

# VENETO WELFARE DAY

## Pilastri, livelli, e soggetti del welfare integrativo

Paolo Feltrin  
Venezia, 11 aprile 2019



REGIONE DEL VENETO

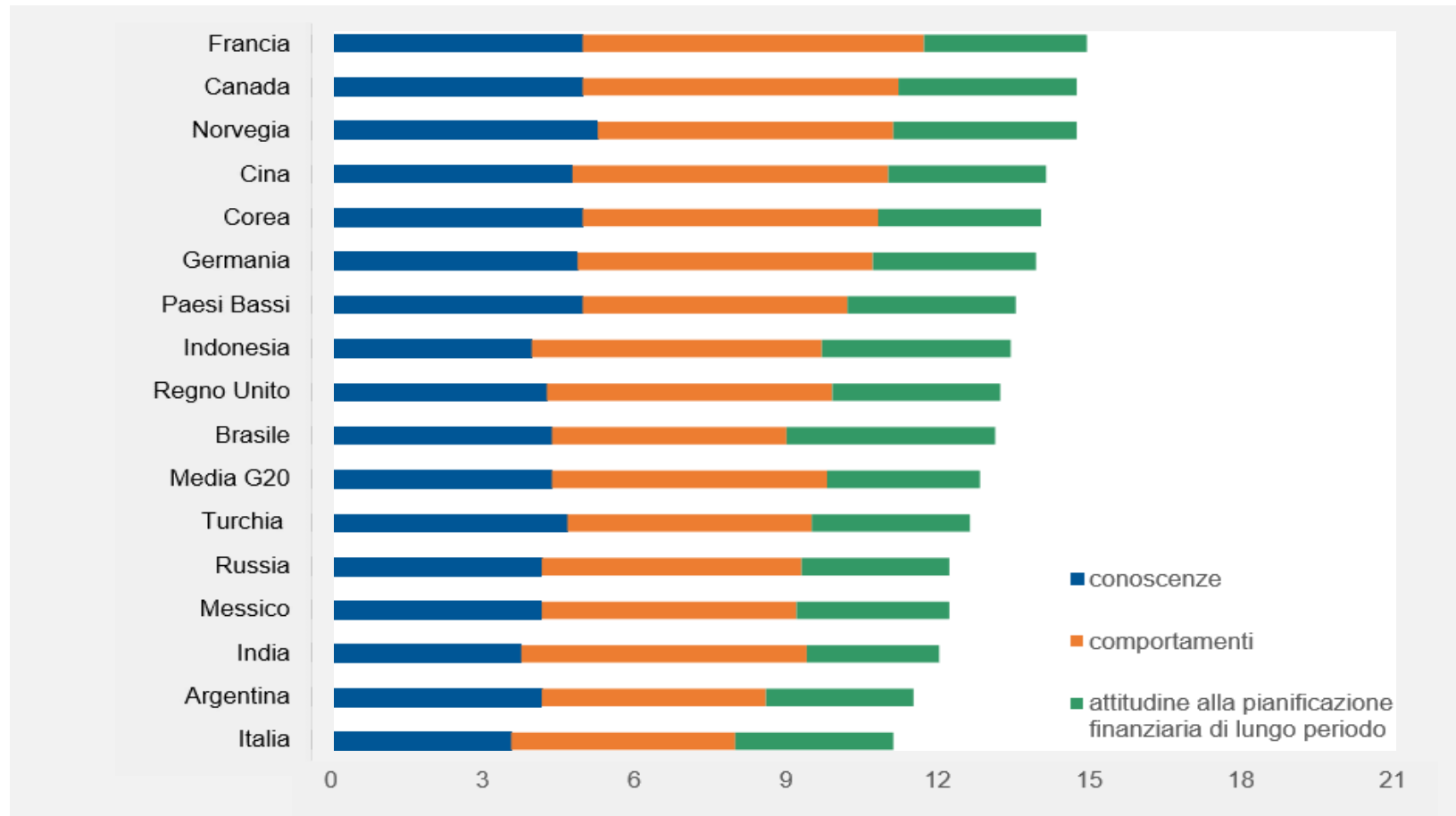
# PREMESSA.

