



SALA CONVEGNI VEGGIOLETTA
Banca di Piacenza
via 1 maggio 37 - Piacenza

sabato 14 settembre 2013

***La previdenza
del Medico e
dell'Odontoiatra
ieri, oggi, domani***





Un collegiale saluto

a tutti i Colleghi presenti

Mentre il giovane grida:



Arriverò
alla
pensione ?

Chi è prossimo alla pensione nel turbinio delle riforme mormora :

Che pensione avrò ?



Mi basterà per una vita
dignitosa da pensionato?

... ecco alcune risposte

Le pensione, trattamento economico differito, a fronte di una contribuzione a valore reale durante la vita lavorativa, deve rispondere ai concetti di

EQUITA' e ADEGUATEZZA

ma ?

“ LE DOMANDE DEL MEDICO E DELL’ODONTOIATRA PROSSIMI ALLA PENSIONE ”

Giovanni Bossalini
Maurizio Rebecchi



Le domande inoltrate più frequenti

FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM - QUOTA A

PENSIONE ORDINARIA DI VECCHIAIA

- Quando spetta ?
- Cosa deve fare il medico per averla?

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Al compimento dell'età pensionabile con almeno 5 anni di iscrizione al Fondo Generale oppure 15 in caso di cancellazione dall'Albo, mediante domanda da inoltrarsi dal giorno dopo il compimento dell'età anagrafica.

Prima della riforma l'età pensionabile era fissata al compimento del 65esimo anno di età; dal 1 gennaio 2013 l'età pensionabile sale di 6 mesi ogni anno per arrivare a regime al 31 gennaio 2018.

E' possibile mediante domanda:

- proseguire la contribuzione per una maggior pensione (maggiore contribuzione + bonus), rimandando il pensionamento al compimento del 70esimo anno di età
- andare in pensione al compimento del 65esimo anno di età optando per il calcolo del trattamento economico tutto col sistema contributivo (anche per i periodi ante 2012)



**E.
N.
P.A
.M.**

**ETA' ANAGRAFICA RICHIESTA PER ACCEDERE
ALLA PENSIONE DI VECCHIAIA
NEL FONDO GENERALE - QUOTA A e QUOTA B**

PERIODO	ETA'	ANNO DI NASCITA
fino al 31.12.2012	65 anni	1947
dall' 1.1.2013 al 31.12.2013	65 anni + 6 mesi	1948
dall' 1.1.2014 al 31.12.2014	66 anni	1948
dall' 1.1.2015 al 31.12.2015	66 anni + 6 mesi	1949
dall' 1.1.2016 al 31.12.2016	67 anni	1949
dall' 1.1.2017 al 31.12.2017	67 anni + 6 mesi	1950
dall' 1.1.2018	68 anni	1950

FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM - QUOTA B

MEDICO CHE PERCEPISCE LA PENSIONE ORDINARIA DI VECCHIAIA ED ESERCITA LA LIBERA PROFESSIONE

- Deve continuare i versamenti nelle Quota B ?
- Ha diritto ad aliquote ridotte ?
- Quale il tetto entro il quale si pagano i contributi ordinari ?

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Il pensionato che ha redditi professionali, ha l'obbligo di continuare la contribuzione al Fondo generale Quota B; non ha diritto alla aliquota contributiva ridotta del 2%, ma può richiedere quella agevolata pari al 50% dell'aliquota ordinaria.

Oltre il tetto dei 70 mila euro l'aliquota contributiva è dell'1% di cui solo lo 0,50% è pensionabile. Comunque il calcolo viene fatto dall'Ufficio in base alla denuncia da effettuarsi entro il mese di luglio di ogni anno.

FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM - QUOTA B

LA PENSIONE SUPPLEMENTARE QUOTA B libera professione

- A chi spetta ?**
- Chi fa i calcoli ?**

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Il trattamento supplementare per i contributi dovuti dai titolari della pensione del Fondo generale Quota B viene ricalcolata dagli uffici ogni terzo anno in base ai contributi nel frattempo versati.

