

WELFARE DAY – REGIONE VENETO



Il bilancio del sistema previdenziale italiano

Prof. Alberto Brambilla

Presidente Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

11 aprile 2019

Dimensione del sistema previdenziale

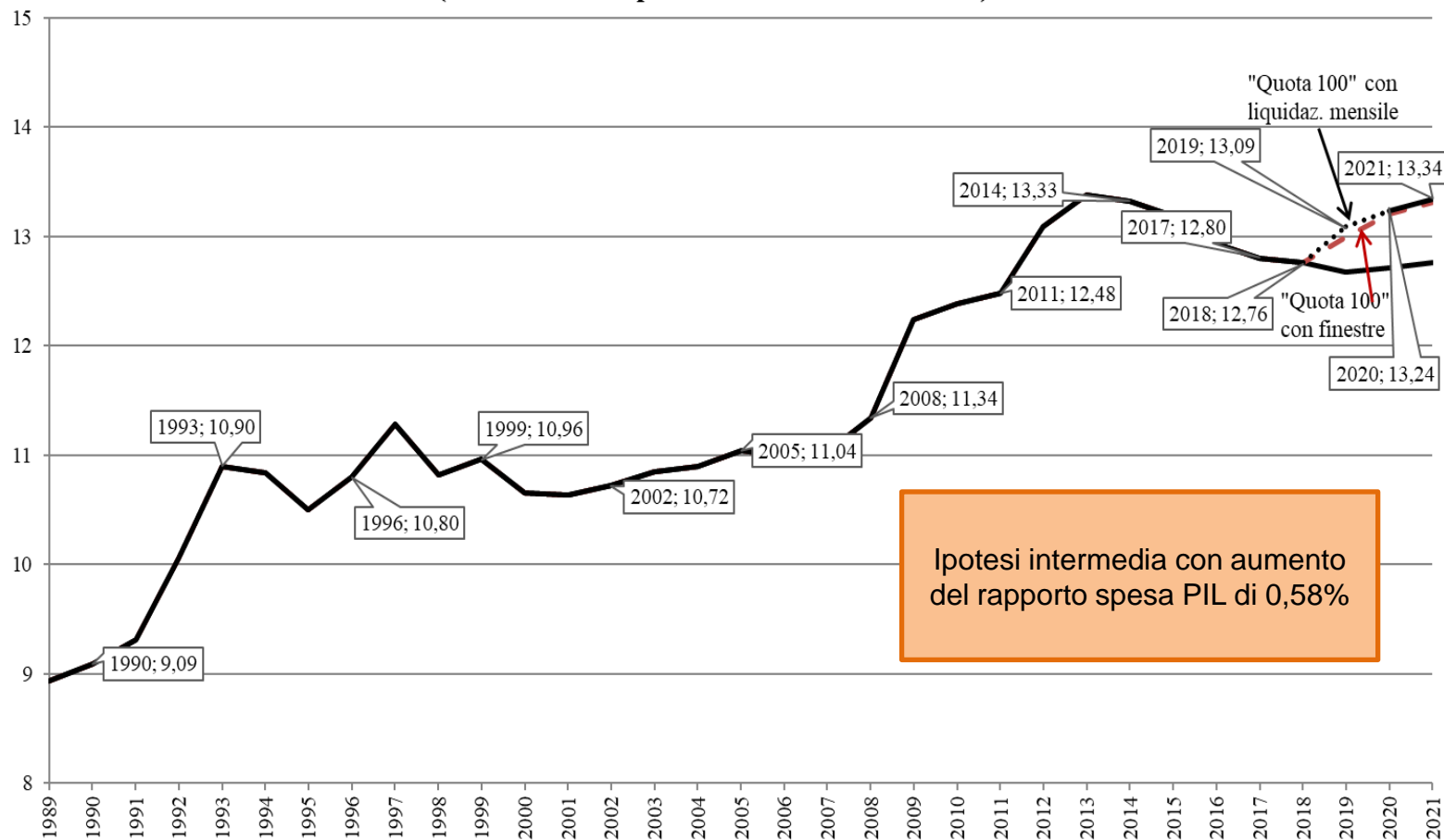
ANNI	1997	2002	2008	2013	2016	2017	2018
Costo totale delle prestazioni	122.948	144.249	185.035	214.567	218.504	220.842	223.400
<i>Totale entrate contributive</i>	104.335	132.201	183.011	189.207	196.522	199.842	202.500
Saldo	-18.613	-12.048	-2.024	-25.360	21.982	21.000	20.900
<i>Rapporto spesa totale / PIL</i>	11,28	10,72	11,34	13,37	13,00	12,83	12,84
<i>N° dei lavoratori occupati</i>	20.857.572	22.229.519	23.090.348	22.190.535	22.757.838	23.022.959	23.269.000
<i>N° dei pensionati</i>	16.204.568	16.345.493	16.779.555	16.393.369	16.064.508	16.041.852	16.020.000
<i>N° delle pensioni</i>	21.627.338	22.650.314	23.808.848	23.316.004	22.966.016	22.994.698	23.000.000
<i>N° abitanti residenti in Italia</i>	56.904.379	57.321.070	60.045.068	60.782.668	60.589.445	60.483.973	60.100.000
<i>N° occupati per pensionato</i>	1,287	1,360	1,376	1,354	1,417	1,435	1,452
<i>N° pensioni per pensionato</i>	1,335	1,386	1,419	1,422	1,430	1,433	1,435
<i>Rapporto abitanti / pensioni</i>	2,631	2,531	2,522	2,607	2,638	2,630	2,61
<i>Importo medio annuo pensione</i>	7.189	8.357	10.187	11.695	12.297	12.478	
<i>Importo corretto pro-capite</i>	9.583	11.581	14.454	16.638	17.580	17.887	
<i>PIL (valori a prezzi correnti in mln)</i>	1.089.869	1.345.794	1.632.151	1.604.599	1.680.523	1.720.856	1.739.785