## Le questioni aperte da cui partire:



- COME AUMENTARE LA SENSIBILITA' PUBBLICA SUL TEMA DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE E DEL WELFARE INTEGRATIVO
- COSA POSSIAMO APPRENDERE DALLA VARIETA' DELLE ESPERIENZE DI COPERTURA PREVIDENZIALE (OBBLIGATORIA, COMPLEMENTARE, MUTUALISTICA, ECC.)
- LO SPAZIO DEI FONDI NEGOZIALI A BASE TERRITORIALE

## Livello di competenze finanziarie degli adulti nel confronto internazionale - *punteggio medio*



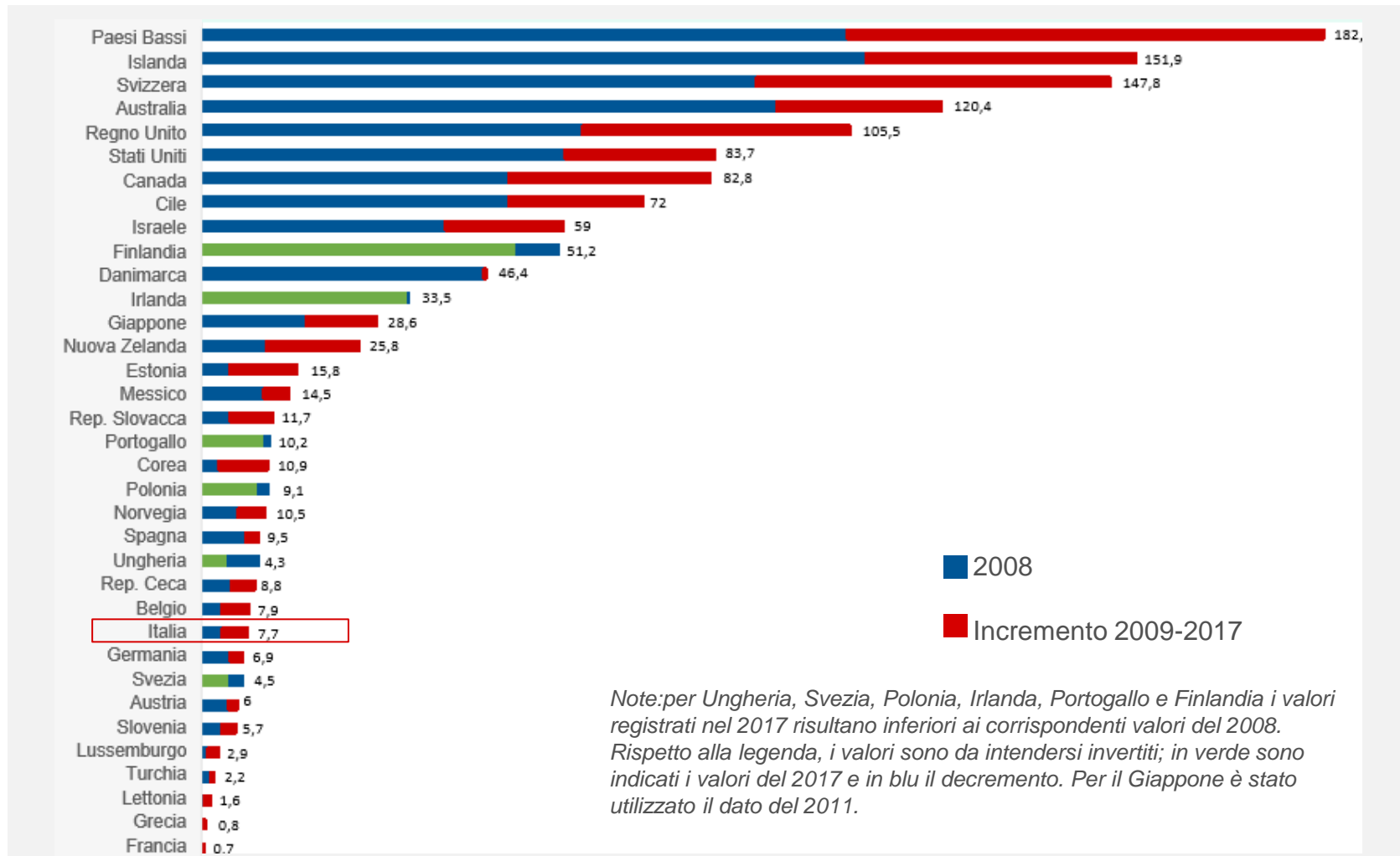
Fonte: G20/OECD/INFE report on adult financial literacy in G20 countries, 2017.

Il punteggio conseguito complessivamente da ciascun paese è dato dalla somma dei punteggi conseguiti nei tre elementi oggetto di valutazione: conoscenze, comportamenti, attitudine alla pianificazione finanziaria di lungo periodo. I punteggi conseguibili in ciascuna area sono rispettivamente 7, 9, 5 punti, per un punteggio massimo complessivo di 21.

