



# **FORMAZIONE PER LA DIFFUSIONE DELLA CULTURA PREVIDENZIALE**

## **Il Sistema Previdenziale delle Casse Professionali**



## E.P.A.P. - 2.1 Il Sistema Previdenziale

Programma:

- I. Il sistema a capitalizzazione di tipo contributivo
- II. I fondi istituzionali (soggettivo, pensioni, maternità, solidarietà, patrimonio netto)
- III. La tassazione delle prestazioni previdenziali
- IV. Trattamento fiscale delle prestazioni assistenziali e delle indennità



# Sistemi Previdenziali – I Modelli

I modelli di gestione delle casse previdenziali sono classificabili, in linea generale, in due macro sistemi:

- a) a Ripartizione
- b) a Capitalizzazione

Il sistema di gestione adottato non è in rapporto con i criteri di determinazione della prestazione previdenziale



# Sistemi Previdenziali - a Ripartizione

## a Ripartizione:

Il sistema a ripartizione è quello utilizzato dall'AGO (INPS) e dagli Enti del D.Lgs. 509/94, dove i contributi ricevuti annualmente sono utilizzati per erogare le prestazioni dello stesso anno.

Nell'INPS quanto ricevuto è insufficiente a finanziare le uscite, negli Enti D.Lgs. 509/94 i contributi versati superano le prestazioni pagate, queste eccedenze confluiscono nelle riserve di patrimonio.

**Nel sistema a Ripartizione i contributi sono assimilati ai Ricavi**



# Sistemi Previdenziali - a Capitalizzazione

## a Capitalizzazione:

Il sistema a capitalizzazione è adottato dagli Enti del D.Lgs. 103/96 (vedi EPAP), dalla generalità dei Fondi Pensione e dalle Assicurazioni.

## a) Capitalizzazione Individuale - b) Capitalizzazione Collettiva

La prima adottata dai Fondi e dalle Assicurazioni, la seconda da EPAP.

La Capitalizzazione Collettiva soddisfa esigenze di sicurezza sociale, attraverso meccanismi di solidarietà tra i componenti il «gruppo».

## Nella Capitalizzazione i contributi sono assimilabili ai Debiti



# Sistemi Previdenziali – le Riserve

I sistemi a Capitalizzazione si fondano sulla creazione di riserve.

Questi accumuli di capitale confluiscono in due gruppi, temporalmente distinti:

- **Riserva degli attivi**, dove confluiscono i premi degli iscritti attivi
- **Riserva dei pensionati**, dove si collocano le riserve relative alle obbligazioni future nei confronti di coloro che sono già pensionati e che percepiscono una rendita annua vitalizia.





# Sistemi Previdenziali – i Fondi Istituzionali

<b>PASSIVO</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>Variazioni</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>111.817.385</b>	<b>105.628.892</b>	<b>6.188.493</b>
Capitale - Fondo di riserva	54.468.718	48.185.402	6.283.316
Riserve Art. 12, comma 7, Regolamento	23.417.600	57.018.254	(33.600.654)
Utili (Perdite) esercizi precedenti	738.045	738.045	0
Utile (Perdita) dell'esercizio	33.193.022	(312.809)	33.505.831
<b>FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	<b>953.472.128</b>	<b>865.395.042</b>	<b>88.077.086</b>
<b>Fondi per prestazioni previdenziali e assistenziali</b>	<b>952.499.765</b>	<b>864.492.949</b>	<b>88.006.816</b>
Fondo contribuito soggettivo	831.666.320	756.085.998	75.580.322
Fondo contribuito di solidarietà	7.723.284	7.436.428	286.856
Fondo contribuito di maternità	108.285	304.221	(195.936)
Fondo pensioni	113.001.876	100.666.302	12.335.574
<b>Fondo Contributi non riconciliati</b>	<b>301.290</b>	<b>454.711</b>	<b>(153.421)</b>
Fondo rischi contenzioso	671.073	447.382	223.691
<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDIN.</b>	<b>169.623</b>	<b>162.108</b>	<b>7.515</b>
<b>DEBITI</b>	<b>8.183.127</b>	<b>11.734.416</b>	<b>(3.551.289)</b>
<b>Debiti verso banche</b>	<b>6.313.225</b>	<b>6.986.918</b>	<b>(673.693)</b>
- entro l'esercizio successivo	787.411	742.716	44.695
- oltre l'esercizio successivo	5.525.814	6.244.202	(718.388)
<b>Debiti verso fornitori</b>	<b>970.404</b>	<b>1.028.509</b>	<b>(58.105)</b>
<b>Debiti tributari</b>	<b>565.070</b>	<b>3.234.406</b>	<b>(2.669.336)</b>
<b>Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</b>	<b>101.253</b>	<b>84.898</b>	<b>16.355</b>
<b>Altri debiti</b>	<b>233.175</b>	<b>399.685</b>	<b>(166.510)</b>
- Debiti vs personale	186.006	134.815	51.191
- Debiti verso altri	46.985	264.473	(217.488)
- Debiti Vs Iscritti	184	397	(213)
<b>RATEI E RISCONTI</b>	<b>762.259</b>	<b>1.413.069</b>	<b>(650.810)</b>
- ratei passivi	762.259	1.113.269	(351.010)
- risconti passivi	0	299.800	(299.800)
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>	<b>1.074.404.522</b>	<b>984.333.527</b>	<b>90.070.995</b>