LA PENSIONE ANTICIPATA

- Quali sono i requisiti minimi per maturare il diritto ?**
- Quali sono i fondi ?**
- Quali sono gli abbattimenti sul trattamento economico rispetto al trattamento ordinario?**

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Con la riforma del 2013 è stata introdotta anche per la Quota B del Fondo generale la possibilità di chiedere la pensione anticipata per continuando l'attività professionale non essendo richiesta né la cancellazione dall'Albo né la cessazione dell'attività liberoprofessionale, al contrario dei Fondi speciali.

L'età, prima 58 aa, viene elevata di 6 mesi ogni anno sino al 2018 quando sarà di 62 anni.

Altri requisiti richiesti oltre all'età: 30 aa di laurea e 35 aa di contribuzione, oppure a prescindere dall'età anagrafica 42 anni di versamenti contributivi effettivi o riscattati.

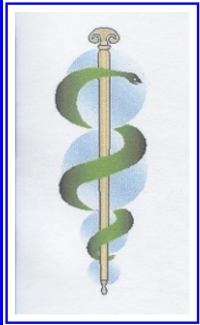
Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Anche il Fondo di Medicina generale e il Fondo degli Ambulatoriali ammettono la pensione anticipata.

I requisiti di età, di anzianità di laurea e contributiva sono gli stessi illustrati per la pensione anticipata per la Quota B del Fondo generale.

Il trattamento economico sarà penalizzato in relazione

- alla minor contribuzione;
- alla anzianità contributiva inferiore (aliquote di rendimento);
- ai tagli percentuali connessi ai periodi di anticipazione (coefficienti di adeguamento alle aspettative di vita).



E.
N.
P.A
.M.

**ETA' ANAGRAFICA RICHIESTA PER ACCEDERE
ALLA PENSIONE ANTICIPATA
NEL FONDO GENERALE - QUOTA B**

PERIODO	ETA'	ANNO DI NASCITA
dall' 1.1.2013 al 31.12.2013	59 anni + 6 mesi	1954
dall' 1.1.2014 al 31.12.2014	60 anni	1954
dall' 1.1.2015 al 31.12.2015	60 anni + 6 mesi	1955
dall' 1.1.2016 al 31.12.2016	61 anni	1955
dall' 1.1.2017 al 31.12.2017	61 anni + 6 mesi	1956
dall' 1.1.2018	62 anni	1956

LA RIFORMA ALL'ENPAM

- Quali le nuove aliquote contributive ?

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Le nuove aliquote contributive del Fondo speciale dei MMG e Pediatri entreranno in vigore dal 2015 con la ripresa dei contratti, aumenteranno di un punto per anno sino ad arrivare a regime nel 2025: 26%, compresi i pediatri. Aliquota allineata ai prelievi previdenziali degli altri lavoratori se si considera che il prelievo è fatto sul lordo dei corrispettivi comprensivi delle spese di studio. Rimane invariato il regime del contributo modulare, su base volontaria da 1 a 5 punti, fiscalmente deducibile e utile per questa fascia di età per incrementare la futura pensione insieme agli eventuali riscatti di allineamento peraltro onerosi in crescendo con l'aumentare dell'età anagrafica.

La loro convenienza deriva dalla totale deducibilità e pertanto col recupero di una buona parte del versato (quasi il 50%) in base alla aliquota marginale ivi comprese le addizionali.

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Anche il Fondo generale Quota B sono previsti gli aumenti delle aliquote contributive che saliranno gradualmente dal 12,50% dal 2015 sino ad arrivare a regime nel 2021 col 19,50%.

Contrariamente al Fondo di Medicina generale sono a totale carico del Professionista.

Rimane ferma al 2% l'aliquota ridotta, ma sale pari al 50% dell'aliquota ordinaria quella dei pensionati che continuano una attività professionale.