# PATRIMONIO DEI FONDI PENSIONE IN RAPPORTO AL PIL NEI PAESI OCSE



Fondi pensione nei paesi OCSE - Attività su PIL (dati di fine 2008 e fine 2017; valori percentuali)



Note: per Ungheria, Svezia, Polonia, Irlanda, Portogallo e Finlandia i valori registrati nel 2017 risultano inferiori ai corrispondenti valori del 2008. Rispetto alla legenda, i valori sono da intendersi invertiti; in verde sono indicati i valori del 2017 e in blu il decremento. Per il Giappone è stato utilizzato il dato del 2011.

# 1. I PILASTRI:



- 1. LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE (COLLETTIVA E INDIVIDUALE)**
- 2. LA SANITA' INTEGRATIVA (COLLETTIVA E INDIVIDUALE)**
- 3. L'ASSISTENZA ALLE FAMIGLIE (INFANZIA, TERZA ETA', DISABILITA', ECC.)**
- 4. L'ISTRUZIONE (SPECIE QUELLA SUPERIORE) E LA FORMAZIONE CONTINUA**
- 5. LO SPIAZZAMENTO LAVORATIVO**

(E POI...)



**LA VARIETA' DELLE PREFERENZE INDIVIDUALI**  
(LA LOGICA DEL SUPERMERCATO DELLE PIATTAFORME  
DI WELFARE INTEGRATIVO)

## 2. I LIVELLI:



**1. NAZIONALE**

**2. TERRITORIALE**

**3. AZIENDALE**

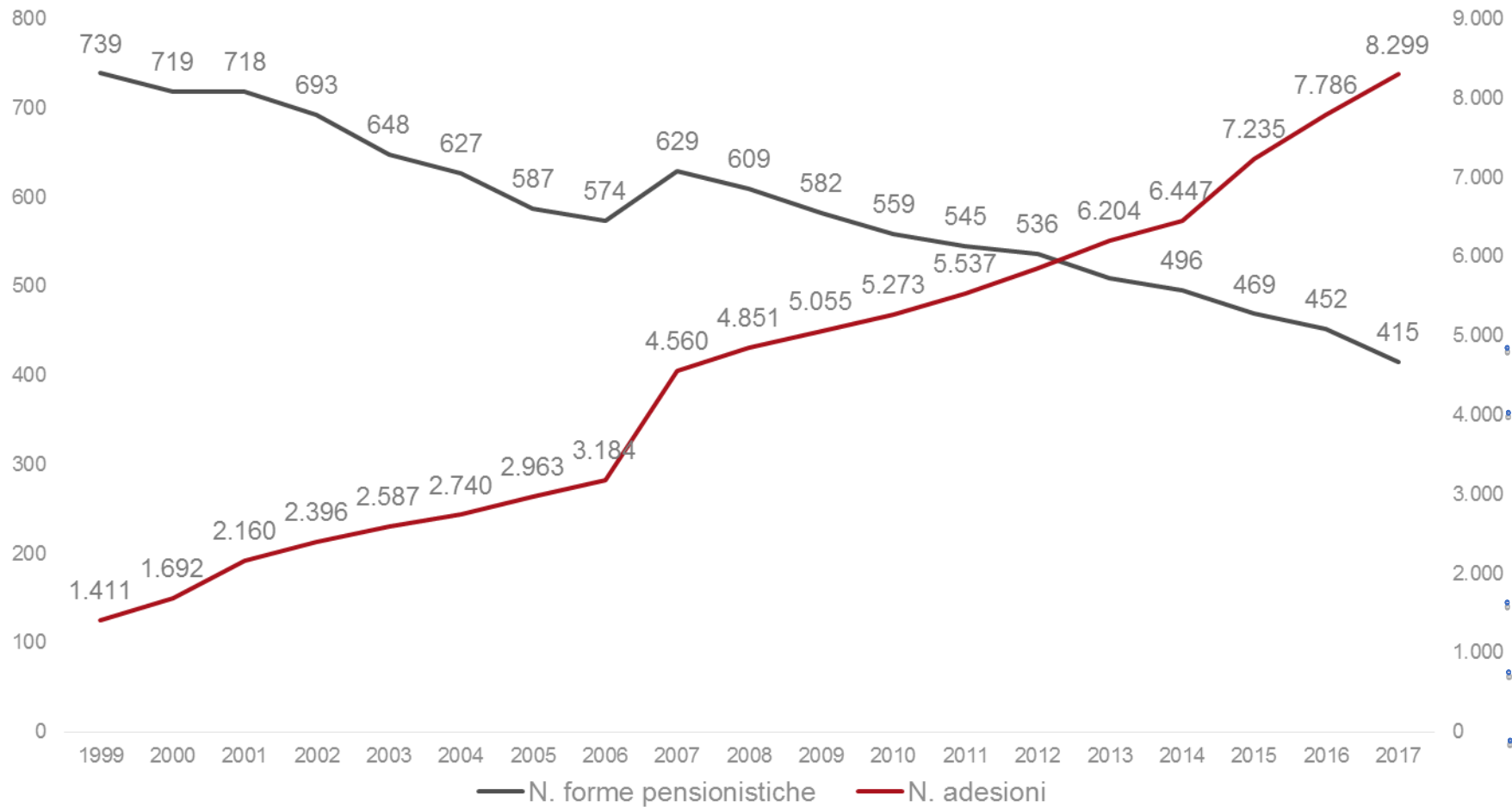
**4. INDIVIDUALE**

**PROBLEMA:** COME REGOLARE I CONFLITTI TRA GLI  
STESSI ATTORI PRESENTI AI DIVERSI LIVELLI

# LE DINAMICHE: La crescita delle adesioni si accompagna a una progressiva riduzione del numero di fondi



Forme pensionistiche complementari e adesioni – Serie storiche 1999-2017. Valori in migliaia .  
Scala sx: n. forme pensionistiche; scala ds: n. adesioni,



