica del Patrimonio netto dalla privatizzazione del 1995

Le dinamiche positive del saldo previdenziale e dei rendimenti permettono un accumulo consistente di risorse a Patrimonio che è garanzia di sostenibilità per la fase di maturità della gestione, quando le uscite per prestazioni supereranno le entrate contributive.

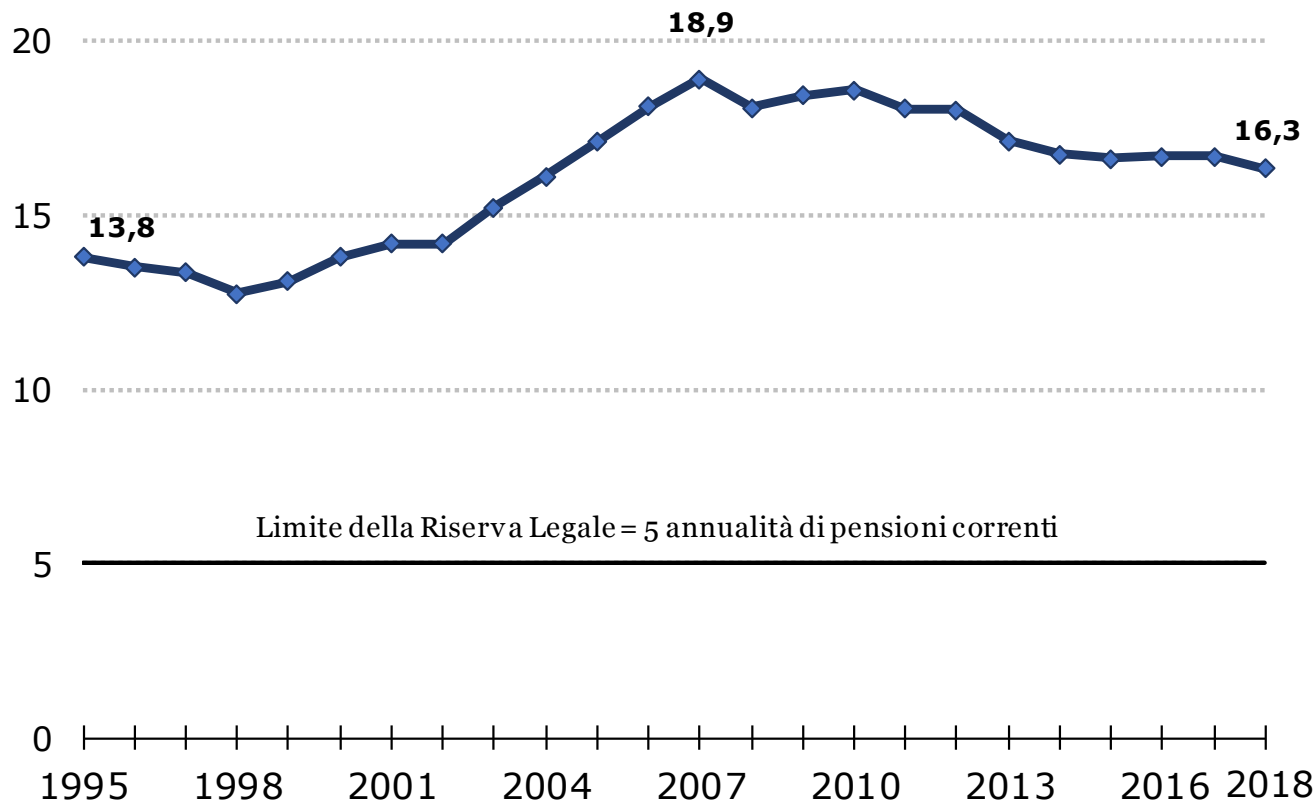


- la consistenza del **patrimonio netto** è aumentata di 8 volte dalla privatizzazione superando nel 2018 i 10 miliardi di euro.

Il Patrimonio di Inarcassa sarebbe stato ben più elevato in assenza del regime di doppia imposizione fiscale previsto per le Casse (noto con l'acronimo ETT in contrapposizione al più favorevole sistema EET adottato in diversi Paesi Europei).