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

LE NUOVE ALIQUOTE CONTRIBUTIVE PER LA QUOTA “B” DEL FONDO GENERALE

PERIODO		Aliquota contributiva ordinaria	Aliquota contributiva ridotta	Aliquota contributiva intera pensionati	Aliquota contributiva ridotta pensionati
dal	al				
01.01.1990	31.12.2011	12,50 %	2 %	12,50 %	2 %
01.01.2012	31.12.2012	12,50 %	2 %	12,50 %	6,25 %
01.01.2013	31.12.2013	12,50 %	2 %	12,50 %	6,25 %
01.01.2014	31.12.2014	12,50 %	2 %	12,50 %	6,25 %
01.01.2015	31.12.2015	13,50 %	2 %	13,50 %	6,75 %
01.01.2016	31.12.2016	14,50 %	2 %	14,50 %	7,25 %
01.01.2017	31.12.2017	15,50 %	2 %	15,50 %	7,75 %
01.01.2018	31.12.2018	16,50 %	2 %	16,50 %	8,25 %
01.01.2019	31.12.2019	17,50 %	2 %	17,50 %	8,75 %
01.01.2020	31.12.2020	18,50 %	2 %	18,50 %	9,25 %
01.01.2021		19,50 %	2 %	19,50 %	9,75 %

FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM

LE PENSIONI DI REVERSIBILITA' AI SUPERSTITI

- A chi spetta ?
- Quali le aliquote nelle reversibilità ?

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Le reversibilità spetta agli eredi aventi diritto: coniuge, figli minorenni o studenti ovvero inabili, genitori e fratelli e sorelle secondo le priorità. Non è prevista la decurtazione il base al reddito del coniuge superstite.

La aliquote più frequenti sono:

coniuge solo	70%
coniuge + 1 figlio	60% + 20%
coniuge + 2 o più figli	60% + 40%
1 figlio solo	80%
2 figli	90%
3 o più figli	100%

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

In caso di decesso di ambedue i genitori il trattamento spetta per ciascun genitore se iscritto ENPAM.

**FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM
IL CALCOLO DELLE PENSIONE**

**- Metodo contributivo e Metodo contributivo indiretto
Quale la differenza?**

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

La differenza tra metodo contributivo o metodo contributivo indiretto è dovuta solo sulla procedure di calcolo nella ricostruzione dei contributi versati; ambedue poggiano sul principio contributivo: più contributi sono stati versati maggior sarà il montante su cui applicare le aliquote di rendimento in base alla anzianità contributiva.

**FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM
VERASAMENTI CONTRIBUTIVI**

- Quali i risvolti fiscali dei contributi versati ?**
- Quale la differenza tra deducibile e detraibile ?**

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

I contributi previdenziali sono totalmente deducibili ai fini fiscali.

La differenza tra deducibilità e detraibilità sta che la deducibilità incide sull'imponibile abbattendolo delle somme deducibili, mentre nella detraibilità le somme detraibili sono fisse e incidono direttamente sulla tassa cioè non sono influenzate dalle cifre imponibili.

FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM

I pensionati del Fondo, se conservano l'iscrizione agli Albi professionali anche dopo i 65 anni (o l'età pro tempore vigente) sono ancora obbligati ai versamenti contributivi ?

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Ricordiamo che per la previdenza ENPAM i Fondi speciali per erogare la pensione prevedono la risoluzione del rapporto convenzionale.

Per il Fondo generale la pensione non prevede la cancellazione dall'Albo, solo in caso di prosecuzione della attività professionale è prevista la denuncia annuale dei redditi professionali entro luglio all'Enpam e entro ottobre il relativo versamento contributivo nel Fondo della Quota B con l'aliquota intera oppure a richiesta con l'aliquota al 50% di quella ordinaria.

Questi versamenti aggiuntivi daranno diritto ad aumenti dell'assegno di pensione con ricalcolo da parte degli uffici ogni terso anno.

FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM

La riforma ENPAM appena varata, nonostante vada dato atto alla Dirigenza Enpam di avere contenuto il più possibile le pretese ministeriali, è molto pesante.

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Più che una domanda è una constatazione. Purtroppo il periodo del ben godì delle vacche grasse è finito e coi mercati finanziari attuali e una economia italiana (ma anche europea e mondiale) a rotoli non sono possibili i lussi.

I trattamenti di alcuni anni fa, possibili in quei momenti, non sono più possibili e i trattamenti vanno riequilibrati.