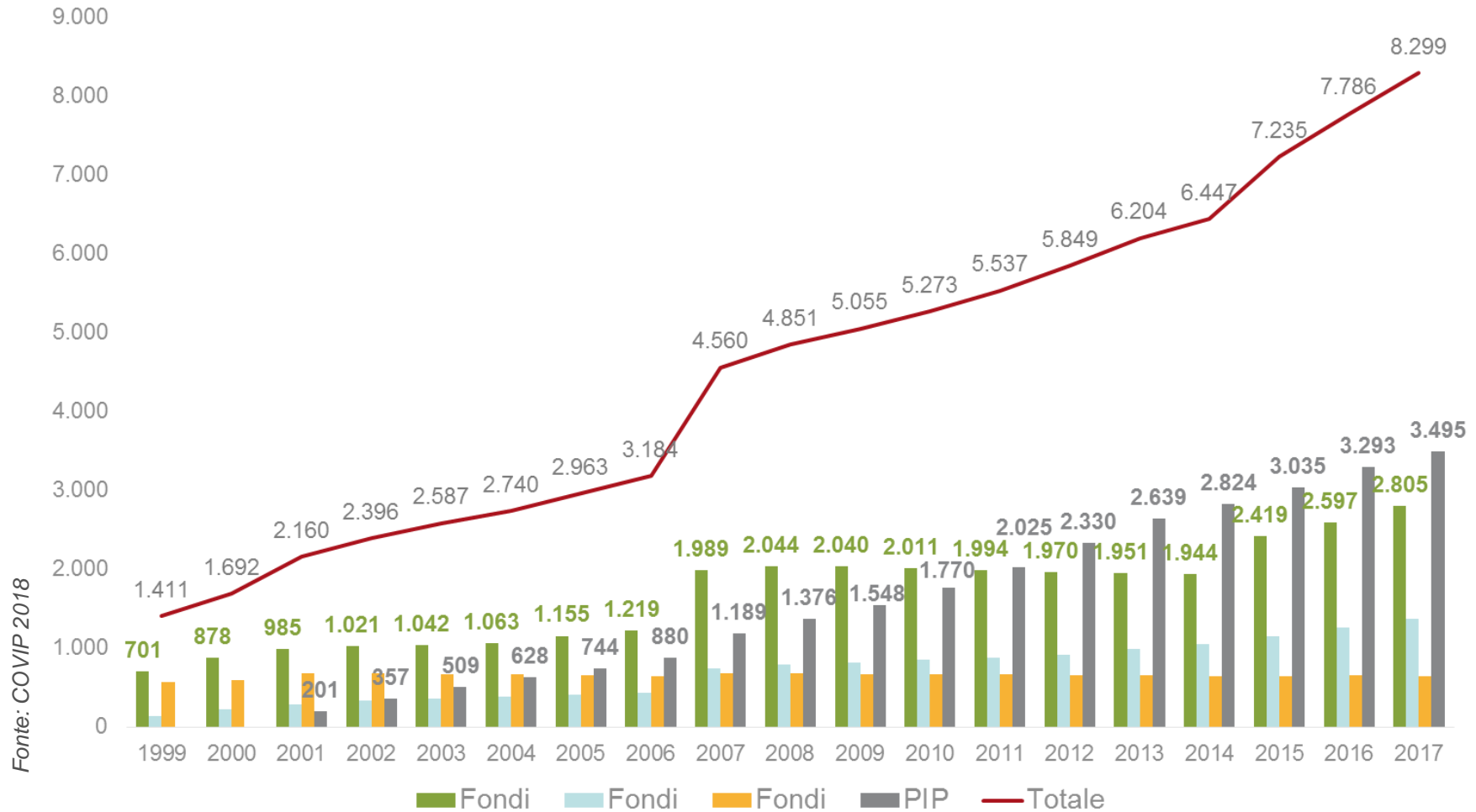
Fonte: COVIP



# La crescita delle adesioni è trainata dai Piani Individuali (PIP). Erosione del vantaggio competitivo di cui disponevano i fondi negoziali al 2007



Forme pensionistiche complementari – Serie storiche 1999-2017 – Posizioni in essere, valori in migliaia



Fonte: COVIP 2018