Il bilancio delle pensioni previdenziali (dati in milioni di €)	2015	Inc % su Pil	2016	Inc % su Pil	2017	Inc % su Pil
Spesa pensionistica (al netto GIAS)	217.897	13,19	218.504	13,00	220.843	12,83
GIAS x pubblici dipendenti, integrazioni al minimo e maggiorazioni sociali per dipendenti privati	19.915		19.167		19.281	
Spesa pensionistica netta da assistenza	197.982	12,03	199.337	11,86	201.562	11,74
Tasse sulle pensioni	49.394		49.773		50.508	
Spesa pensionistica al netto delle tasse	148.588	9,03	149.564	8,90	151.054	8,80
Entrate contributive	191.333		196.552		199.842	
Quota GIAS e GPT sulle entrate contributive	15.032		15.276		14.363	
Entrate al netto della quota GIAS e GPT	176.301		181.276		185.479	
Saldo tra entrate e uscite al lordo tasse	-21.681		-18.061		-16.083	
Saldo tra entrate e uscite al NETTO tasse	27.713		31.712		34.425	
PIL	1.645.439		1.680.948		1.716.935	
2015: integrazioni al minimo 9,345 miliardi; maggiorazioni sociali 1,4 mld; GIAS dipendenti pubblici 9,170 mld. Tot. 19,915 mld						
2016: integrazioni al minimo 8,83 miliardi; maggiorazioni sociali 1,37 mld; GIAS dipendenti pubblici 8,967 mld. Tot. 19,167 mld						
2017: integrazioni al minimo 8,29 miliardi; maggiorazioni sociali 1,378 mld; GIAS dipendenti pubblici 9,613 mld. Tot. 19,281 mld						



Spesa per pensioni al netto GIAS in % del PIL tendenziale (Fonti: Itinerari previdenziali e NADEF 2018)



La spesa a carico della fiscalità generale (dati in milioni di euro)	2014	2015	2016	2017
Quota GIAS (tabella 1 a)	33.356,00	36.045,00	35.228,00	35.582,00
Quota GIAS gestioni ex Inpdap (tab 1a nota 3)	7.553,00	9.169,60	8.967,25	9.613,18
Prestazioni assistenziali (1)	23.233,00	23.532,00	24.022,40	25.133,80
Esodati e varie	3.312,00	3.426,00	2.753,35	2.370,11
Totale interventi per oneri pensionistici/assist	67.454,00	72.172,60	70.971,00	72.699,09
Sgavi e altre agevolazioni contributive a sostegno gestioni, a carico Gias	16.087,00	18.052,00	22.603,00	23.315,91
Oneri per il mantenimento del salario per inoccupazione a carico Gias	10.387,00	8.794,00	8.695,00	8.067,00
Oneri a sostegno della famiglia	3.856,00	4.033,00	4.502,00	5.485,00
Oneri a copertura ex contributi previdenziali (tbc)	656,00	622,00	603	583
Totale a carico della fiscalità generale	98.440,00	103.673,60	107.374,00	110.150,00
Incidenza della spesa assistenziale su quella pensionistica pura (al netto delle imposte)	56,8%	59,89%	63,64%	65,19%
Spesa pensionistica netto tasse ma al lordo Gias pubblici e integrazioni al minimo (per memoria)	173.207,00	173.113,00	168.731,00	168.957,00
Contributo dello Stato per gestione statali	10.800,00	10.800,00	10.800,00	10.800,00
(1) il dato comprende le invalidità civili, indennità accompagnamento, pensioni e assegni sociali, pensioni di guerra, maggiorazioni sociali, quattordicesima e importo aggiuntivo; sono escluse le integrazioni al minimo perché sono pagate dalle singole gestioni interessate, anche se rifinanziate in parte dalla Gias.				



NUMERO DELLE PRESTAZIONI ASSISTENZIALI	2014	2015	2016	2017
Numero di prestazioni assistenziali	3.694.183	4.040.626	4.104.413	4.082.876
Altre prestazioni assistenziali	4.467.266	4.265.233	4.101.043	3.941.059
<i>di cui integrazioni al minimo</i>	3.469.254	3.318.021	3.181.525	3.038.113
Totale pensioni assistite	8.431.449	8.305.859	8.205.456	8.023.935
in % sul totale pensionati	51,86%	51,34%	51,08%	50,02%
Totale pensioni in pagamento	16.259.491	16.179.377	16.064.508	16.041.852

NUMERO DELLE PRESTAZIONI LIQUIDATE	2014	2015	2016	2017
Totale prestazioni	994.973	1.120.638	1.048.096	1.112.163
Prestazioni di natura previdenziale	456.937 (46%)	549.252 (49%)	490.149 (47%)	559.058 (50,3%)
Prestazioni di natura assistenziale, totali	538.036 (54%)	571.386 (51%)	557.947 (53%)	553.105 (49,7%)
Prestazioni di natura assistenziale MASCHI	43,34%	39,20%	43,30%	43,24%
Prestazioni di natura assistenziale FEMMINE	56,66%	60,80%	56,70%	56,76%

