Ordine Provinciale dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri di Piacenza

Piacenza OMCeO

– La previdenza del medico e dell'odontoiatra –

Sabato 13 ottobre 2012

Solidarietà intergenerazionale: il pilastro della tenuta del nostro sistema previdenziale

ALLA TUA ETÀ LAVORAVO GIÀ!
ALLA TUA ETÀ LAVORERÒ ANCORA !

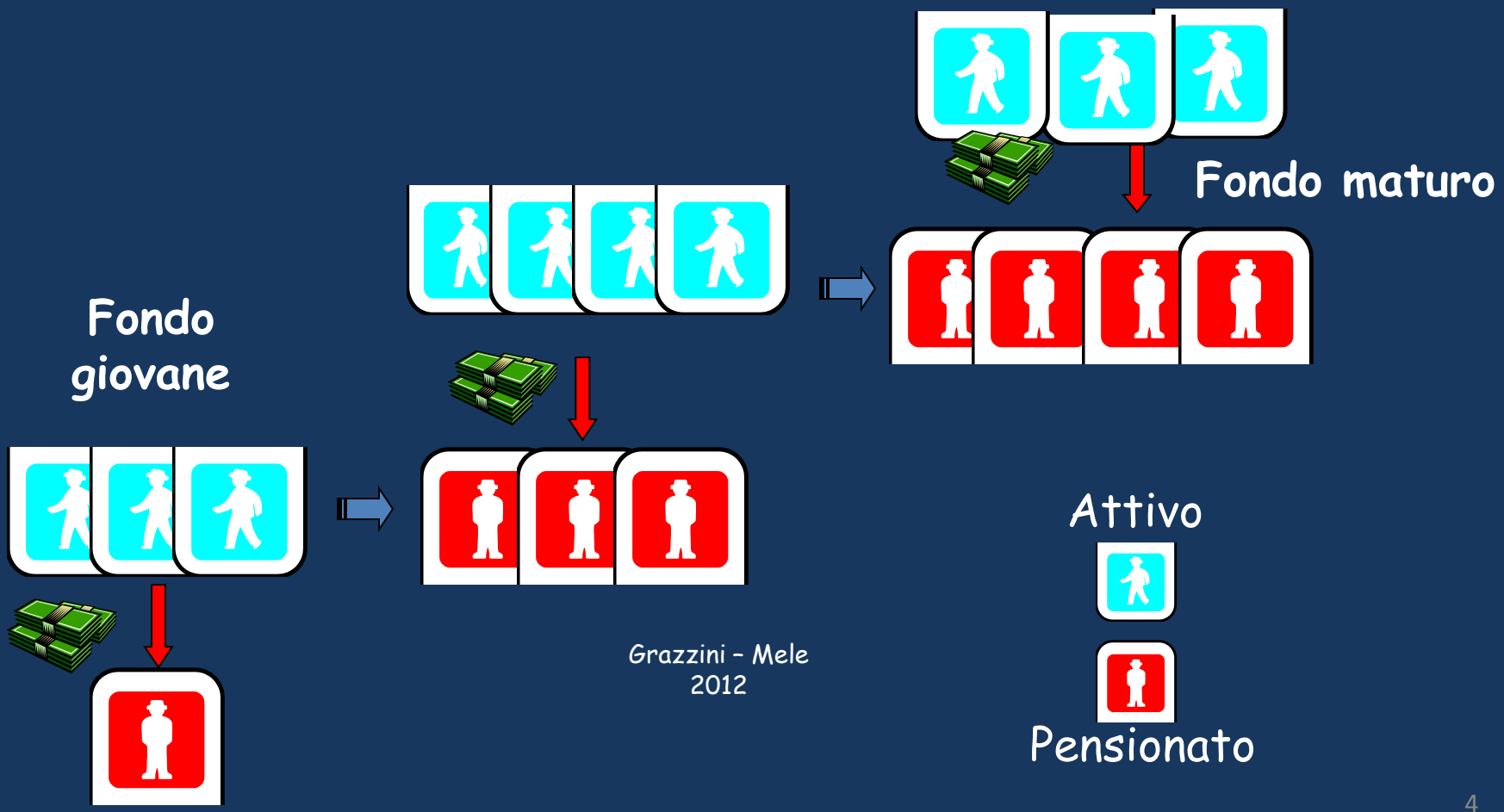
"Il sistema facente capo all'ENPAM si caratterizza per **meccanismi di finanziamento a ripartizione** e per metodi di **calcolo delle prestazioni** pensionistiche di tipo **reddituale**"

Treu-Orrù 2003

Grazzini – Mele
2012

Finanziamento a ripartizione (pay-as-you-go)

In ogni periodo il gettito contributivo versato dai lavoratori è destinato al finanziamento delle prestazioni erogate nello stesso periodo a favore degli anziani loro contemporanei
(definizione Università Bocconi)



Grazzini – Mele
2012

Vantaggi della ripartizione

Si basa sul concetto della «solidarietà intergenerazionale», che permette di diluire tra più generazioni il rischio che ogni singola generazione veda vanificare i propri risparmi, per motivi i più vari (guerre, crisi economiche, ecc.)

Calcolo retributivo (o reddituale)

Il calcolo della pensione viene eseguito sulla base della retribuzione del lavoratore

Partendo da una "retribuzione pensionabile" (l'ultima o una media delle retribuzioni di un certo periodo*) ogni anno di versamento aggiunge una % alla stessa

Esempio

40 anni di contribuzione

ogni anno di versamento porta un 2%

La pensione sarà l'80% (2x40) della retribuzione di riferimento

Tasso di sostituzione

La continua crescita demografica ed economica del dopoguerra (molti attivi, pochi pensionati), ha creato, nel sistema pubblico, le condizioni per notevoli entrate previdenziali, a fronte di una iniziale modesta spesa per pensioni.

Questo ha erroneamente giustificato l'erogazione di pensioni a dir poco generose, senza tenere conto degli effettivi versamenti previdenziali e del contemporaneo veloce aumento dell'aspettativa di vita.

Le Casse di previdenza private, come la nostra, non sono state da meno, anche se ognuna con le sue specificità.

- Prof.Eolo Parodi, Presidente ENPAM: *"Dopo 40 anni di ospedale e 26 da primario prendo **4,1 milioni al mese.** Ho fatto un calcolo: se avessi versato i contributi all'ENPAM prenderei 7 milioni e rotti al mese."*

- Prof. Angelo Pizzini, VicePresidente: *"Ad un milione di contributi versati all'INPDAP corrispondono, nella migliore delle ipotesi, **61.800 lire** di pensione annua. All'ENPAM almeno 120 mila lire lorde annue sino ad un massimo di 140 mila, a seconda del Fondo."*

Grazzini – Mele
2012

- Dottor Antonio Panti, Presidente Ordine di Firenze:

« Quando ho cominciato a lavorare nel 1962, io versavo l'1% e l'ho versato per diversi anni. Quando sono andato in pensione, nel 2003, mi è stato ricostruito molto più che se io avessi versato semplicemente su quell'1%; la ricostruzione della mia carriera mi ha consentito una pensione che non è molto diversa da quella dei miei colleghi ospedalieri della mia età, che sono andati in pensione in quegli anni e che però già allora versavano il 20%. Allora ricordiamoci del passato, di tutto ciò che è stato fatto ***bene****…»*

Consiglio Nazionale per il Bilancio Consuntivo 2010
giugno 2011

Grazzini – Mele
2012

Quindi…

… Si conosceva bene l'eccessiva generosità delle pensioni ENPAM.

