

**La salvaguardia dell'equilibrio tra le categorie.**

**Il ruolo dei Comitati dei Delegati (CdD)**



Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

*Epap Day* – Sassari – 22 giugno 2016

# QUADRO NORMATIVO

D. lgs. 10 febbraio 1996, n. 103 (art. 6, comma 2, lettera b)

Nel caso dell'ente pluri-categoriale lo Statuto **deve** contenere:

- a) l'adozione di un sistema di evidenza contabile dei flussi delle contribuzioni e delle prestazioni **relativi a ciascuna categoria**, al fine di prevedere **eventuali manovre di riequilibrio** interessanti **singole categorie**;
- b) la costituzione di **Comitati dei Delegati**, composti *ciascuno di 3 membri* con **funzioni di impulso** nei confronti dell'organo di amministrazione e di indirizzo per gli effetti di **conservazione dell'equilibrio** di cui alla lettera a).



# QUADRO NORMATIVO

## Statuto Epap – Art. 12 – Comitato dei Delegati

8) I comitati dei Delegati **hanno funzioni di impulso nei confronti degli organi di amministrazione e di indirizzo** per gli effetti della conservazione dell'equilibrio gestionale di ogni singola categoria, come indicato nell'art. 6, commi a) e b), del d. lgs. 103/96.

9) A tali fini i Comitati:

- **valutano** le risultanze del **bilancio tecnico-attuariale**;
- **valutano** il rendiconto dell'Ente riferito **all'esercizio dell'anno precedente** e il **bilancio di previsione** dell'Ente predisposto dal CdA;
- **valutano l'equilibrio economico finanziario** delle rispettive categorie;
- **valutano** gli effetti sull'equilibrio economico e finanziario dell'Ente delle **proposte di modifiche dello Statuto e del Regolamento** e delle **delibere** riguardanti contributi e prestazioni;

11) I CdD **propongono al CdA** l'adozione delle **misure idonee alla conservazione dell'equilibrio gestionale delle singole categorie**.



# LIMITI ALL'OPERATIVITA' DEL CDD

## Strutturali:

- Non ha potere deliberativo
- Pareri non sono vincolanti per CdA e CIG

## Normativi:

- Manca la definizione di “equilibrio delle categorie”
- Manca la specifica in merito alla destinazione del Contributo di solidarietà



# COMPONENTI DEL CDD

## Comitato dei Delegati degli Attuari

Franca FORSTER (nazionale) - Coordinatore del comitato congiunto dei Delegati  
Attilio CUPIDO (nazionale)  
Pamela TIRIPICCHIO (nazionale)

## Comitato dei Delegati dei Chimici

Patrizia VERDUCHI (Roma) - Coordinatore  
Loretta BARBIERI (Modena)  
Gabriella MORTERA (Bologna e Ravenna)

## Comitato dei Delegati dei Dottori Agronomi e Dottori Forestali

Giampaolo BRUNO (Torino) - Coordinatore  
Elena DE MARCO (Napoli)  
Marco SANGALLI (Brescia)

## Comitato dei Delegati dei Geologi

Antonio MARTE (Puglia)- Coordinatore  
Carlo CIVELLI (Liguria)  
Mauro GUERRA (Emilia Romagna)