I dati in tabella si riferiscono alle prestazioni Inps con esclusione delle Gestioni ex Inpdap ed ex Enpals



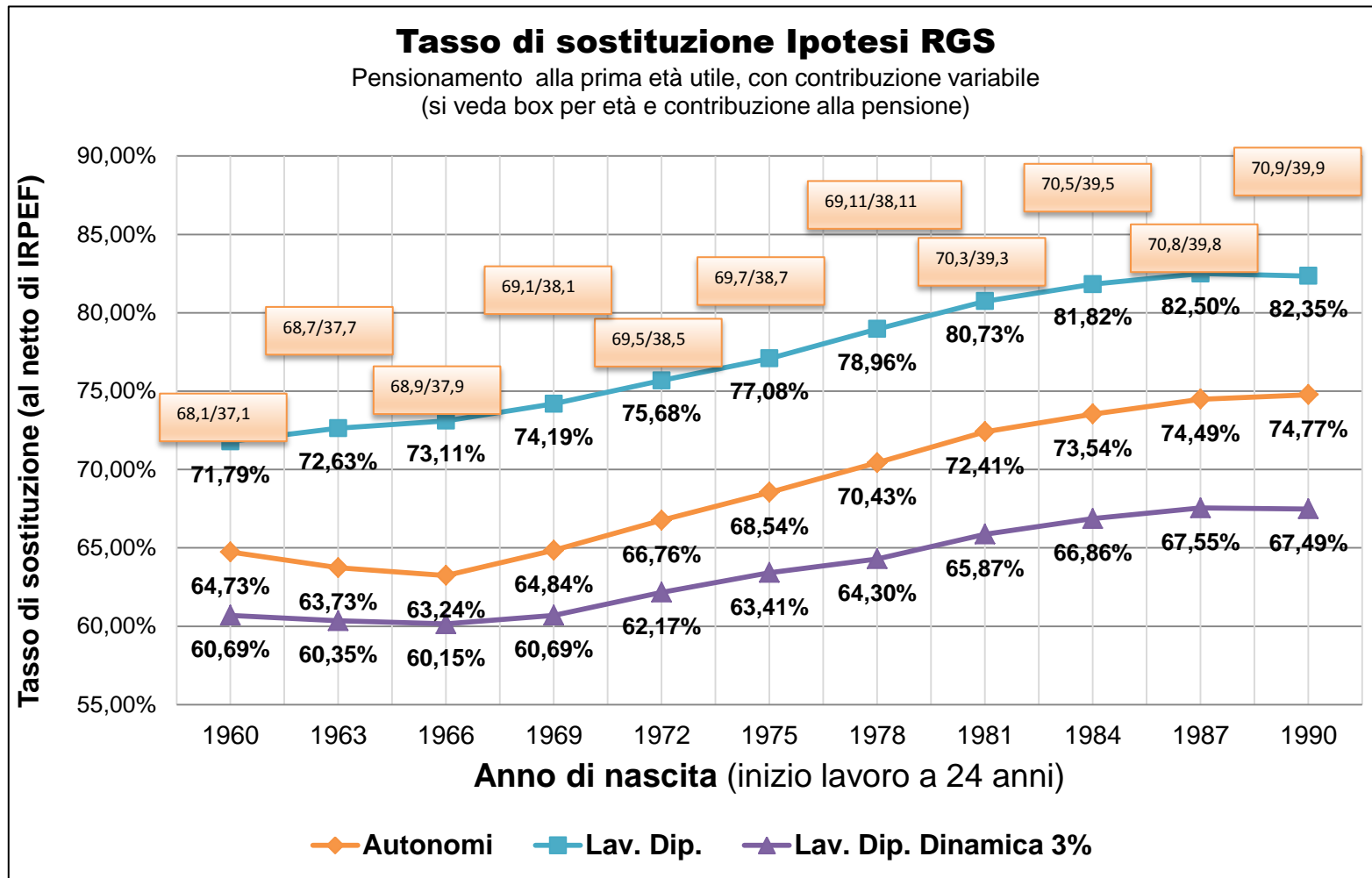
Il bilancio previdenziale nel bilancio statale

VOCI DI SPESA (in milioni)	ANNO 2013	2013 in % sul totale	ANNO 2014	2014 in % sul totale	ANNO 2015	2015 in % sul totale	ANNO 2016	2016 in % sul totale	ANNO 2017	2017 in % sul totale
PENSIONI <i>tab 1a</i>	214.626	26,21%	216.112	26,18%	217.897	26,22%	218.479	26,34%	220.843	26,30%
SANITA'	110.044	13,44%	110.961	13,44%	111.240	13,38%	112.372	13,55%	113.599	13,53%
Assistenza + inv. LTC + GIAS	65.515	8,00%	66.500	8,06%	68.979	8,30%	70.050	8,45%	70.138	8,35%
Prestazioni Temporanee	32.013	3,91%	32.139	3,89%	28.356	3,41%	30.804	3,71%	29.129	3,47%
Prestazioni INAIL	10.400	1,27%	9.927	1,20%	9.945	1,20%	10.128	1,22%	8.859	1,06%
Welfare Enti Locali	9.656	1,18%	9.696	1,17%	9.818	1,18%	9.900	1,19%	10.919	1,30%
Retrib. Dip. PA	126.179	15,41%	123.296	14,94%	123.918	14,91%	121.841	14,69%	122.400	14,58%
Spese funzionam.	115.298	14,08%	122.372	14,82%	126.258	15,19%	131.916	15,90%	132.399	15,77%
Spese conto capitale	57.746	7,05%	60.099	7,28%	66.745	8,03%	57.521	6,93%	65.673	7,82%
INTERESSI	77.568	9,47%	74.377	9,01%	68.018	8,18%	66.440	8,01%	65.641	7,82%
Totale spesa prestazioni sociali	442.254	54,00%	445.335	53,95%	446.235	53,69%	451.733	54,46%	453.487	54,01%
TOTALE SPESE FINALI (6)	818.986	100%	825.479	100%	831.174	100%	829.451	100%	839.599	100%
Totale entrate	772.023		776.480		788.607		787.813		799.908	
SALDO e incidenza sul PIL	46.963	2,93%	48.999	3,02%	42.567	2,59%	41.638	2,48%	39.691	2,31%
PIL serie SEC 2010/incidenza	1.604.478	27,56%	1.621.827	27,46%	1.645.439	27,12%	1.680.948	26,87%	1.716.935	26,41%