## 3. I SOGGETTI:



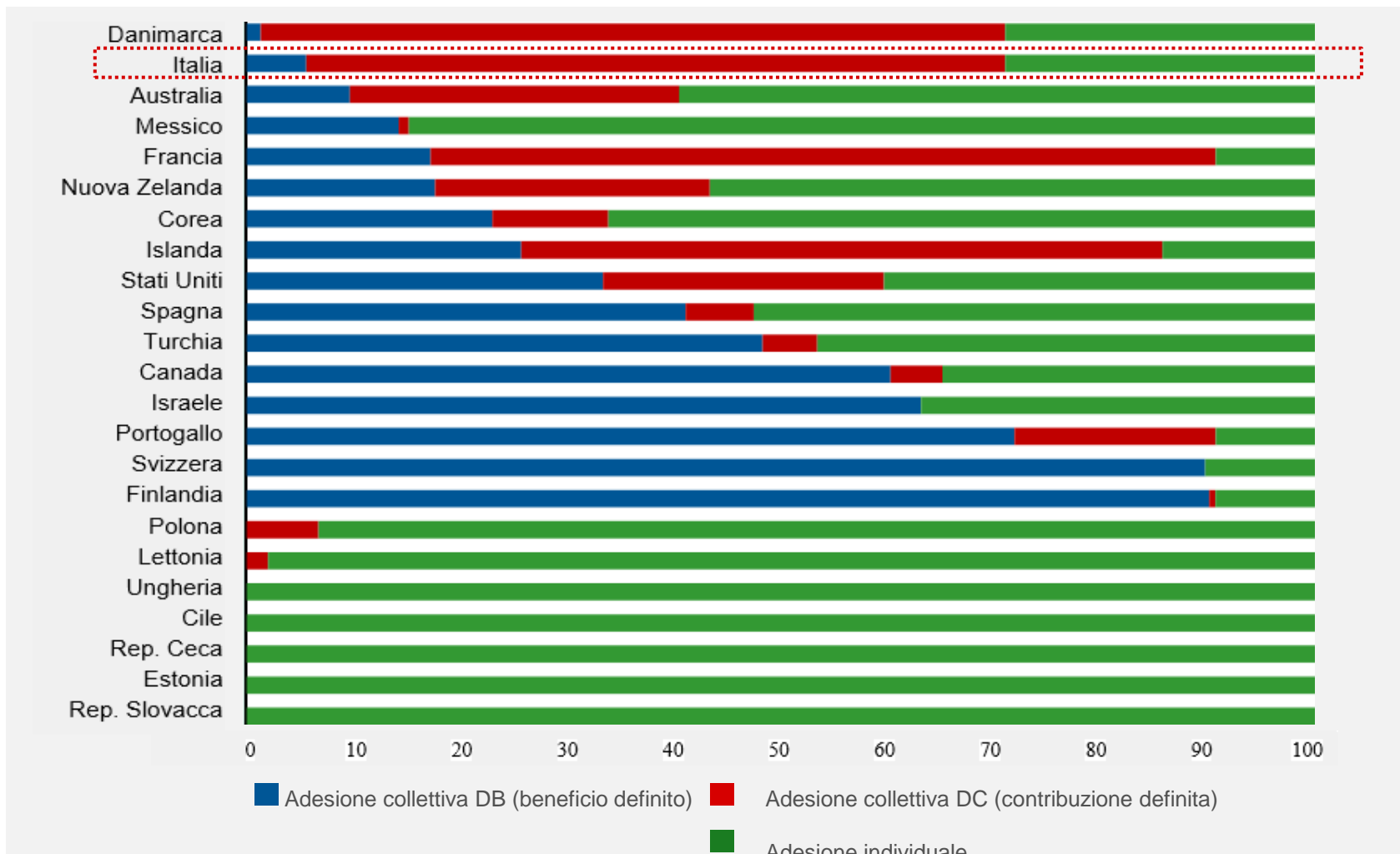
- 1. ASSOCIAZIONI DATORIALI E SINDACALI A LIVELLO NAZIONALE E TERRITORIALE (MODELLO BILATERALE)**
- 2. AZIENDE E RAPPRESENTANZE SINDACALI AZIENDALI (MODELLO PIATTAFORMA WELFARE)**
- 3. BANCHE E ASSICURAZIONI (CONCORRENZA DI MERCATO)**
- 4. NO PROFIT (COOPERATIVE, ASSOCIAZIONI, FONDAZIONI, ECC.)**