Il fenomeno veniva valutato non solo positivamente, ma se ne menava addirittura vanto.

In alcuni casi (vedi Ambulatoriali transitati alla dipendenza) tale generosità veniva utilizzata per mantenere contribuenti contesi, a cui si offrivano condizioni migliori rispetto ai propri contribuenti.

Ad un certo punto lo Stato ha affrontato il problema delle sue pensioni…

Grazzini – Mele
2012

In Italia la Riforma Dini del '95 ha gettato le basi per il graduale passaggio dal metodo retributivo al metodo contributivo per le pensioni erogate dall'INPS

Tale passaggio, sempre all'interno del sistema a ripartizione, ha comportato una significativa e progressiva riduzione della spesa previdenziale dell'Ente

Va però osservato che il sistema contributivo introdotto è obiettivamente più giusto, perché la pensione viene calcolata sull'effettivo montante contributivo del singolo contribuente

Calcolo contributivo

Al momento del pensionamento viene calcolata la somma dei contributi versati (opportunamente rivalutati secondo un determinato tasso – istat o PIL).

Il risultante montante contributivo viene diviso per il numero medio di anni di vita atteso a quell'età (criterio statistico attuariale).

Quello sarà il valore annuo della pensione.

… l'attenzione degli addetti ai lavori si è contemporaneamente spostata sulle Casse dei professionisti…

Grazzini – Mele
2012

…Nonostante le Casse presentino rapporti tra attivi e pensionati assai favorevoli, in grado di generare saldi attivi tra contributi e prestazioni, la combinazione di ripartizione e di metodo retributivo costituisce una miscela potenzialmente esplosiva, fonte di disavanzi strutturali che intaccano progressivamente il patrimonio e mettono a rischio le future pensioni, a scapito delle generazioni giovani e future…

Elsa Fornero

- AREL numero di marzo 2010 -

Grazzini – Mele
2012

(da < il Sole - 24 Ore> 16 luglio 2002, pag.26 - «Ma servono riforme di lungo periodo», articolo di Elsa Fornero, Professore di Economia, Università di Torino, Facoltà di Economia, Direttore del Centre for Research on Pensions and Welfare Policies, membro della Commissione ministeriale per la verifica previdenziale)

«I risultati dell'indagine del <Sole - 24 Ore> sulle casse di previdenza dei liberi professionisti pongono l'accento su un aspetto poco conosciuto, ma importante del sistema previdenziale. Oggetto dell'indagine (si veda il <<Sole - 24 Ore>> del 3 luglio 2002), in particolare, sono i provvedimenti già adottati dagli enti, o in via di adozione, sia al fine immediato di rispettare i vincoli della riserva legale, sia al fine, più lungimirante, di salvaguardare la sostenibilità finanziaria delle gestioni.

Enti previdenziali dei liberi professionisti

Decreto legislativo 509/'94	Avvocati, medici, notai, geometri, ingegneri e architetti, ragionieri, ecc		retributivo	
Già retributivo			Commercialisti Ragionieri Geometri	
----------	Riforma Dini	----------	--------1995	----------
Da subito contributivo			contributivo	
Decreto Legislativo 103/'96	Psicologi, infermieri, biologi, attuari, chimici, geologi, ecc.			

… le nuove Casse (dlgs 103/96), adottando per legge la formula contributiva, sono sostenibili per definizione: questa formula, infatti promette soltanto l'equivalente attuariale del capitale maturato…

Elsa Fornero

- AREL numero di marzo 2010 -

… A dispetto di numerosi allarmi lanciati sin dalla metà degli anni '90, poche Casse* hanno però dimostrato di comprendere la rischiosità della situazione e adottato i provvedimenti necessari – ossia il passaggio al metodo contributivo e il rafforzamento delle riserve – per rafforzare le loro prospettive future…

Elsa Fornero

- AREL numero di marzo 2010 –

* n.d.r. quelle ex d.lgs. 509/94

… quasi tutte si sono limitate a riforme parametriche, ossia a rivedere i parametri (in particolare l'aliquota del contributo soggettivo e età di pensionamento) in modo da spostare nel tempo l'anno della resa dei conti, nella speranza (illusione?) che le dinamiche occupazionali e reddituali della professione saranno in grado di fornire mezzi sufficienti al mantenimento delle promesse…

Elsa Fornero

- AREL numero di marzo 2010 -

Grazzini – Mele
2012

E in casa nostra?

Grazzini – Mele
2012

Lo studio Treu-Orrù già nel 2003 avvertiva:

"occorrono tempestivamente misure correttive per mantenere la necessaria solidarietà intergenerazionale"

Grazzini – Mele
2012

"L'analisi effettuata ha messo in evidenza una situazione che, nel lungo periodo, porterà ad uno **squilibrio dei conti dell'Ente…**
…l'adozione di modifiche regolamentari in presenza di valutazioni che fanno presumere un possibile squilibrio futuro dell'Ente, non solo è una misura legittima, ma anzi **costituisce un provvedimento doveroso…**
…Gli interventi suggeriti nel presente elaborato potrebbero essere realizzati immediatamente ovvero con gradualità. E' evidente tuttavia che tanto più si anticiperà l'intervento correttivo, maggiore sarà il numero di generazioni di iscritti che parteciperanno all'operazione; al contrario, un rinvio nel tempo dell'adozione delle misure di stabilizzazione **finirebbe con il gravare solo su alcune generazioni di iscritti**, con un aggravamento dei problemi di equità intergenerazionale."

Treu – Orrù 2003

Grazzini – Mele
2012

Dieci anni dopo

Oggi, 13 ottobre 2012

Grazzini – Mele
2012

6 /6/2012

Consegnata la riforma delle pensioni

La Fondazione Enpam ha consegnato la riforma delle pensioni. La risposta dei ministeri è attesa entro fine giugno. Il Decreto Salva Italia ha infatti stabilito che gli enti previdenziali privati dovessero adottare "misure volte ad assicurare l'equilibrio tra entrate contributive e spesa per prestazioni pensionistiche secondo bilanci tecnici riferiti ad un arco temporale di cinquanta anni" … I testi di riforma sono corredati da una corposa documentazione tecnica (341 pagine) redatta dall'attuario indipendente che, successivamente all'approvazione da parte dell'Enpam, è stato chiamato a certificare i conti fatti e l'impatto effettivo dei nuovi regolamenti.