Adeguatezza delle pensioni pubbliche per i lavoratori autonomi e i lavoratori dipendenti

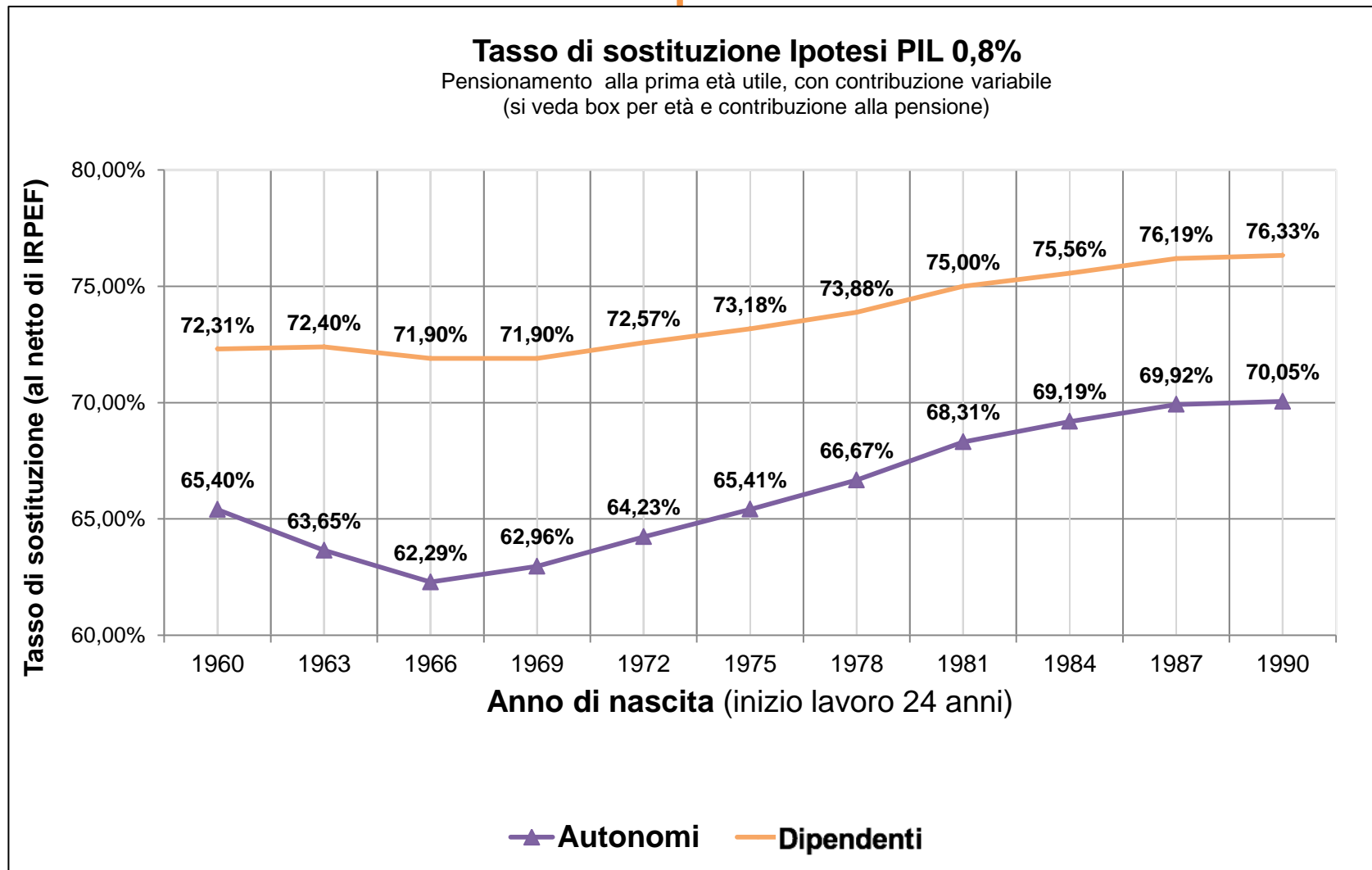
Elaborazioni su motore di calcolo Epheso I.A. Srl - Ipotesi economiche RGS



Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali



Gli effetti della crescita economica sul tasso di sostituzione delle pensioni



Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

ENTRATE DELLO STATO (dati i milioni di €)