# Sistemi Previdenziali – i Fondi Istituzionali

Il modello di Capitalizzazione adottato per EPAP, si realizza attraverso le seguenti riserve o Fondi Istituzionali:

- ✓ **Fondo Soggettivo**
- ✓ **Fondo Pensioni**
- ✓ **Fondo Solidarietà**
- ✓ **Fondo Maternità**
- ✓ **Patrimonio Netto**





# Sistemi Previdenziali – i Fondi Istituzionali

**Fondo Soggettivo:** accoglie i contributi versati dagli iscritti attivi (montanti individuali) ed è la riserva per le **future prestazioni**.

Si movimentata con i contributi dell'anno, rettifiche, modifiche e il transito al Fondo Pensioni dei montanti al momento della quiescenza.

Il Fondo viene rivalutato annualmente al tasso pari alla media mobile quinquennale di PIL.

Le Riserve di Extrarendimento possono confluire nel Fondo.



# Sistemi Previdenziali – i Fondi Istituzionali

**Fondo Pensioni:** è la riserva a copertura delle prestazioni in corso.

Riserva **contabile**, che si **incrementa** con i montanti individuali dell'iscritto al momento del pensionamento, dal fondo soggettivo.

Si **decrementa** dei ratei di pensioni liquidati agli iscritti.

Viene rivalutato annualmente ed a lui è dedicato l'art. 19 dello Statuto

Il Fondo Pensioni è la riserva nevralgica del sistema a Capitalizzazione

Anche qui troviamo rettifiche, modifiche, supplementi ecc.



# Sistemi Previdenziali – i Fondi Istituzionali

**Fondo Solidarietà:** prerogativa dell'EPAP, quale Ente Pluricategoriale  
Nasce come Riserva per riequilibrare eventuali differenze tra le categorie gestite. Oggi è strumento per realizzare le politiche di *Welfare*, finanziando le relative prestazioni (es. ass. sanit. integrativa)

**Fondo Maternità:** finanzia le prestazioni di maternità di cui al D.Lgs. 151/01 e dei **padri liberi professionisti**.

E' una riserva di *transito* tendente, teoricamente, allo zero.

Accoglie lo specifico contributo degli iscritti e dello Stato.



# Sistemi Previdenziali – i Fondi Istituzionali

**Patrimonio Netto:** Riserva costruita dall'Ente, per effetto dei positivi risultati economici raggiunti dalla sua costituzione.

Garanzia indistinta per il raggiungimento dei fini istituzionali.

- **Fondo di Riserva:** l'insieme dei risultati di gestione conseguiti
- **Riserva art. 12 c. 7:** accoglie le eccedenze registrate tra rendimenti del patrimonio e oneri di rivalutazione dei Fondi (cd. Riserva di Extrarendimento) non confluite nel Fondo Soggettivo
- **Utile / Perdite:** il risultato della gestione dell'anno corrente



# Sistemi Previdenziali – Tassazione Pensioni

**La tassazione delle prestazioni previdenziali:** è analoga alle retribuzioni e quindi calcolata per aliquote IRPEF a scaglioni crescenti in base al reddito.

Si applicano le deduzioni previste dalle normative vigenti.

A regime viene applicata una aliquota puntuale per pensionato, determinata e presente nell'Anagrafe dei Pensionati (INPS), la quale considera la posizione complessiva del soggetto in quiescenza.



# Sistemi Previdenziali – Tassazione Assistenza

**Le prestazioni assistenziali, tra imponibilità e non imponibilità**

**Il regime ordinario** nell'erogazione di denaro per prestazioni assistenziali e indennità in genere è quello di **soggetto a tassazione**.

A titolo esemplificativo le indennità di maternità e/o paternità.

Quanto le prestazioni erogate assumono una **natura risarcitoria** (non quindi sostitutive di un reddito) le somme erogate possono essere **non soggette a tassazione** ed uscire dall'area imponibile.

A titolo esemplificativo il rimborso delle spese per onoranze funebri.