…La riforma garantisce adeguatezza delle prestazioni e l'equità nei confronti delle generazioni che verranno…

ENPAM 2012

Grazzini – Mele
2012

La nuova pensione del MMG a regime

- 3 anni in più di versamenti e 3 anni in meno di pensione
- L'aliquota di pensione passa da 1,5 a 1,4
- La contribuzione passa dal 16,5% al 26%

A parità di contributo, si otterrebbe il 50% della pensione precedente

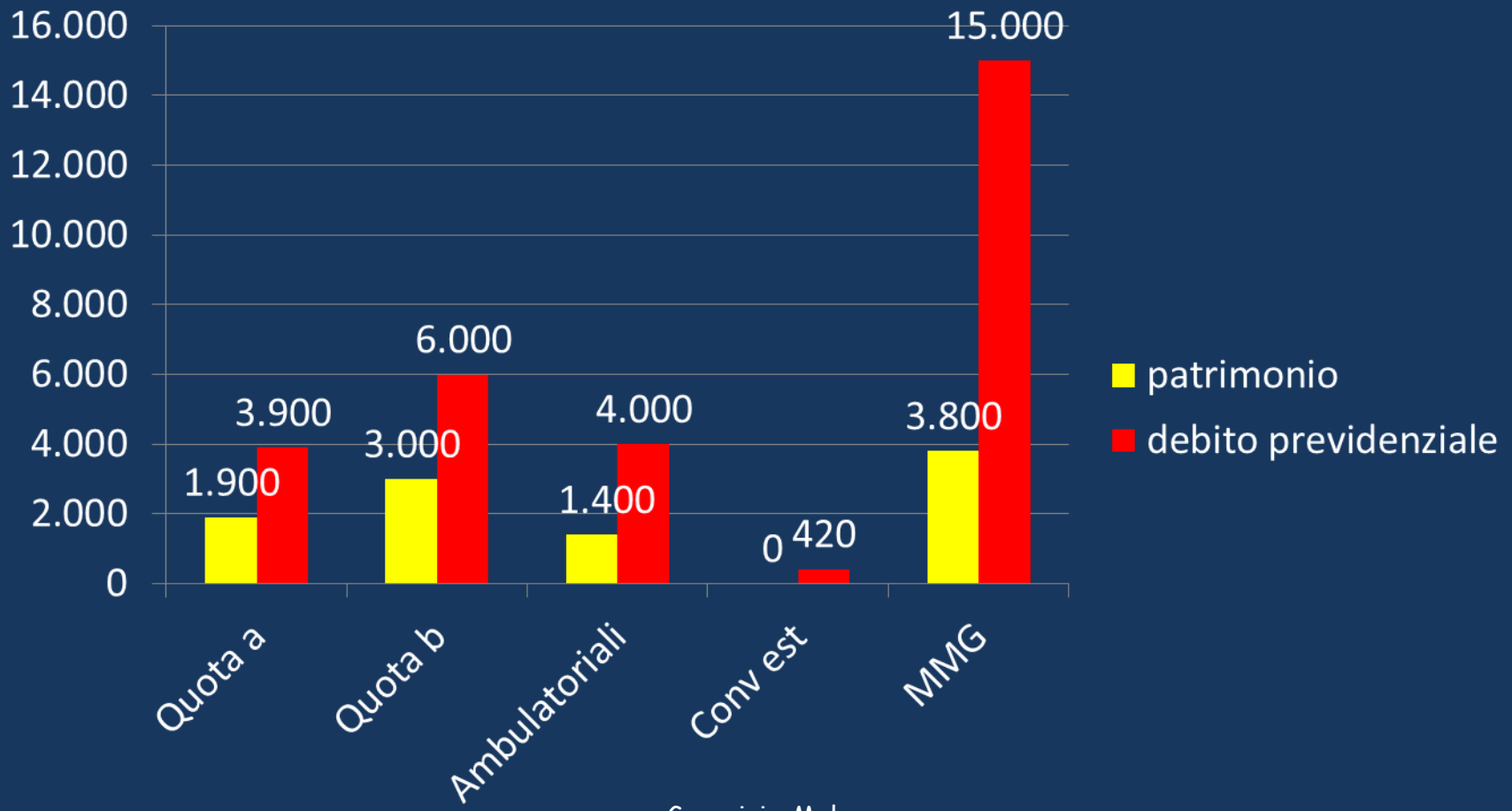
Grazzini – Mele
2012

Rendimento al pensionamento per 1.000 euro versati

	Aliquota contributiva (a)	Aliquota di rendimento (b)	Rapporto b/a	Rendimento al pensionamento per 1.000 euro versati
Libera professione	19,50%	1,25%	6,41	64
Ambulatoriali	32,65%	2,10% 2,30%	6,43 7,04	64,31 * 70,44*
MMG	26%	1,4%	5,38	53,8 *

* Hanno diritto anche a liquidazione in capitale (15%) e copertura malattie incluse nella contribuzione

Rapporto patrimonio/debito dei Fondi ENPAM
(fine 2009)



Grazzini – Mele
2012

Un esempio…

- A tutto il 2009 il patrimonio del Fondo dei MMG è pari a **3.800 mln di euro**
- Nel 2009 la spesa per pensioni è stata di **630 mln euro**
- L'età media dei pensionati è di **75,2 anni**
- Si può ipotizzare che l'attuale patrimonio serva a pagare le attuali pensioni (630x6= 3.800)
- Nel debito pensionistico totale bisogna calcolare anche la restituzione del capitale ai differiti (**550 milioni di euro**) ed agli iscritti attivi (**9 miliardi e 694 milioni di euro**)
- Il debito pensionistico totale del Fondo dei MMG è quindi pari quasi a **15 miliardi di euro**

Grazzini – Mele
2012

Se la stessa riforma si fosse fatta 10 anni fa si sarebbe risparmiato circa 14 miliardi di euro di spesa pensionistica

Grazzini – Mele
2012

L'ENPAM, a fronte di 1.000 euro di contributi, ha fino ad oggi promesso mediamente 90-100 euro di pensione.

Tale pensione dovrà essere pagata per circa 20 anni.

In sostanza, se ha preso 1.000 euro da un contribuente, l'ENPAM gliene dovrà restituire circa 2.000 di pensione.

Negli ultimi 10 anni sono stati incassati poco meno di 20 miliardi di contributi. E' stato, quindi, assunto un debito di circa 40 miliardi.

Se avesse promesso 75 euro (contro 100) avremmo risparmiato circa 10 miliardi, pari a 500 milioni annui in meno di spesa pensionistica.

Grazzini – Mele
2012

Contributo dei pensionati al risanamento dell'Ente:

nessuno

Grazzini – Mele
2012

ENPAM: meccanismo di calcolo delle prestazioni

- Fondo generale quota a: **contributivo**
- Fondo generale quota b: **retributivo**
- Fondo MMG : **retributivo**
- Fondo Ambulatoriali : **retributivo**
- Fondo Conv. Est. : **contributivo**

Novembre 2011

Ipotesi di riordino dei Fondi di previdenza ENPAM

Fondo Specialisti Esterni

… il saldo corrente è negativo per tutto il periodo di valutazione, è stato posto a carico del Fondo di Previdenza Generale Quota b, del Fondo dei Medici di Medicina Generale e del Fondo degli Specialisti Ambulatoriali, in misura proporzionale al patrimonio della singola gestione previsto all'inizio di ciascun anno, rispetto al patrimonio complessivo dei predetti Fondi negli stessi anni…

Grazzini – Mele
2012

La flessibilità del sistema Enpam consentirà anche la possibilità di aumentare l'aliquota di prestazione (o aliquota di rendimento) sulla base **dell'avanzo economico** che risulterà dai prossimi bilanci tecnici.