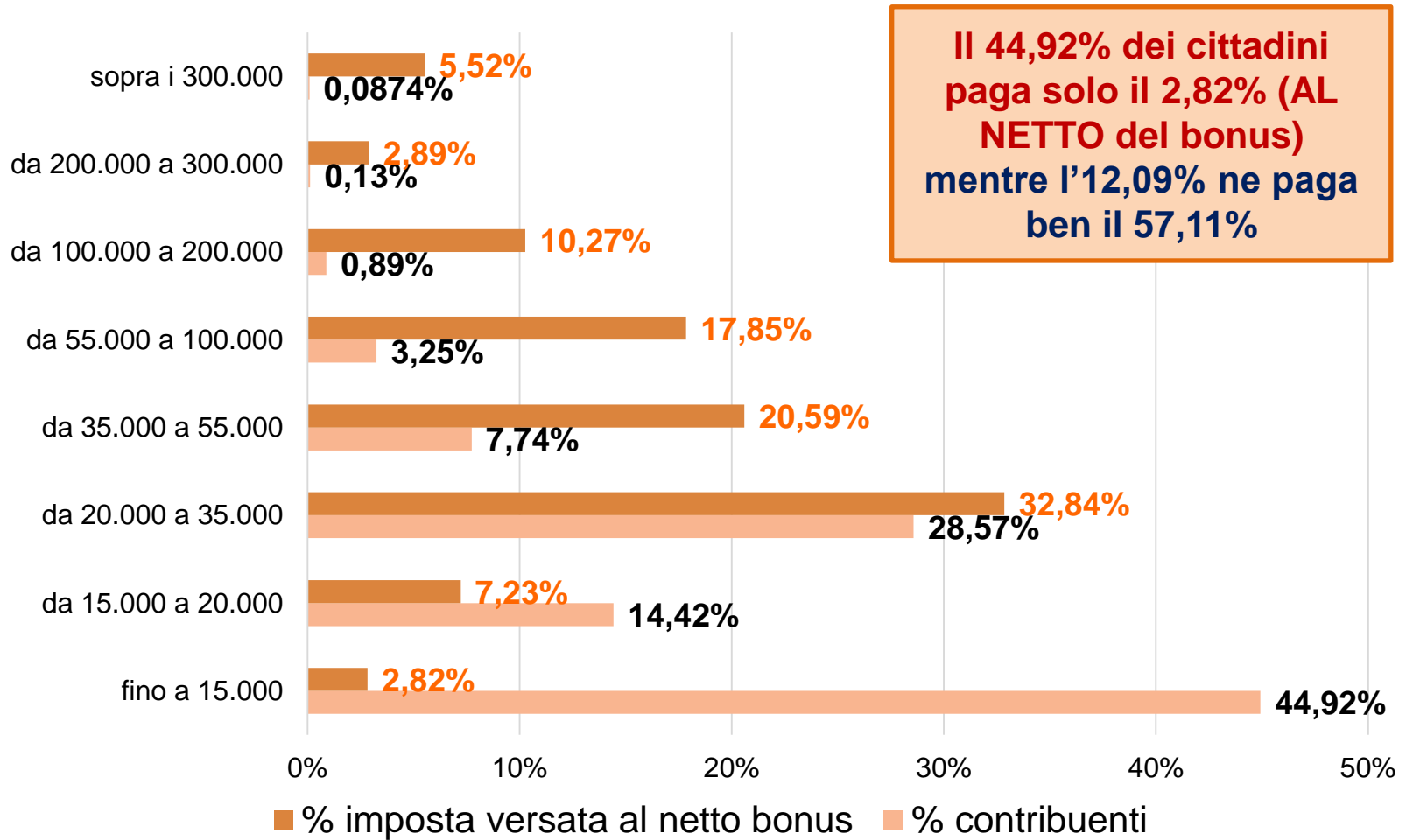
Tipologia Entrate/anni	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Entrate da contributi sociali (1)	172.323	171.911	172.800	176.303	181.225	185.479
Entrate tributarie						
DIRETTE (3)						
Irpef ordinaria (imposta al lordo bonus 80 €)	152.270	152.238	151.185	155.429	156.047	157.500
Irpef ordinaria (dal 2014 imposta al netto bonus 80€)	152.270	152.238	145.108	146.193	146.679	147.000
Ires	33.333	31.107	32.486	33.332	35.373	35.246
Imposta sostitutiva (Isost)	9.227	10.747	10.083	11.123	9.022	8.841
TERRITORIALI (3)						
Addizionale regionale	10.730	11.178	11.383	11.847	11.948	12.000
Addizionale comunale	3.234	4.372	4.483	4.709	4.749	4.780
Irap	34.342	34.767	30.468	29.370	22.773	23.618
TOTALE entrate contributive e imposte dirette	415.459	416.320	406.811	412.878	411.769	416.964
INDIRETTE (3)	246.110	238.675	248.207	249.324	250.000	DEF
altre Entrate (2)	110.162	117.028	121.571	121.839	127.622	DEF
Entrate totali	771.731	772.023	776.589	784.041	789.391	
Spesa totale per prestazioni sociali (per memoria)	436.064	442.254	445.335	446.235	451.733	453.487

(1) Entrate contributive dalla produzione senza i trasferimenti da Stato e altri enti (tabella 1 a);

(2) Calcolate per differenza dal resto delle altre entrate rispetto al totale entrate (non coincidono con DEF); **contengono i contributi Inail (11,625 mld. nel 2016) e GPT (gestione prestazioni temporanee Inps pari per il 2016 a circa 20,8 miliardi)**



Analisi dei redditi 2016 per tutte le persone fisiche



Lo straordinario incremento della durata della vita (anche di quella in buona salute)

Speranza di vita alla nascita, a 60 e a 80 anni per sesso – Italia 1950-2055

	Maschi			Femmine		
	e_0	e_{60}	e_{80}	e_0	e_{60}	e_{80}
1950 - 1955	64.6	16.3	5.2	68.4	17.9	5.7
1970 - 1975	69.2	16.7	5.8	75.2	20.3	6.7
1990 - 1995	74.1	19.0	6.8	80.7	23.6	8.5
2010 - 2015	79.9	22.6	8.1	84.7	26.5	10.0
2030 - 2035	83.3	25.4	9.8	87.4	28.5	11.3
2050 - 2055	85.8	27.4	10.9	89.9	30.6	12.6

Fonte: elaborazioni Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali su dati UN Population Division - World Population Prospects, the 2017 Revision.