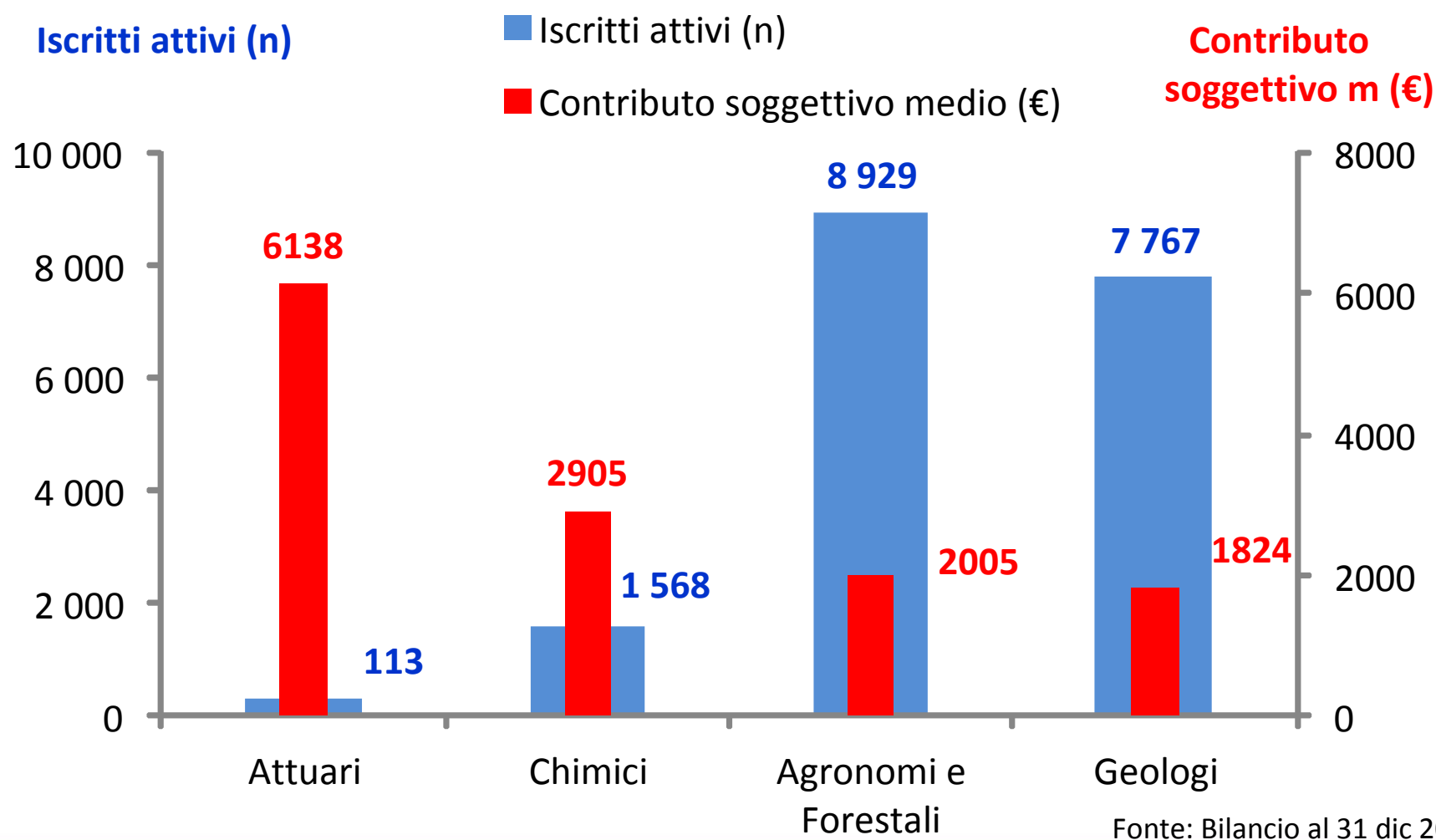


---

Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

*Epap Day* – Sassari – 22 giugno 2016

# IL CDD È UN ORGANO NECESSARIO?



Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

*Epap Day* – Sassari – 22 giugno 2016

# VALUTAZIONI DEL CDD

Esempio: Bilancio consuntivo al 31 dicembre 2015

Supercontribuzione: iscritti attivi con aliquota contributiva soggettiva >10%

	<b>Attuari</b>	<b>Chimici</b>	<b>Agronomi / Forestali</b>	<b>Geologi</b>
Iscritti attivi 2015 (n)	113	1 568	8 929	7 767
Iscritti attivi 2015 con aliquota contr. soggettivo >10% (n)	19	67	221	158
<i>Incidenza iscritti attivi con aliquota contr. soggettivo &gt;10% nel 2015 (%)</i>	<i>16.8%</i>	<i>4.3%</i>	<i>2.5%</i>	<i>2.0%</i>



- campagna informativa su vantaggi legati al raggiungimento di **montante più consistente** ed alle **deduzioni IRPEF**
- riformulare modalità e tempistiche adesione per aver la **certezza dei vantaggi fiscali** legati alle deduzioni nell'anno di maturazione del reddito



# VALUTAZIONI DEL CDD

Esempio: Bilancio consuntivo al 31 dicembre 2015

Ex art 19 bis del Regolamento Provvidenze agli iscritti (sussidi) nel 2015

Eventi Straordinari; Spese Funerarie;  
Assegno di studio; Assistenza domiciliare