**PROBLEMA:** EFFICIENZA DELL'INTEGRAZIONE CON L'OFFERTA PUBBLICA

# MIX DI FONDI PENSIONISTICI NEI PAESI OCSE



Fondi pensione nei paesi OCSE - Tipologia di piano e modalità di adesione - *dati di fine 2017; valori in percentuale delle attività*



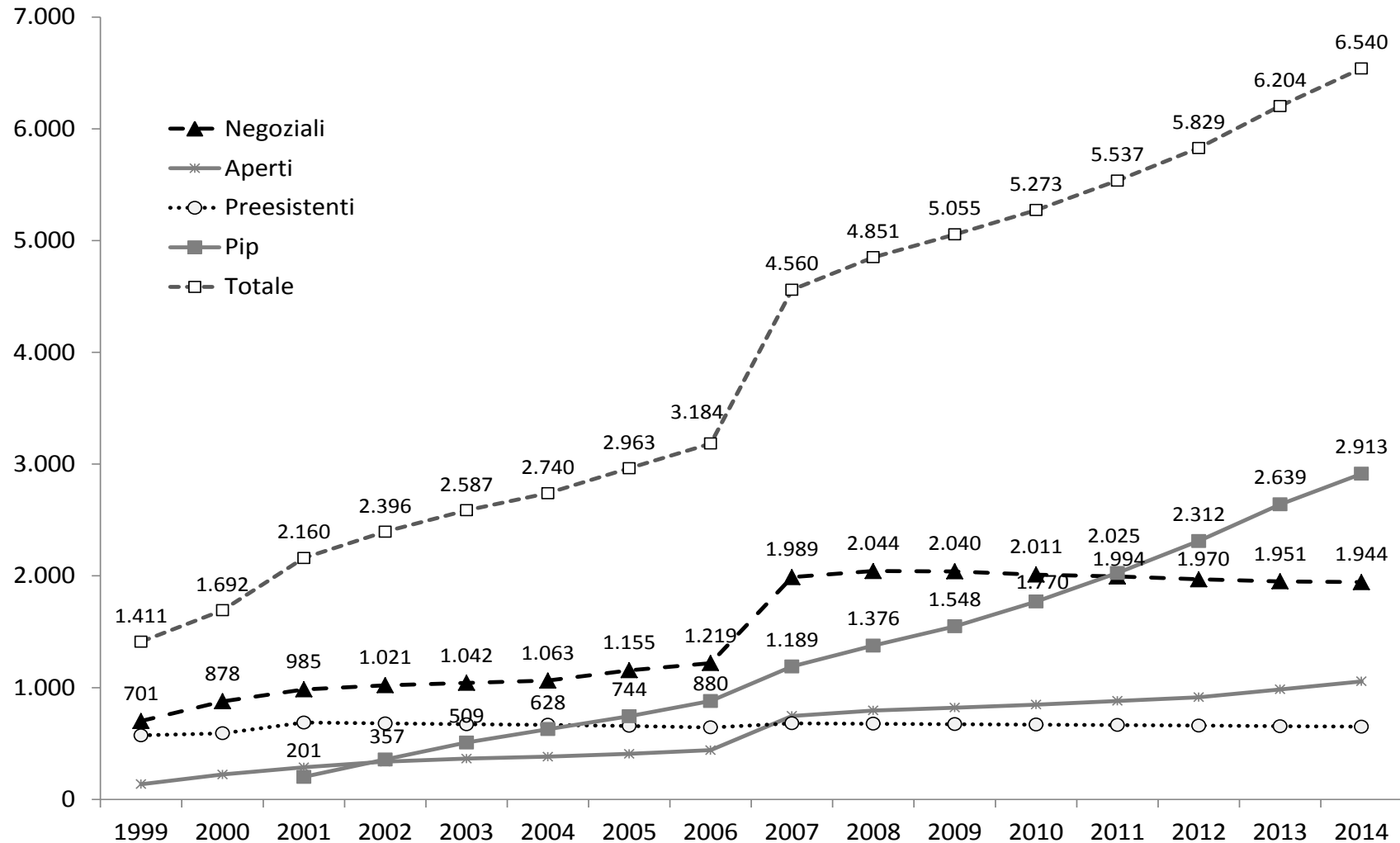
Fonte: Elaborazioni COVIP su dati OCSE e Commissione Europea