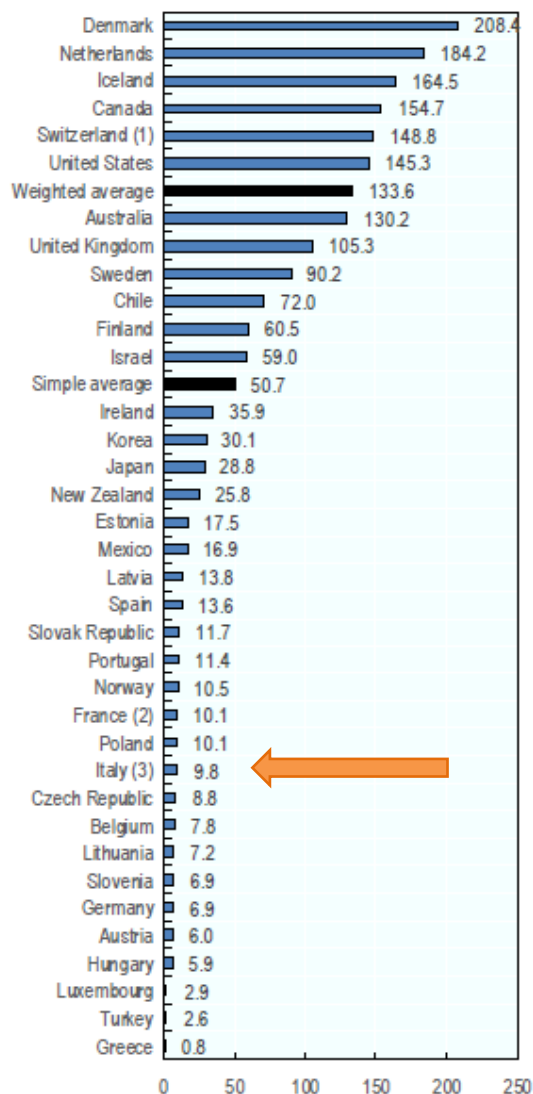
La spesa privata per il welfare complementare e integrativo (dati in milioni di euro)

	2013	2014	2015	2016	2017		
Tipologia	Spesa privata				spesa privata	in % del Pil	in % spesa pubblica
Previdenza complementare	12.414	13.000	13.500	14.256	14.873	0,86%	1,76%
Spesa per sanità OOP*	26.240	30.000	32.287	32.081	35.989	2.08%	4,28%
Spesa per assistenza LTC **	11.000	9.280	8.900	8.900	10.700	0,62%	1,27%
Spesa per sanità intermediata	4.060	4.300	3.689	3.809	4.901	0,28%	0,58%
Spesa welfare individuale***	1.000	2.567	2.963	3.008	3.087	0,17%	0,36%
	54.714	59.147	61.339	62.054	69.550	4,03%	8,27%