Rapporto Patrimonio/Uscite previdenziali

Il patrimonio netto di Inarcassa è sempre superiore alla **riserva legale** prevista dal quadro normativo di riferimento (DM 509/94, art.1.4, lett.c):



il **rapporto tra patrimonio netto e spesa per pensioni corrente** è largamente superiore a 5 annualità ed è pari nel 2018 a **16,3**.

La sostenibilità finanziaria di lungo periodo di Inarcassa

Un rapporto iscritti/pensionanti ancora largamente positivo (4,94 nel 2018) e un'oculata gestione del patrimonio permetteranno anche nei prossimi anni di proseguire con l'accumulo di risorse.

Questo accumulo di riserve servirà nei prossimi decenni, quando la gestione arriverà a maturazione e le uscite per pensioni, in fisiologico aumento, cominceranno a sopravanzare le entrate contributive.

Per assicurare la sostenibilità di lungo periodo del sistema previdenziale, Inarcassa ha introdotto nel 2012 il metodo di calcolo contributivo delle prestazioni, al posto del più generoso metodo retributivo; la Riforma del 2012 ha mantenuto gli elementi di solidarietà del precedente sistema, in primo luogo la pensione minima.

Ha inoltre posto una particolare attenzione alle pensioni delle generazioni più giovani con l'accredito figurativo e una maggiore retrocessione di contributi a montante.

1.1 Le prestazioni caratteristiche e più rilevanti

Saldo della gestione previdenziale 1/2

<i>(migliaia €)</i>	2017	2018
Entrate contributive	1.079.765	1.080.626
Contributi correnti	931.939	967.420
Contributi anni precedenti	7.398	12.889
Ricongiunzioni e riscatti	140.429	100.317
Uscite prestazioni istituzionali	648.986	688.847
Prestazioni previdenziali	613.444	657.500
Prestazioni assistenziali	33.836	29.252
Altre prestazioni istituzionali (1)	873	1.037
Accanton. fondo rischi contenzioso istituz.	833	1.057
Sanzioni contributive	22.707	31.911
Accanton. svalutazione crediti vs iscritti	38.620	35.962
Saldo Gestione Previdenziale	414.866	387.729

(1) Ricongiunzioni passive e rimborso agli iscritti.

Saldo della gestione previdenziale 2/2

(migliaia €)	2018
Entrate contributive	1.080.626
Contributi correnti	967.420
Contributi anni precedenti	12.889
Ricongiunzioni e riscatti	100.317
Uscite prestazioni istituzionali	688.847
Prestazioni previdenziali	657.500
- Prestazioni correnti	650.592
- arretrati + trattamenti integrativi	6.908
Prestazioni assistenziali	29.252
Altre prestazioni istituzionali (1)	1.037
Accanton. fondo rischi contenz.	1.057
Sanzioni contributive	31.911
Accanton. svalutazione crediti vs iscritti	35.962
Saldo Gestione Previdenziale	387.729

(1) Ricongiunzioni passive e rimborso agli iscritti.

	Numero Pensionati		Onere corrente	
	(migliaia €)	%		%
Vecchiaia/PVU	16.813	49,2	445.371	68,5
Anzianità	2.018	5,9	73.031	11,2
Invalità	701	2,1	8.099	1,2
Inabilità	189	0,6	3.719	0,6
Superstiti	2.175	6,4	20.351	3,1
Reversibilità	4.248	12,4	64.295	9,9
SUBTOTALE	26.144	76,5	614.867	94,5
Totalizzazioni	1.421	4,2	15.967	2,5
Contributive	6.301	18,4	18.872	2,9
Cumulo	326	1,0	886	0,1
TOTALE	34.192	100,0	650.592	100,0