Una attenzione è vedere che tenere sotto controllo che la previdenza non diventi assistenza, che non sia il pozzo di san patrizio per spese non pertinenti.

FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM

Per dare una idea, per il Fondo generale Quota B, a regime, a parità di contributi versati prima della riforma, si avrà diritto a una pensione dimezzata.

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Certamente i tagli sono dolorosi, tuttavia se necessari vanno fatti. Vanno però attentamente monitorate le spese.

L'Enpam ha sempre avuto una condotta prudente, nonostante le molte chiacchiere, ma con questo non va abbassata la guardia: controllare e monitorare continuamente.

Una unica domanda: perché 100 euro in un fondo rendono a termine una certa cifra e la stessa cifra in un altro fondo ha un rendimento diverso?

FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM

In un sistema pensionistico a ripartizioni, quale sostanzialmente è l'Enpam, le pensioni vengono pagate con i contributi degli iscritti (il cosiddetto patto di solidarietà generazionale). Visto che l'onere della riforma cade esclusivamente sugli attivi, in misura (pur con qualche correttivo) tanto maggiore quanto più sono lontani dalla pensione, si chiede se sono allo studio altre misure di compensazione per evitare una possibile rottura del patto tra generazioni.

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

Ricordiamoci che il sistema previdenziale anche a ripartizione non è mai puro e presenta anche frange di capitalizzazione.

Io direi che il sistema previdenziale in Enpam ha una buona fetta di capitalizzazione, ne sono a testimonianza i grossi capitali tesaurizzati, quello che si suol dire il fieno in cascina.

Alcuni recenti provvedimenti per i giovani servono a maggiormente fidalizzare verso l'Enpam. Comunque va maggiormente ampliata la campagna -lavoro- per i giovani, perno del benessere economico

FONDO DI PREVIDENZA GENERALE ENPAM

I contributi che dal 2013 si versano per la quota A con il sistema contributivo verranno rivalutati con tasso di capitalizzazione legato alle variazioni del PIL. Se il PIL è negativo, come in questi anni, il montante contributivo individuale (cioè i soldi che abbiamo versato sommando i contributi annuali) se ne sta fermo oppure addirittura diminuisce ?

Risponde M.PERELLI ERCOLINI

La Quota A del Fondo generale, pur essendo la mamma di tutti i fondi è sempre stata la cenerentola della previdenza Enpam e vessata in quanto, versando poco, può dare anche poco. Ma ricordiamoci anche il diritto ai benefici assistenziali quali compiti di istituto. Certamente agganciare al Pil la rivalutazione del montante è criticabile: in periodi di svalutazione con Pil basso o negativo mette a zero la rivalutazione del montante contributivo.

E' certamente un punto nero (sacrificale?) della attuale riforma.

Alcuni consigli - tenendo presente che dopo una certa età è difficile costruire la pensione, bisogna allora far tesoro di tutto (tralasciamo ovviamente quei provvedimenti utili a inizio carriera essendo stati trattati con il precedente intervento e di difficile attuazione dopo una certa età)

- vedere di riunire tutti i periodi lavorati possibilmente con la ricongiunzione
- poiché la pensione decorre dal primo giorno del mese successivo, vedere ove possibile non lasciare periodi inefficaci senza la retribuzione, ovvero cessando l'attività e la decorrenza a fine mese oppure anticipando di un mese il pensionamento
- meglio pensionarsi entro novembre onde poter godere subito con l'anno successivo della perequazione automatica annuale
- se possibile fare i riscatti di allineamento per determinate cifre e i versamenti modulari



SALA CONVEGNI VEGGIOLETTA
Banca di Piacenza
via 1 maggio 37 - Piacenza

*Piacenza 14 sett. 2013 - La previdenza
per il Medico e l'Odontoiatra
ieri, oggi, domani*

“ LE DOMANDE DEL MEDICO E DELL'ODONTOIATRA PROSSIMI ALLA PENSIONE ”

a tutti i

Colleghi presenti

un grazie

*per la pazienza e a Voi
eventuali altre domande*

marco ferelli ercolini