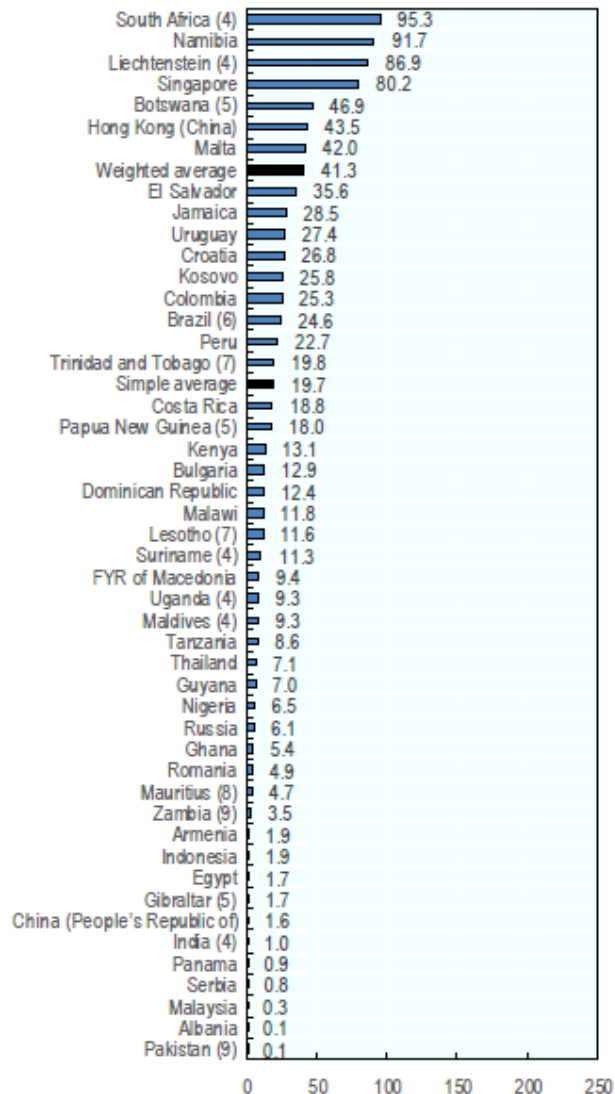


Il rapporto patrimonio dei fondi pensione e PIL nei Paesi OCSE e non OCSE, 2017

A. OECD countries

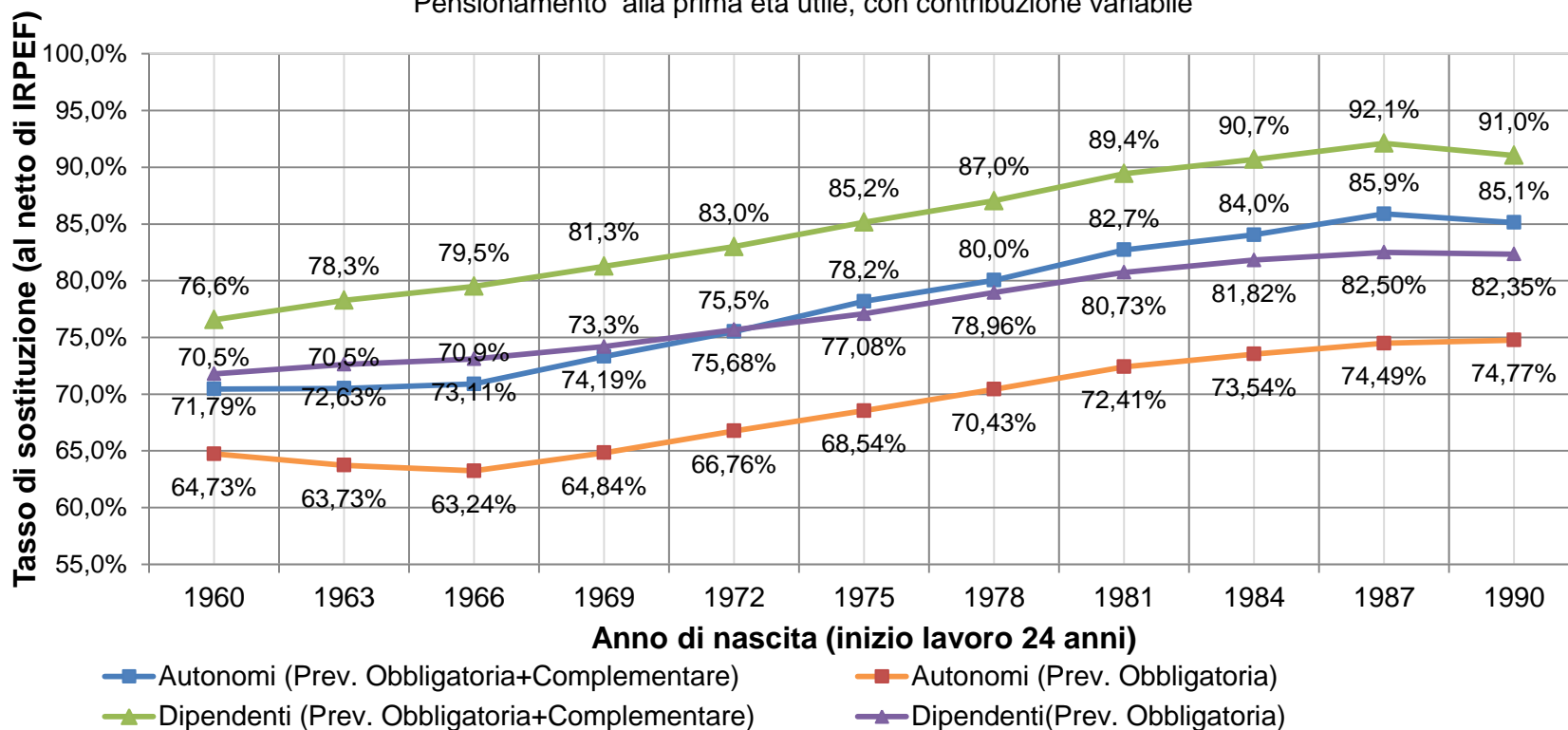


B. Selected other jurisdictions



La previdenza complementare e l'adeguatezza delle prestazioni

Tasso di sostituzione Prev. Obbligatoria + Complementare
 Pensionamento alla prima età utile, con contribuzione variabile



Tassi di sostituzione netti e lordi attesi per lavoratori dipendenti privati e lavoratori autonomi. Ipotesi: crescita delle retribuzioni individuali attese all'1,51% reale, ipotesi di crescita media quinquennale del PIL pari a 1,57% reale e inflazione al 2% (con relativo incremento della produttività pari all'1,53% annuo). E' stato ipotizzato un versamento contributivo a previdenza complementare pari: per i dipendenti al 100% del TFR, più 1% di contributo soggettivo e 1% di contributo datoriale; per gli autonomi un'aliquota complessiva pari all'8,91% del reddito lordo adeguato all'inflazione. **L'adesione alla previdenza complementare è stata ipotizzata per tutti dal 1° gennaio 2017** per uniformità di calcolo, tranne che per i casi dei soggetti nati nel 1987 e 1990 per cui l'adesione parte rispettivamente dal 1° gennaio 2018 e 1° gennaio 2021, anno di inizio dell'attività lavorativa. Tasso atteso di rendimento della gestione: 3% nominale. Costi direttamente e indirettamente a carico dell'aderente nulli.