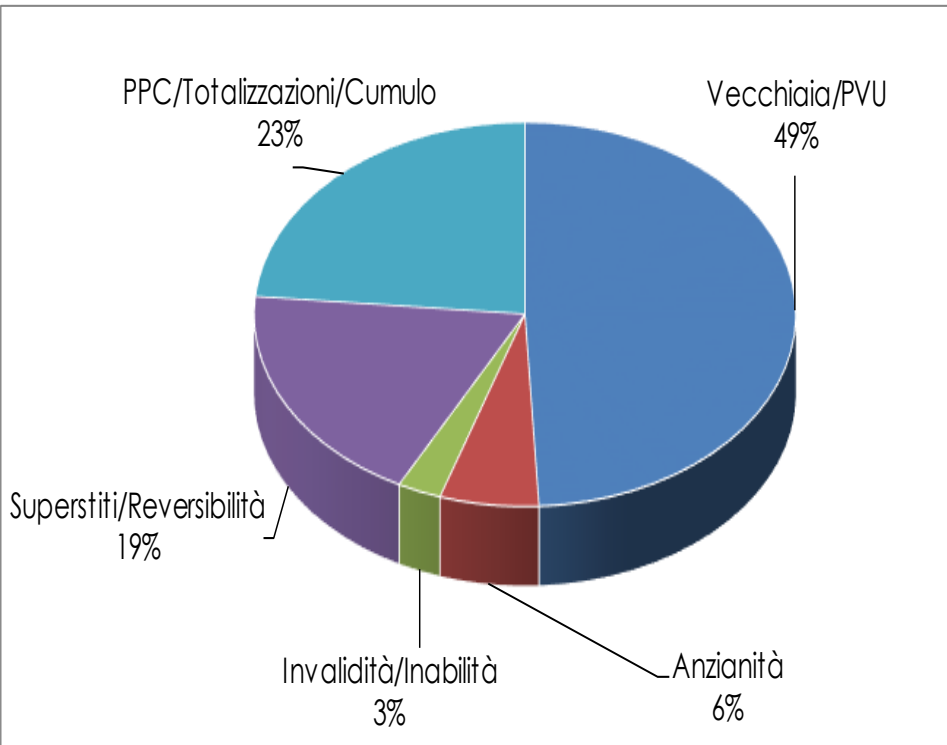
(migliaia €)	2018
Sussidio per figli con disabilità	2.243
Assistenza sanitaria	12.091
Inabilità Temporanea Assoluta	1.561
Sussidi per particolari casi di disagio economico	87
Promozione professione	1.068
Indennità di Maternità	11.492
Indennità di Paternità	711
TOTALE	29.252

Prestazioni previdenziali correnti, 2018 1/2

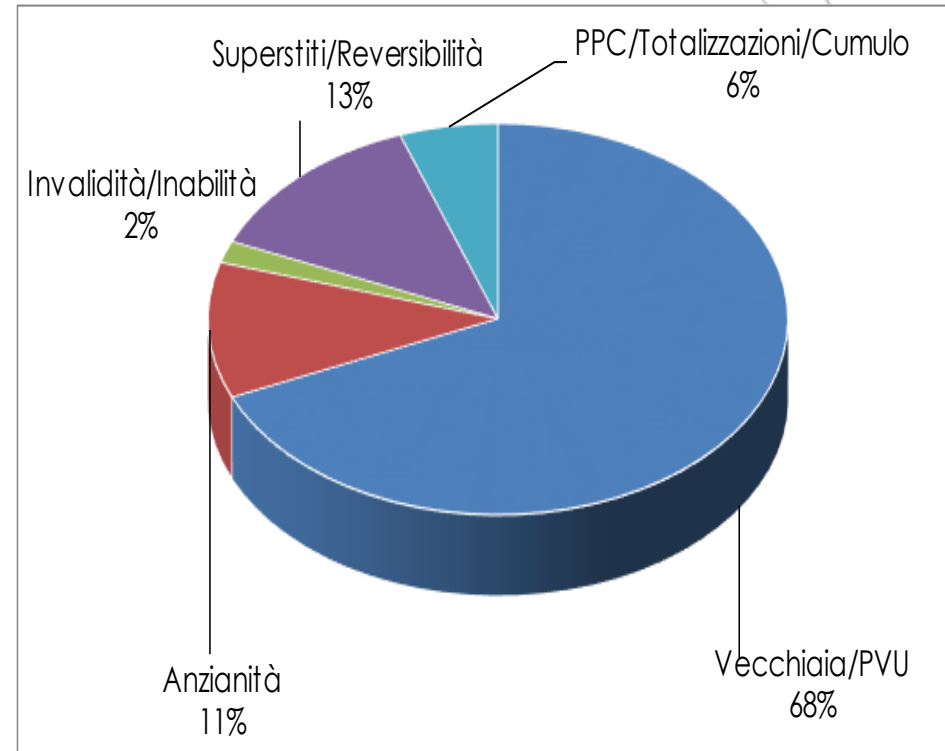
<i>Tipologia di Pensione</i>	Numero Pensionati		Onere corrente (migliaia €)	
		comp. %		comp. %
Vecchiaia/PVU	16.813	49,2	445.371	68,5
Anzianità	2.018	5,9	73.031	11,2
Invalità	701	2,1	8.099	1,2
Inabilità	189	0,6	3.719	0,6
Superstiti	2.175	6,4	20.351	3,1
Reversibilità	4.248	12,4	64.295	9,9
SUBTOTALE	26.144	76,5	614.867	94,5
Totalizzazioni	1.421	4,2	15.967	2,5
Contributive	6.301	18,4	18.872	2,9
Cumulo	326	1,0	886	0,1
TOTALE	34.192	100,0	650.592	100,0