Importo: 295.391 €  
Numero sussidi: 75

	Attuari	Chimici	Agronomi / forestali	Geologi	Totale
Incidenza degli iscritti attivi sul totale degli iscritti (%)	0.6	8.5	48.6	42.3	100.0
Riparto tra le categorie degli importi (% per categoria)	0.0	2.3	23.1	74.5	100.0
Rapporto: Importi sussidi / Iscritti attivi (€/iscritti attivi)	0.0	4.3	7.7	28.4	16.1
Rapporto: Numero sussidi/ Iscritti attivi (N. beneficiari/1000 iscritti attivi)	0.0	0.6	1.9	7.3	4.1



richiesta azioni di informazione e comunicazione agli Iscritti



Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

Epap Day – Sassari – 22 giugno 2016



# PROPOSTE DEL CDD

1) Bilancio previsionale 2016 - Provvidenze agli Iscritti:

Sussidi: 300.000 €

+

Interventi di welfare a favore degli iscritti: 700.000 €



Indicazioni al CdA di forme di previdenza (mutuate da altre 19 Casse previdenziali) idonee alla conservazione dell'equilibrio gestionale delle singole categorie.



## PROPOSTE DEL CDD

Prestazione		Esempio Casse
Contributo per nascita o adozione di un figlio		Enasarco, Eppi
Contributo per asili nido		Enpap, Enpab, Enasarco
Borsa di studio per i figli degli iscritti (sia durante il corso di studi che al conseguimento del titolo)	legate al merito	Cassa notariato
	legate al reddito	Cassa Forense, Enpav e Cassa notariato
	legate al reddito e al merito	
Prestito d'onore per la formazione dei figli degli iscritti (il prestito va al genitore iscritto che se ne fa garante)		Inarcassa
Contributo per iscritti con figli portatori di handicap		CNPADC - Cassa commercialisti
Assistenza fiscale per i giovani		Enpab
Master universitario per gli iscritti		Enasarco, CNPADC - Cassa commercialisti



## PROPOSTE DEL CDD

- 2) Studio di ulteriori destinazioni del contributo di solidarietà (attualmente: Assicurazione sanitaria integrativa)
- 3) Richiesta agli uffici Epap di dati di bilancio su base territoriale per analisi di maggior dettaglio
- 4) Disponibilità, su incarico del CdA, ad occuparsi di tematiche specifiche.



Grazie per l'attenzione



Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

*Epap* Day – Sassari – 22 giugno 2016

## Le prestazioni EPAP: i vantaggi rispetto a regole INPS

PENSIONI	REQUISITI	COME SI CALCOLA	NOTA
<b>VECCHIAIA</b>	ETA' $\geq$ 65 anni  Anzianità Contributiva $\geq$ 5 anni	Contributi <b>sogettivi</b> rivalutati con il tasso di crescita del <b>PIL*</b> moltiplicati per il "coefficiente di trasformazione" relativo all'età dell'iscritto  * PIL media di 5 anni $\alpha$ = coeff. indicato nella Tabella A del Regolamento EPAP	Analogo a metodo contributivo di INPS
<b>VECCHIAIA ANTICIPATA</b>	Anzianità Contributiva $\geq$ 40 anni	Contributi <b>sogettivi</b> rivalutati con il tasso di crescita del <b>PIL*</b> moltiplicati per il "coefficiente di trasformazione" relativo all'età dell'iscritto (se $<$ 57 si usa il coeff. di 57 anni)	Più vantaggioso di INPS se età $<$ 57
<b>INABILITA'/ INVALIDITA</b>	Anzianità Contributiva $\geq$ 5 anni	Contributi <b>sogettivi versati</b> rivalutati più " <b>bonus</b> ", pari ai contributi sogettivi mancanti ai 60 anni, moltiplicati per il "coefficiente di trasformazione" relativo all'età dell'iscritto. Per età $<$ 57 si utilizza il coefficiente dei 57 anni	Per caso "Invalidita' piu' vantaggioso di INPS
<b>SUPERSTITI</b>	Anzianità Contributiva $\geq$ 5 anni	<i>di iscritto "Attivo":</i> Contributi <b>sogettivi versati</b> rivalutati più " <b>bonus</b> ", pari a quelli mancanti ai 60 anni, rivalutati moltiplicati per il "coefficiente di trasformazione" e per L' "aliquota di <b>reversibilita'</b> per <b>beneficiario</b> "	Piu' vantaggioso di INPS che non da bonus anni mancanti
		<i>di un "pensionato":</i> Pensione per aliquota di reversibilita'	Come INPS