# Sistemi Previdenziali – Tassazione Assistenza

**Nelle prestazioni assistenziali imponibili fiscalmente, l'Ente opera da sostituto d'imposta**

**Nelle prestazioni assistenziali non imponibili, l'erogazione delle somme di denaro avviene al lordo di ogni ritenuta.**



# Sistemi Previdenziali – Bilancio A

		CONTO ECONOMICO	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
<b>D)</b>		RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	<b>(902.912)</b>	<b>(3.981.033)</b>	<b>3.078.121</b>
<b>D)</b>	<b>18</b>	<b>Rivalutazioni titoli</b>	<b>3.255.389</b>	<b>2.393.888</b>	<b>861.501</b>
	a	di partecipazioni	-	-	-
	b	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	52.713	127.965	(75.252)
	c	di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	801.124	423.434	377.690
	d	di strumenti finanziari derivati	2.401.552	1.842.489	559.063
<b>D)</b>	<b>19</b>	<b>Svalutazioni</b>	<b>4.158.301</b>	<b>6.374.921</b>	<b>(2.216.620)</b>
	b	di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	211.802	1.857.726	(1.645.924)
	c	di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	1.544.947	2.674.706	(1.129.759)
	d	di strumenti finanziari derivati	2.401.552	1.842.489	559.063
		<b>Risultato prima delle imposte (A-B±C-Cb±D)</b>	<b>19.580.243</b>	<b>20.789.449</b>	<b>(1.209.206)</b>
	20	<b>Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite, anticipate</b>	<b>4.672.805</b>	<b>4.164.678</b>	<b>508.127</b>
	21	<b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>14.907.438</b>	<b>16.624.771</b>	<b>(1.717.333)</b>



## Sistemi Previdenziali – Bilancio B

D)	<b>RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	<b>-25.523.522</b>	<b>-26.432.713</b>	<b>909.191</b>
D) 18	<b>RIVALUTAZIONI</b>	<b>1.530.531</b>	<b>2.377.387</b>	<b>-846.856</b>
D) 18 a	da partecipazioni	-	-	-
D) 18 b	da immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-	70.274	-70.274
D) 18 c	da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	1.530.531	2.307.113	-776.582
D) 19	<b>SVALUTAZIONI</b>	<b>27.054.053</b>	<b>28.810.100</b>	<b>-1.756.047</b>
D) 19 a	da partecipazioni	-	-	-
D) 19 b	da immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	16.354.608	23.045.135	-6.690.527
D) 19 c	da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	10.699.445	5.764.965	4.934.480
	<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>60.130.276</b>	<b>52.036.273</b>	<b>8.094.003</b>
E) 22	<b>IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO</b>	<b>14.737.427</b>	<b>20.401.975</b>	<b>-5.664.548</b>
E) 23	<b>UTILE / PERDITA DELL' ESERCIZIO</b>	<b>45.392.849</b>	<b>31.634.298</b>	<b>13.758.551</b>



# Sistemi Previdenziali – Valutazione Tecnica

In conclusione del lavoro svolto, alla luce dei risultati ottenuti, si rileva che in base ai parametri standard indicati nella Conferenza dei Servizi del [REDACTED] e nello scenario normativo e regolamentare vigente al [REDACTED] il bilancio tecnico sintetico dell'Ente **evidenzia un avanzo tecnico** pari a [REDACTED] di euro; parallelamente si osservano un **saldo previdenziale** (prestazioni – contributi) e un **saldo totale positivi per tutti gli anni di valutazione**.

In definitiva, la situazione tecnico-finanziaria dell'Ente accertata al [REDACTED] nel quadro di ipotesi standard mostra una **piena stabilità** nel medio-lungo periodo, **pur in presenza di un'ipotesi di redditività** del patrimonio (1% in termini reali) sistematicamente inferiore al tasso medio annuo previsto per la capitalizzazione dei montanti contributivi (mediamente pari all'1,3% reale nel periodo considerato).

**Al riguardo si osserva che il risultato ottenuto, consente di effettuare previsioni circa l'introduzione di nuove coperture di tipo assistenziale a favore degli iscritti.**



# Sistemi Previdenziali – Valutazione Tecnica

Secondo le ipotesi del Bilancio Tecnico Specifico, la tenuta della Cassa (sintetizzata dall'indicatore di garanzia) al termine del trentennio di proiezione si attesta a [REDACTED] **soddisfacendo** la previsione normativa di stabilità al termine del trentennio di proiezione. Inoltre, anche al termine del cinquantennio, l'Indice di Garanzia è superiore al livello minimo di legge ed è pari a [REDACTED].

Val la pena chiudere le conclusioni al presente Bilancio Tecnico evidenziando, comunque, **la necessità di operare monitoraggi almeno annuali degli equilibri tecnico** – attuariali della Cassa al fine di comprendere tempestivamente gli eventuali scostamenti tra le ipotesi adottate e le dinamiche empiriche e, se del caso, adottare per tempo gli opportuni correttivi. Quanto precede vale in particolare per il tema degli [REDACTED] e **per la conferma di alcune basi tecniche chiave** quali le linee reddituali degli iscritti, la redditività degli investimenti, la gestione dei crediti contributivi ed il set di basi demografiche utilizzate.