L'incremento dell'aliquota farà crescere l'importo della rendita mensile della pensione. *(Valido per i fondi che rimangono al contributivo indiretto)*

Cosa ci può far promettere queste migliorie?

- Avanzi economici
- Rendimento del patrimonio
- Crescita demografica

L'avanzo economico, se previdenziale, è fonte di debito

Grazzini – Mele
2012

Cosa ci può far promettere queste migliorie?

- Rendimento del patrimonio

Periodo 2000 -2011

- La somma algebrica, anno dopo anno, del rendimento netto del patrimonio è stata del 9%
- La somma algebrica dell'inflazione, anno dopo anno, è stata nello stesso periodo del 26,5%

Grazzini – Mele
2012

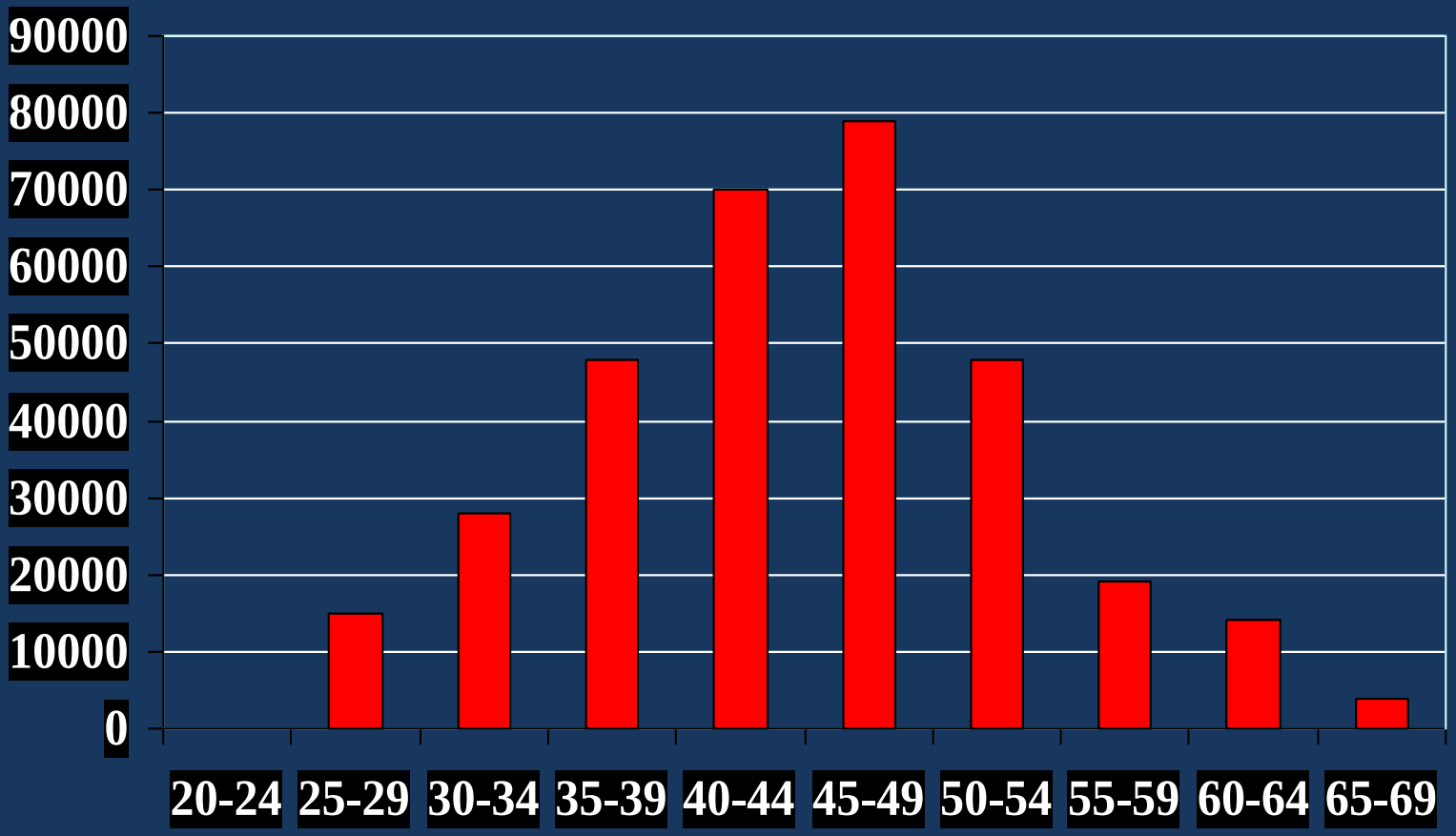
Rendimento netto del patrimonio negli ultimi due anni:

- 2010: 0,445%
- 2011: 0,1%

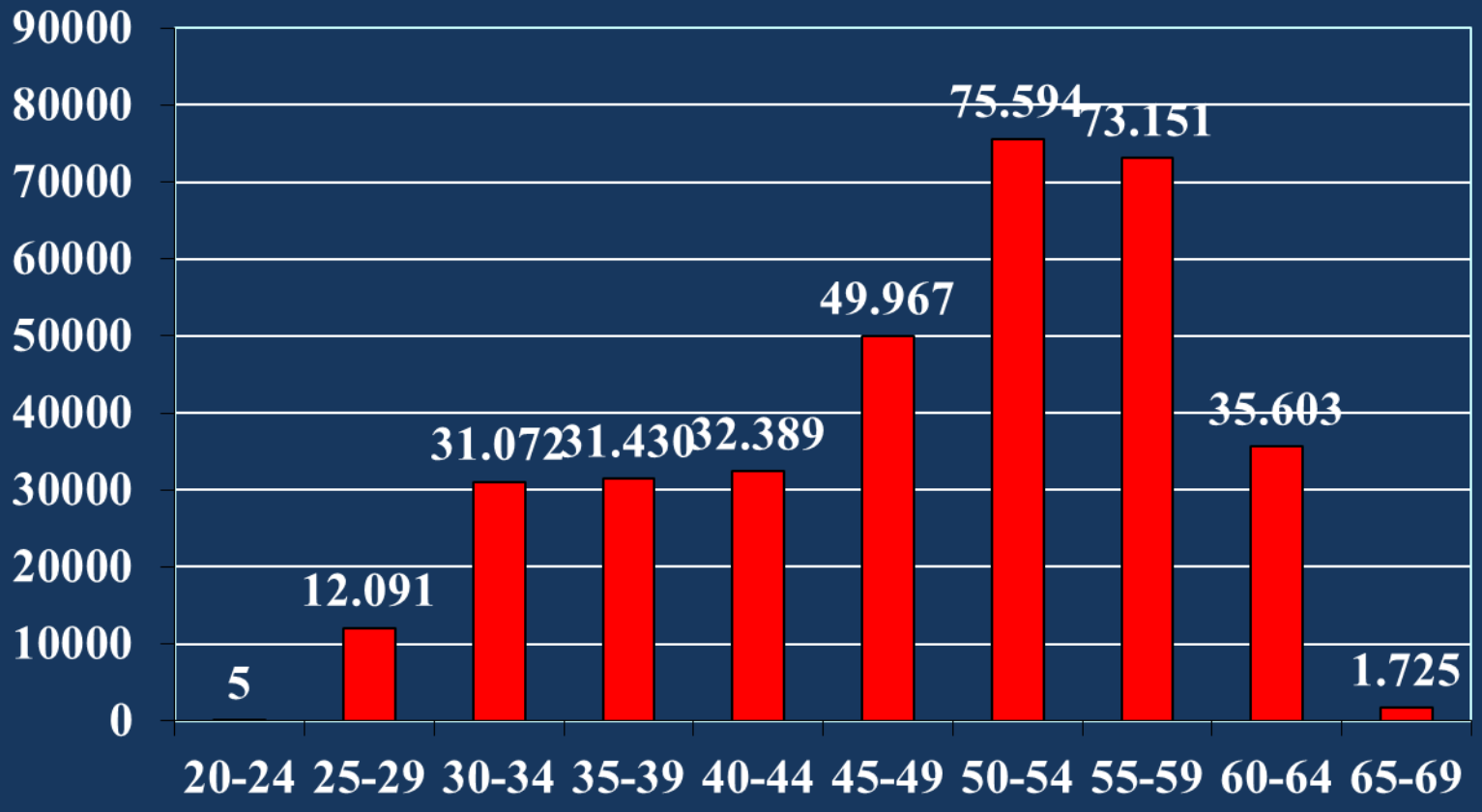
Cosa ci può far promettere queste migliorie?

- crescita demografica positiva

Distribuzione per classe di età degli attivi iscritti al Fondo A al 31.12.2000



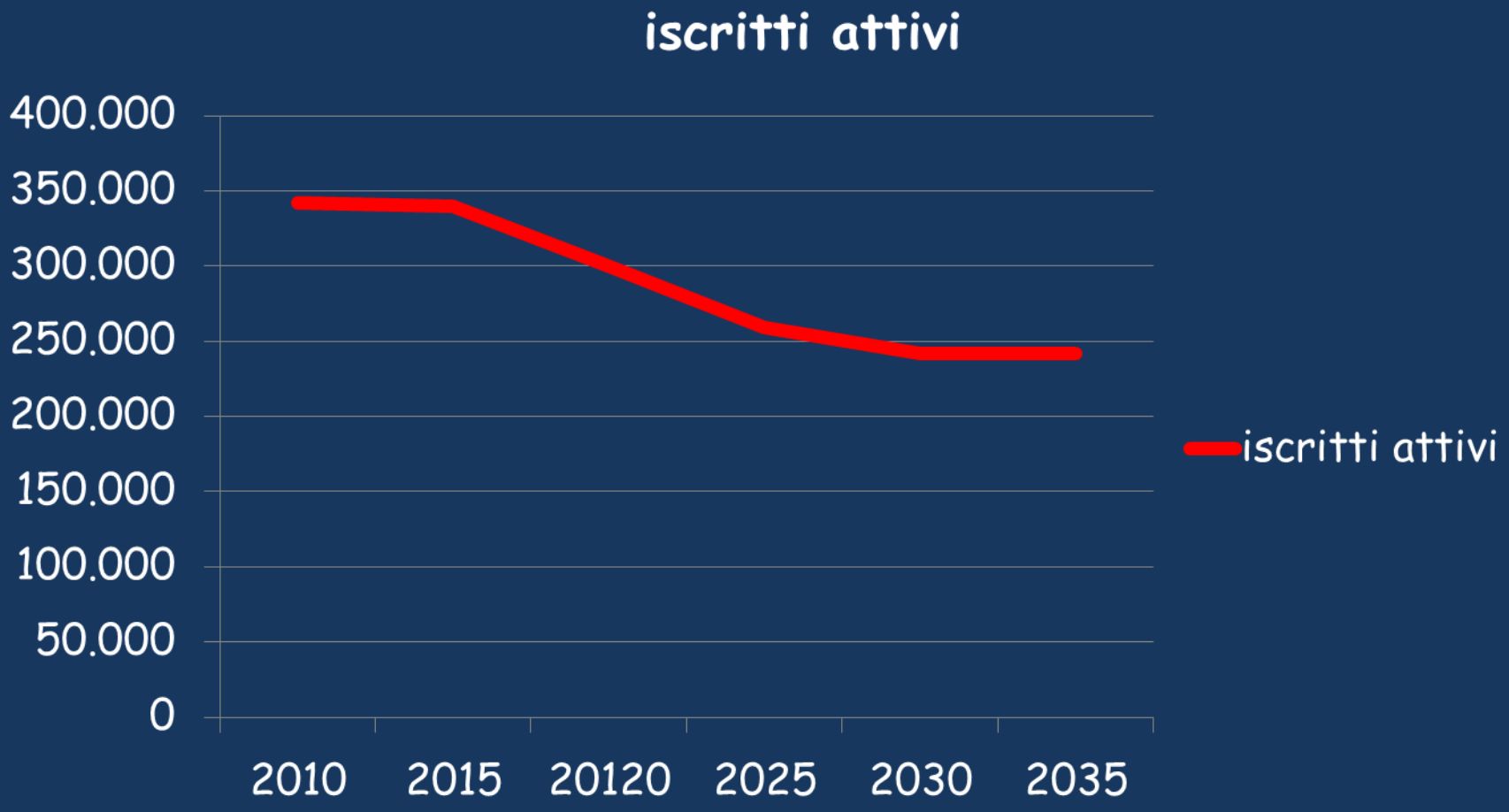
Distribuzione per classe di età degli attivi iscritti al Fondo A al 31.12.2009