Prestazioni previdenziali correnti, 2018 2/2

Numero pensioni: 34.192
(composizione %)



Onere delle pensioni: 650 milioni €
(composizione %)



Pensione di Vecchiaia Unificata (PVU) 1/1

→ dal 2013, in seguito alla **Riforma contributiva del 2012**, è stata introdotta la **Pensione di Vecchiaia Unificata**, con contestuale abolizione delle pensioni di vecchiaia e della pensione di anzianità, *per le quali è rimasto solo un regime transitorio*

La PVU consente il **pensionamento flessibile**:

- per rispondere alle tensioni del mercato del lavoro in fasi di crisi;
- per lasciare la scelta del momento in cui andare in pensione.

prevede **tre tipologie** di pensione:

- ordinaria

corrisposta al raggiungimento dei **requisiti ordinari**, ossia in presenza, nel 2019, di età di almeno 66 anni e 3 mesi e di un'anzianità contributiva di almeno 33 anni;

- anticipata

corrisposta, nel 2019, a partire dai 63 anni e 3 mesi, a condizione che sia raggiunta l'anzianità contributiva minima (33 anni nel 2019)

→ la quota retributiva della pensione è soggetta ad una riduzione percentuale;

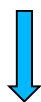
- posticipata

corrisposta a 70 anni e 3 mesi, indipendentemente dal requisito di anzianità; in questo caso, la pensione è calcolata interamente con il metodo contributivo

Pensione di Vecchiaia Unificata (PVU) 2/2

Requisiti di accesso alla pensione, 2019

	Età anagrafica	Anzianità minima
PVU ordinaria	66 anni + 3 mesi	33 anni
PVU anticipata	63 anni + 3 mesi	33 anni
PVU posticipata	70 anni + 3 mesi	non prevista



- **età anagrafica**
“agganciata”
all’evoluzione della
speranza di vita media
della “popolazione
Inarcassa”



- **anzianità minima**
in aumento graduale
fino a 35 anni nel 2023

1.2 Le spese integrative rappresentative di politiche di welfare

Spesa per prestazioni assistenziali

La spesa per prestazioni assistenziali è di oltre 29 milioni di euro

<i>(migliaia €)</i>	2018
Assistenza sanitaria	12.091
Indennità di Maternità	11.492
Sussidio per figli con disabilità	2.243
Inabilità Temporanea Assoluta	1.561
Promozione professione	1.068
Indennità di Paternità	711
Sussidi per particolari casi di disagio economico	87
TOTALE	29.252

Il "pilastro assistenziale" di Inarcassa 1/2

Inarcassa affianca alla Previdenza un'importante **Attività di assistenza**, che si concretizza in **prestazioni economiche o sanitarie** riservate agli iscritti o ai componenti del nucleo familiare.