# DUE TEMI SOTTOVALUTATI:



- 1. GLI INCENTIVI SELETTIVI INDIVIDUALI**
- 2. LA FORZA VENDITA**

Numero dei lavoratori dipendenti iscritti (1999-2014, valori in migliaia)



**Negli ultimi 10 anni le adesioni alla previdenza complementare sono cresciute dell'82%. Ritmi di crescita dimezzati per i fondi negoziali (41%). Triplicano il PIP**

Forme pensionistiche complementari –Posizioni in essere.

Valori in migliaia 2007 e 2017 e tassi di variazione

	2007	2017	Tasso variazione
Fondi pensione negoziali	1.989	2.805	+41,0%
Fondi pensione aperti	747	1.374	+83,9%
Fondi pensione preesistenti	681	643	-5,5%
PIP	1.189	3.495	+193,8%
<b>Totale</b>	<b>4.560</b>	<b>8.299</b>	<b>+82%</b>

Fonte: COVIP 2018

# E, CONTEMPORANEAMENTE, UNA DOMANDA:



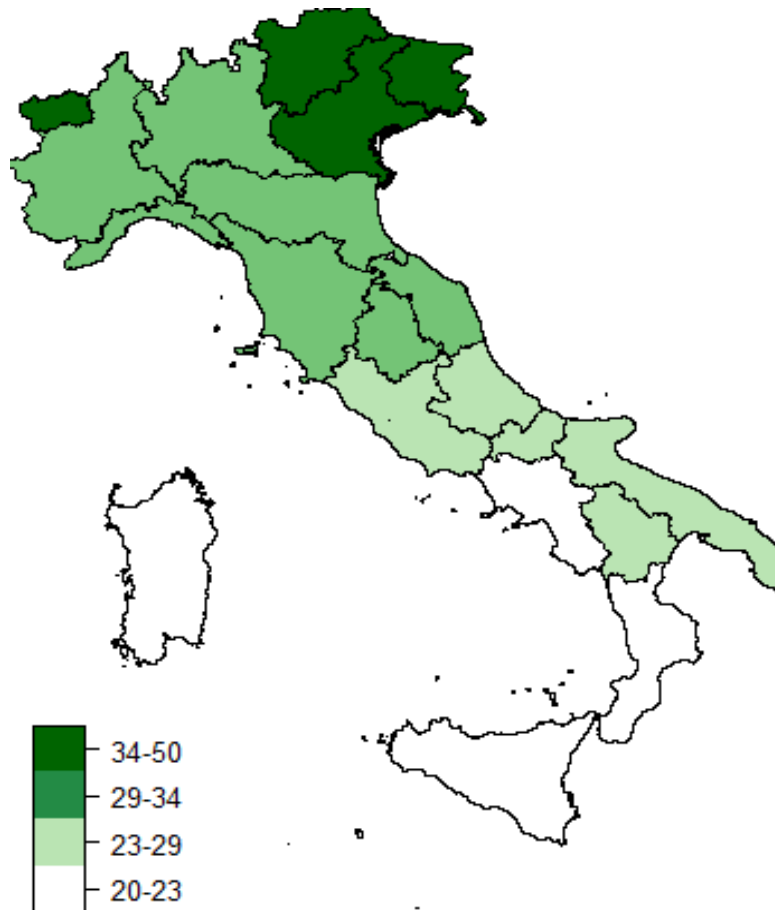
Ha senso, e se sì perché, un livello territoriale intermedio, a esempio di tipo regionale, nel sistema di offerta del welfare integrativo?