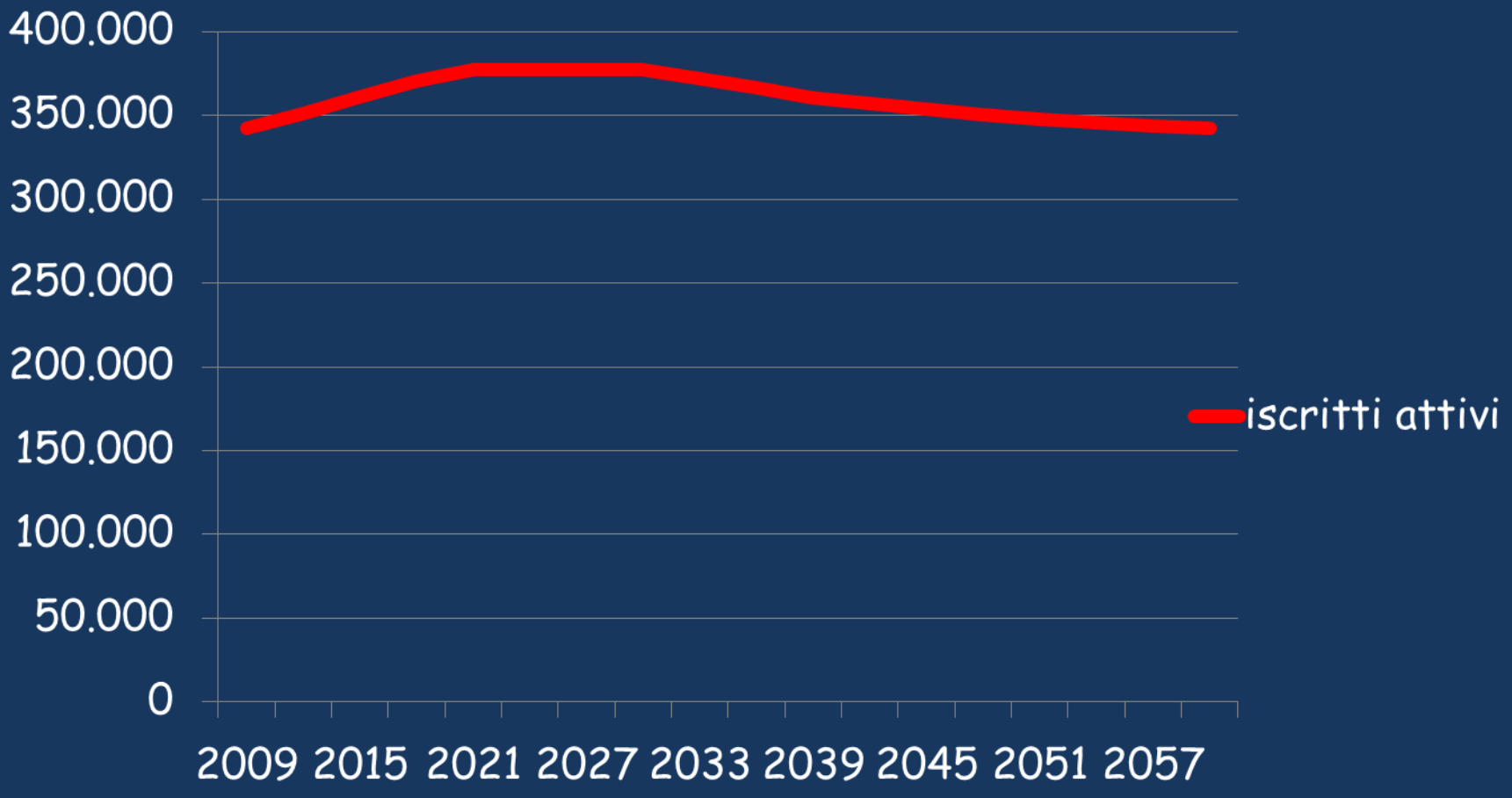
Iscritti attivi Fondo generale secondo studi attuariali al 31.12.2000

Grazzini – Mele
2012

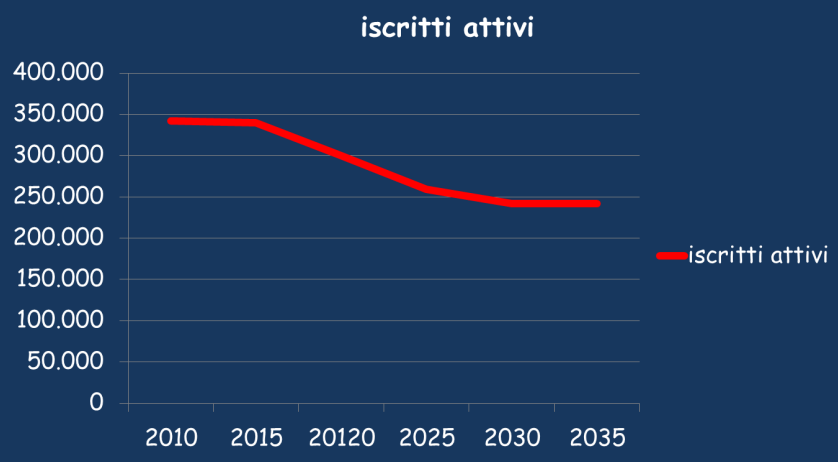
Sviluppo della collettività degli iscritti attivi Fondo generale secondo i dati 2006



Iscritti attivi Fondo generale secondo gli studi attuariali consegnati ai Ministeri