La fiscalità nella fase di contribuzione

Deducibilità dei contributi fino a 5.164,57 euro annui

Esempio di calcolo di versamento deducibile per familiari a carico

Genitore: reddito complessivo = **25.000 €**

Figlio: versamento a forma pensionistica = **3.000 €**

Reddito del figlio = 0

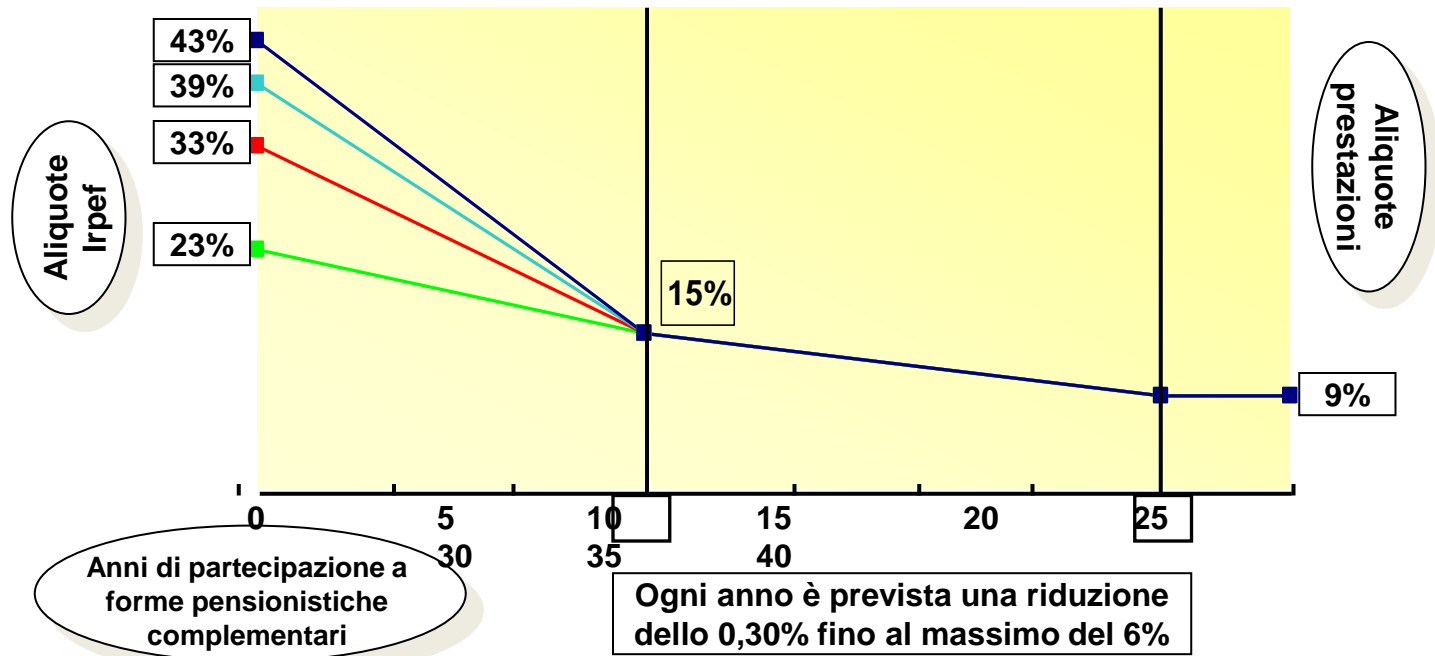
Deducibilità genitore = 3.000 €
(max . 5.164,57 €)

Reddito del figlio = 500 €

Deducibilità figlio = 500 €
(fino a capienza del reddito)
Deducibilità genitore = 2.500 €
(max . 5.164,57 €)



La fiscalità delle prestazioni



Tassazione dei rendimenti ottenuti con aliquota pari **al 20%** (era 11,5% prima della Legge di stabilità 2015) contro il 26% applicato ai rendimenti delle altre forme di risparmio (al netto dei Titoli di Stato per i quali è prevista un'aliquota del 12,5%)

Il libretto di risparmio (salvadanaio per la vita)

Le anticipazioni per gli imprevisti (o i previsti) della vita

MOTIVAZIONE	PERIODO MINIMO PERMANENZA	IMPORTO MASSIMO OTTENIBILE	TASSAZIONE	IMPONIBILE
SPESE SANITARIE STRAORDINARIE	IN QUALSIASI MOMENTO	75%	15% (minimo 9%)	La parte di contributi dedotti
ACQUISTO PRIMA CASA	8 ANNI	75%	23%	La parte di contributi dedotti
RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA	8 ANNI	75%	23%	La parte di contributi dedotti
ULTERIORI ESIGENZE DELL'ISCRITTO	8 ANNI	30%	23%	La parte di contributi dedotti

RITA: rendita integrativa temporanea anticipata



I fondi pensione: un vero «libretto di risparmio» e uno strumento indispensabile per il welfare individuale

Ecco le notizie da conoscere

1. La prima notizia che potrà anche sembrare strana, è che non occorre la maggiore età per essere iscritto a un fondo pensione; prima ci si iscrive e meglio è! Lo possono fare i genitori!
2. La seconda è che non occorrono molti soldi; la tabella che segue e che è stata pubblicata più volte, lo dimostra;
3. La terza è che fino a **5.164,57 €** (limite di deducibilità fiscale) i fondi pensione sono lo strumento fiscalmente più conveniente e competitivo anche rispetto ai titoli di stato;
4. La quarta notizia è che sono un «salvadanaio» per gli imprevisti della vita che possono capitare ben prima della data di pensionamento.