## La contribuzione EPAP

- Soggettivo: 10% reddito professionale  
(facoltativo: 12% - 14% - 16% - 18% -X%)
- Integrativo: 2% fatturato
- Solidarietà: 0,2% reddito professionale
- Maternità: fisso annuale

**per il 2016**

- Reddito minimo € 6.060,00 - reddito massimo € 100.324,00;
- Contributi integrativo minimo € 85,00;
- Contributo maternità (2015) € 50

(Fonte: Franca Forster, Convegno Attuari 2016)

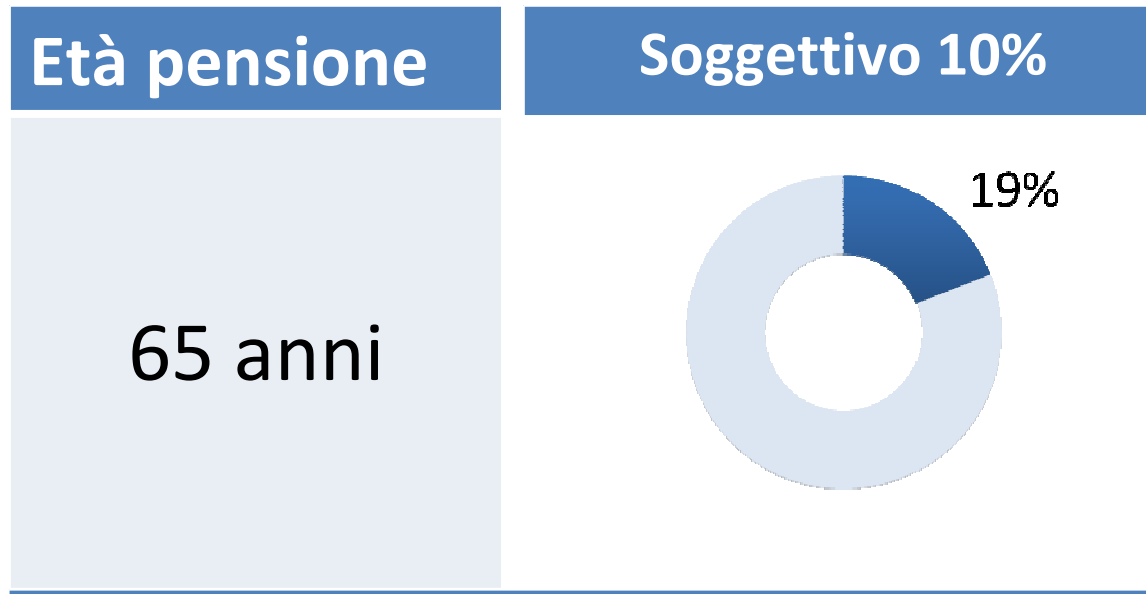


Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

*Epap Day* – Sassari – 22 giugno 2016

## Il tasso di sostituzione EPAP

Età ingresso: 30 anni – reddito iniziale 20.000€



Ipotesi:

Crescita redditi come Media quinquennale PIL, pari 1,5% anno

Tasso di conversione in rendita attuale (2016)

(Fonte: Franca Forster, Convegno Attuari 2016)