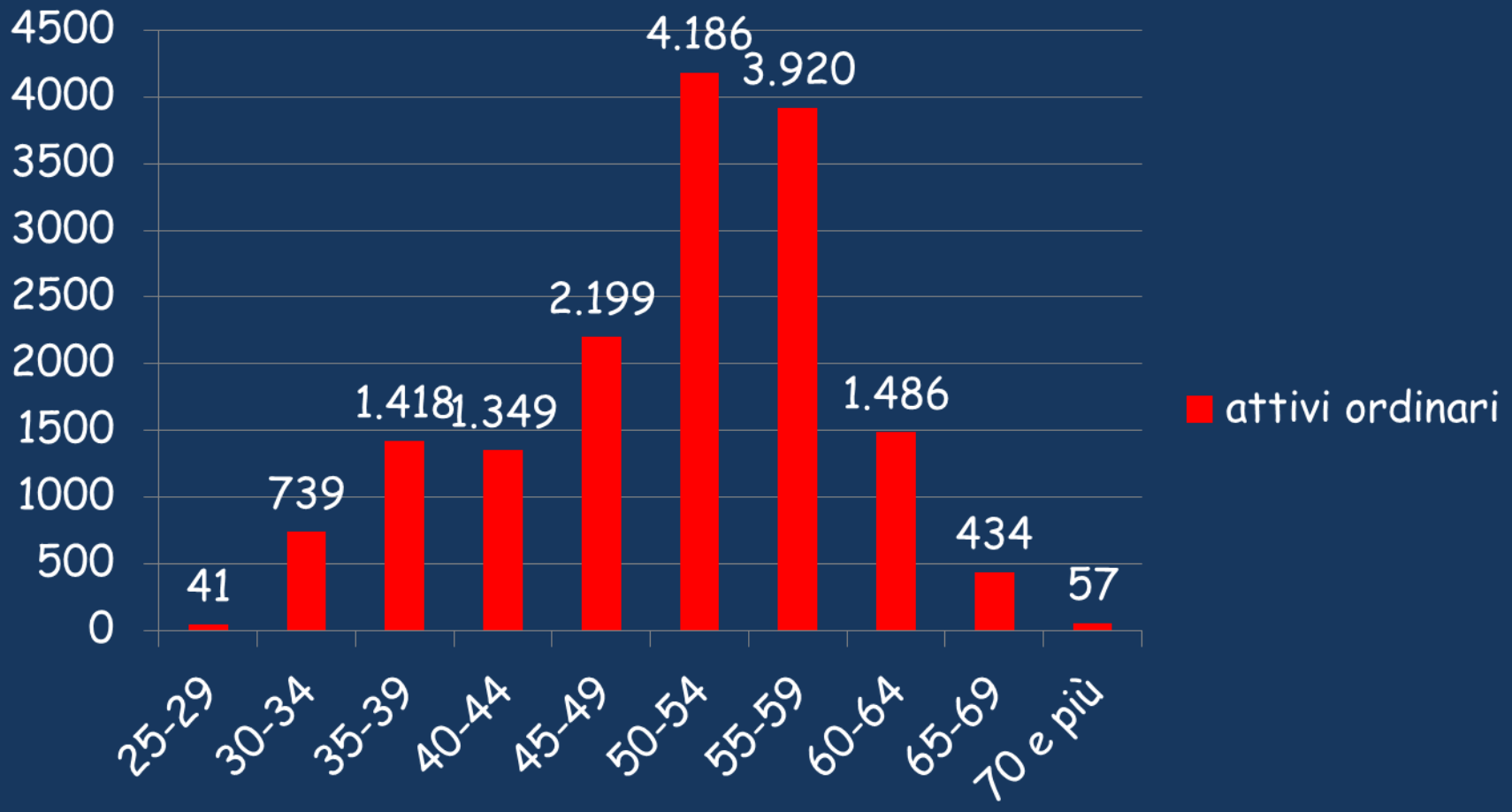


?


iscritti attivi
400.000
350.000
300.000
250.000
200.000
150.000
100.000
50.000
0
2010
2015
20120
2025
2030
2035
iscritti attivi

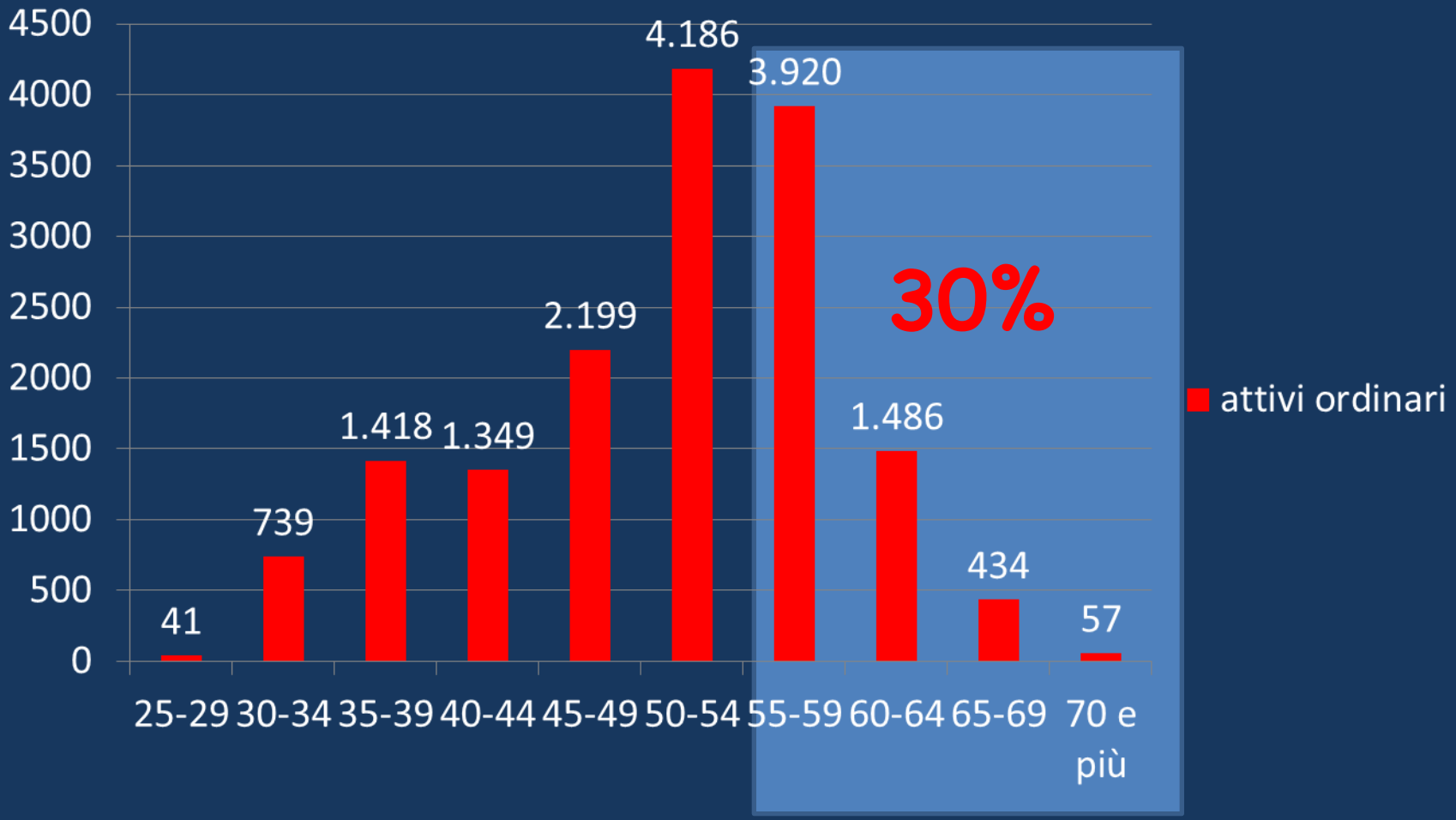
400.000
350.000
300.000
250.000
200.000
150.000
100.000
50.000
0
2009 2015 2021 2027 2033 2039 2045 2051 2057
iscritti attivi

Fondo Ambulatoriali (dati 2009): Caratteristiche medie anagrafiche degli attivi ordinari