Dalla privatizzazione del 1995, il "pilastro assistenziale" ha conosciuto un forte sviluppo.

Inarcassa ha cercato in questo modo di dare una risposta a **fenomeni** di varia natura che interessano tutti i sistemi di welfare, in particolare:

- *il processo di invecchiamento*
→ i liberi professionisti presentano, peraltro, una speranza di vita media superiore al resto della popolazione di quasi 2 anni;
- *la crisi economica e le più incerte prospettive di crescita;*
- *i mutamenti del mercato del lavoro:* maggior flessibilità e precarietà;

➔ *l'impostazione delle politiche per il welfare di Inarcassa riflette l'idea degli Amministratori che il **concetto di adeguatezza** deve essere considerato nel complesso delle prestazioni previdenziali e assistenziali.*

Le prestazioni assistenziali rispondono alle diverse esigenze e attese degli associati lungo tutto l'arco della vita, lavorativa o da pensionato.

Vengono erogate al manifestarsi di condizioni di bisogno specifiche, momentanee o straordinarie, che possono incidere sulla sfera economica personale e familiare, secondo le seguenti aree di intervento:

- **sostegno alla salute;**
- **sostegno al reddito;**
- **sostegno alla professione;**
- **sostegno alla famiglia.**

Le prestazioni assistenziali sono erogate:

- in **modalità diretta;**
- o in **forma indiretta**, tramite convenzioni.

Prestazioni e servizi assistenziali



Indennità di maternità/paternità



Indennità per inabilità temporanea assoluta

erogata ai professionisti iscritti al verificarsi di un effettivo ed accertato stato temporaneo di totale inabilità all'esercizio dell'attività professionale



Polizza sanitaria

“Grandi Interventi e Gravi Eventi Morbosi”, gratuita per tutti gli iscritti ed attivata automaticamente al momento dell'iscrizione e con adesione facoltativa e a proprie spese per i professionisti pensionati non iscritti



Sussidi per particolari casi di disagio economico

Sussidi per figli con disabilità
(Inarcassa per la genitorialità)



Contributi per danni subiti in caso di Calamità naturali

riconosciute con apposite ordinanze governative o provvedimenti equivalenti, secondo un apposito Regolamento dell'Associazione



Prestiti d'onore

senza interessi per le professioniste madri di figli in età prescolare o scolare e per i giovani che si iscrivono a Inarcassa prima dei 35 anni di età



Finanziamenti on line in conto interessi

con una riduzione di 3 punti percentuali sul tasso di interesse (a carico di Inarcassa)



Mutui fondiari edilizi a tassi agevolati

Long Term Care *(all'esame dei Ministeri vigilanti)*

Spese per prestiti/finanziamenti e calamità naturali

<i>(migliaia €)</i>	2018
Finanziamenti on line agevolati (1)	142
Contributi per calamità naturali	28
Prestiti di onore per giovani e madri (1)	25

(1) si tratta dell'importo sostenuto da Inarcassa per la quota interessi.

Mutui fiduciari edilizi: il servizio offerto da Inarcassa consiste in una convenzione con la Banca, in virtù della quale l'iscritto può usufruire di un tasso agevolato, senza costi per la Cassa.

Altri servizi in convenzione

Erogati in **convenzione** con partner selezionati

→ gli iscritti hanno la facoltà di utilizzare questi servizi con costi a proprio carico ridotti rispetto a quelli di mercato:

✓ **convenzione RC Professionale**

con gli Assicuratori Lloyd's di Londra, mediante Assigeco

✓ polizza sanitaria **integrativa**

con possibilità di estendere le garanzie al nucleo familiare

✓ **servizi finanziari**

offrono condizioni vantaggiose di conto corrente, "Inarcassa Card" e Finanziamenti per contributi previdenziali e prestiti personali