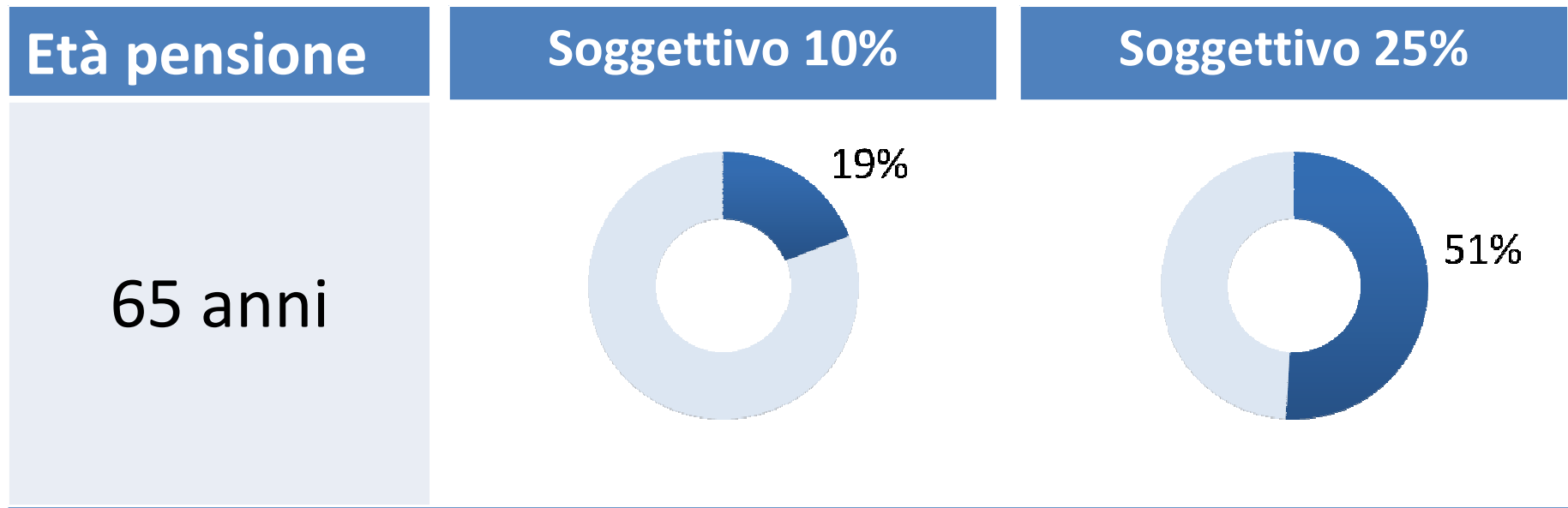


Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

*Epap Day* – Sassari – 22 giugno 2016

## Il tasso di sostituzione EPAP

Età ingresso: 30 anni – reddito iniziale 20.000€



Ipotesi:

Crescita redditi come Media quinquennale PIL, pari 1,5% anno

Tasso di conversione in rendita attuale (2016)

Se uno andasse a 70 anni con il 25% - avrebbe il 72%.

(Fonte: Franca Forster, Convegno Attuari 2016)



Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

*Epap Day* – Sassari – 22 giugno 2016



# QUANTO OCCORREREBBE VERSARE?

(studio olandese)

- età inizio versamenti : 30 anni
- età pensionamento: 70 anni
- speranza di vita: 80 anni



- durata periodo lavorativo (in cui va cumulato il 100% della pensione): 40 anni
- durata periodo pensione: 10 anni



ogni 10 anni di lavoro occorre versare il 25% della pensione

**ogni 4 giorni di lavoro occorre pagare 1 giorno di pensione**



# Tassazione

## EPAP - 1° pilastro vs Fondi Pensione - 2° pilastro

	Epap		Fondo Pensione Aperto	
Tassazione contributo versato sul contribuente	<b>Completa</b> deduzione dal reddito complessivo		<b>sino a 5.164,57</b> euro di deduzione dal reddito complessivo  Elevabile sino a 7.746,86 euro per i lavoratori di prima occupazione dal sesto al 25° anno (art.8, comma 6, d.lgs. N.252/2005)	
Tassazione dei Redditi finanziari	<b>Nessun</b> vantaggio -	-	Ridotta Imposta sostitutiva pari al 20% (art.17 d-lgs. N.252/2005)	+
Tassazione sulla pensione	Qualificate come redditi di lavoro dipendente		Qualificate come redditi di lavoro dipendente per i montanti maturati dal 2007. <b>Ritenuta a titolo d'imposta del 15%</b> riducibile sino al 9% in relazione agli anni di partecipazione.	

(Fonte: Franca Forster, Convegno Attuari 2016)



Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

*Epap Day* – Sassari – 22 giugno 2016

# Rischio Finanziario

## EPAP - 1° pilastro vs Fondi Pensione - 2° pilastro

	Epap		Fondo Pensione Aperto	
Capitale a scadenza	<b>Nessun rischio</b> finanziario a carico del contribuente		<b>Totale rischio finanziario</b> a carico del sottoscrittore, talvolta eliminato in caso di presenza di garanzie di consolidamento	
	<b>Completo consolidamento</b> della rivalutazione annua		<b>Nessun</b> consolidamento della rivalutazione annua	

(Fonte: Franca Forster, Convegno Attuari 2016)



Giampaolo Bruno – Componente CdD Dottori A&F

*Epap Day* – Sassari – 22 giugno 2016