# La partecipazione alla previdenza complementare è molto differenziata a livello territoriale



## Forme pensionistiche complementari – Tasso di partecipazione per regione.

*Dati di fine 2017; iscritti in percentuale delle forze di lavoro*



Il tasso di partecipazione è elevato laddove l'offerta previdenziale è completata da iniziative di tipo territoriale:

- 48 per cento delle forze di lavoro in Trentino Alto Adige;
- 40 per cento in Valle d'Aosta;
- 34 per cento in Veneto.

Valori superiori alla media si registrano nelle altre regioni settentrionali, con punte del 35 per cento in Friuli Venezia Giulia e del 32 in Lombardia.

Nell'Italia centrale si riscontrano valori di poco superiori alla media, a eccezione del Lazio dove la partecipazione è di circa il 24 per cento.

Valori più bassi e decisamente inferiori alla media si rilevano in gran parte delle regioni meridionali, con un minimo del 21 per cento in Calabria e in Sardegna.



## Fondi pensione negoziali – Primi 12 fondi negoziali per numero di posizioni in essere.

*Dati di fine 2017*

N. iscr. Albo	Denominazione	Posizioni in essere Numero	Bacino potenziale	Tasso di adesione (%)	ANDP* (mln di euro)
136	PREVEDI	745.157	400.000	100	630
61	COMETA	397.634	1.000.000	39,8	10.825
123	FONTE	211.431	2.500.000	8,5	3.625
1	FONCHIM	155.174	191.500	81	6.110
93	LABORFONDS	117.387	245.000	47,9	2.575
145	ESPERO	100.710	1.200.000	8,4	996
143	FONDOPOSTE	96.358	129.790	74,2	2.087
139	PRIAMO	92.796	230.000	40,3	1.592
96	COOPERLAVORO	72.126	349.311	20,6	983
129	EUROFER	71.299	90.000	79,2	1.008
87	SOLIDARIETA' VENETO	70.133	891.000	7,87	1.177
117	PREVIMODA	58.275	400.000	14,6	1.160

\*ANDP = Attivo netto destinato alle prestazioni

Solidarietà Veneto è il più «antico» fondo negoziale di tipo territoriale.

Oltre a Solidarietà Veneto e Laborfonds va citato Fopadiva, fondo pensione per i lavoratori dipendenti della Valle d'Aosta, che conta 7.174 posizioni in essere, per un tasso di copertura pari al 25,6%

# PRIMA CONCLUSIONE:



Per aumentare le adesioni alla  
previdenza complementare è necessario  
**sensibilizzare l'opinione pubblica**

(Come nel caso di: fumo, velocità, forma fisica, ecc.)

# SECONDA CONCLUSIONE:



Nella proliferazione dell'offerta, i fondi  
negoziali territoriali alzano il livello  
delle adesioni e,



a determinate condizioni, la compresenza  
di fondi negoziali di tipo categoriale nazionale  
e di fondi negoziali territoriali  
può essere virtuosa.

# TERZA CONCLUSIONE:



Si dice che l'offerta crea la domanda; tuttavia, alla luce dei dati, questo è vero

## **SE E SOLTANTO SE**

Si introducono incentivi, anche se non elevati, e una forza vendita adeguata e motivata

# QUARTA CONCLUSIONE:



**Lo sviluppo ulteriore dei fondi negoziali territoriali può avvenire se si risolvono tre problemi:**

- 1. LA MANCATA ADESIONE DI ALCUNE PARTI SOCIALI**
- 2. L'OBBLIGATORIETA' DI ADESIONI AL FONDO CATEGORIALE NAZIONALE IN ALCUNI CONTRATTI**
- 3. LA SPECIFICITA' DEL PUBBLICO IMPIEGA**

# PROBLEMA: IL MERCATO DEL LAVORO DEL XXI SECOLO



## QUALI POLITICHE:

- A) ZOCCOLO ADEGUATO DI VERSAMENTI OBBLIGATORI E DI PRESTAZIONI CONSEGUENTI;
- B) ZOCCOLO MINIMO/ADEGUATO DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI NELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE E NEGLI ALTRI PILASTRI;
- C) WELFARE TERRITORIALE E/O AZIENDALE
- D) STRATEGIE INTEGRATIVE INDIVIDUALI NEL CORSO DI VITA DEL TIPO: “DOVE VOGLIO, QUANTO VOGLIO, QUANDO VOGLIO, PER CHI VOGLIO”.



# VENETO WELFARE

Via Ca' Marcello 67/b – 30172 Mestre Venezia  
041.2919311

[veneto.welfare@venetolavoro.it](mailto:veneto.welfare@venetolavoro.it) – [www.venetowelfare.com](http://www.venetowelfare.com)