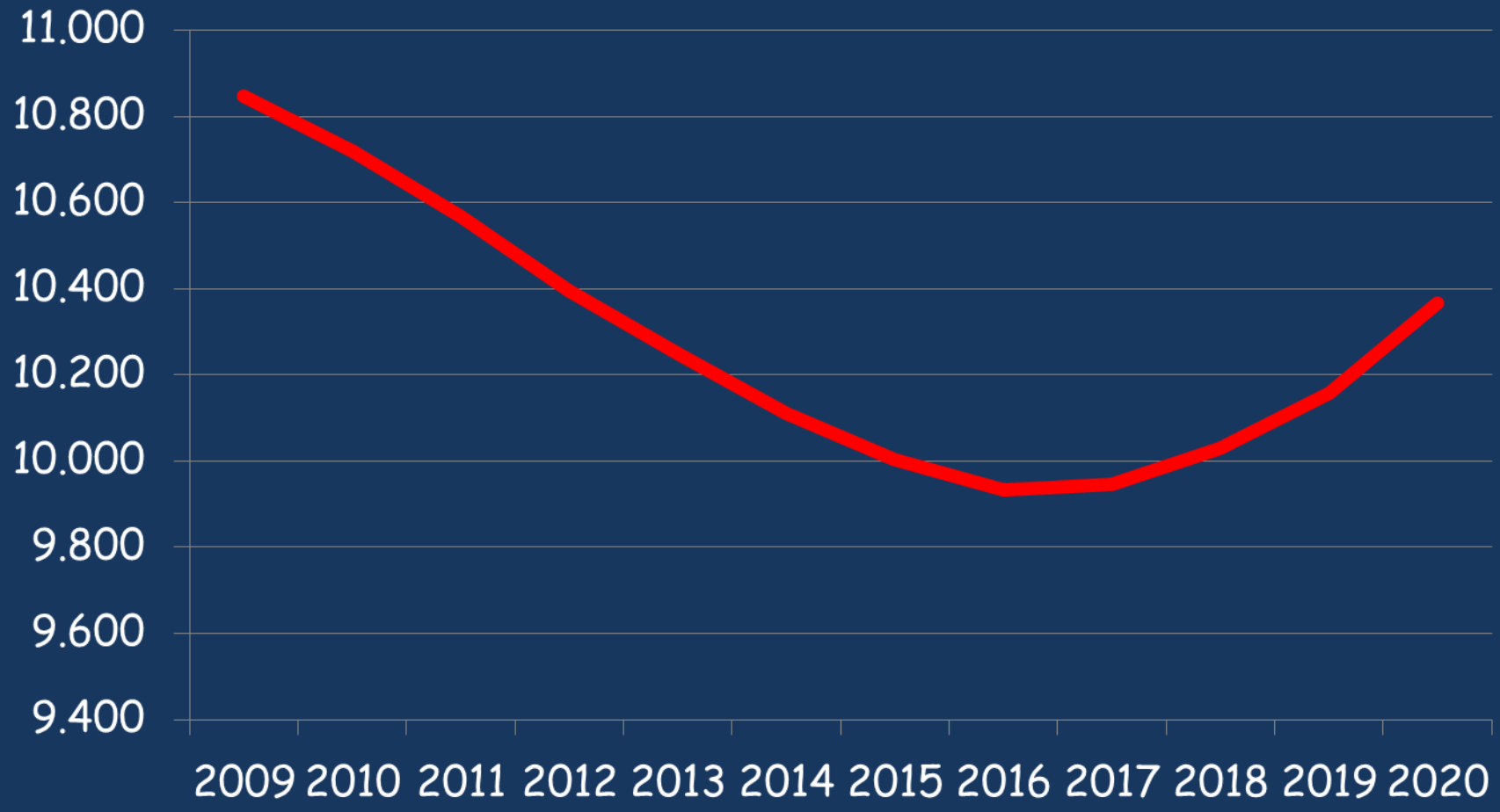
Grazzini – Mele
2012

Ma nel 2019 saranno probabilmente andati in pensione…



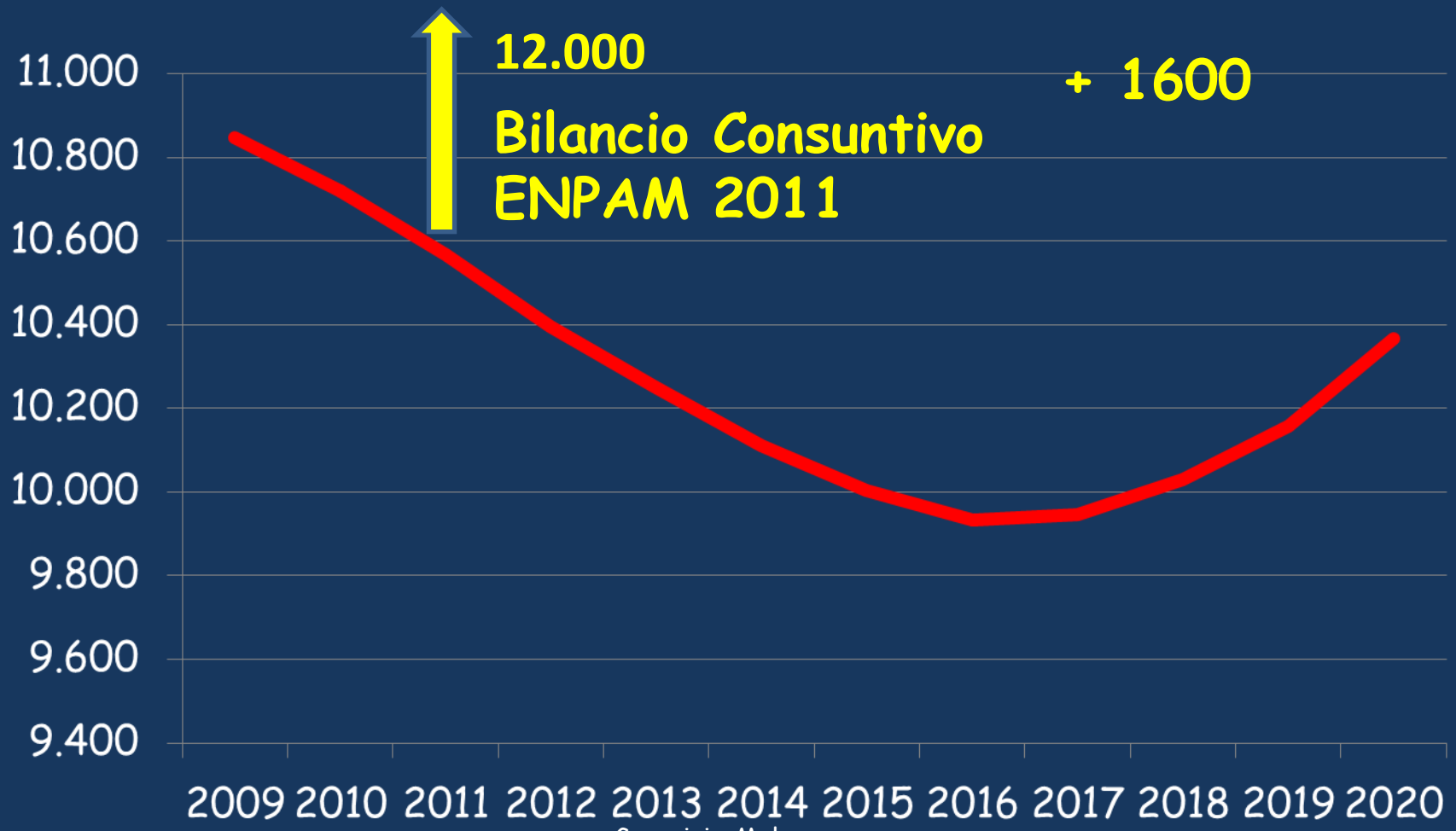
Grazzini – Mele 2012

Ma secondo gli ultimi studi attuariali questo sarà lo sviluppo della collettività dei pensionati degli Ambulatoriali dal 2009 al 2020



Grazzini – Mele
2012

Sviluppo della collettività dei pensionati dal 2009 al 2020



Grazzini – Mele
2012

La solidarietà è sempre ottima per ricevere, non è mai buona per dare

Vilfredo Pareto
1848 - 1923