

WELFARE INTEGRATIVO

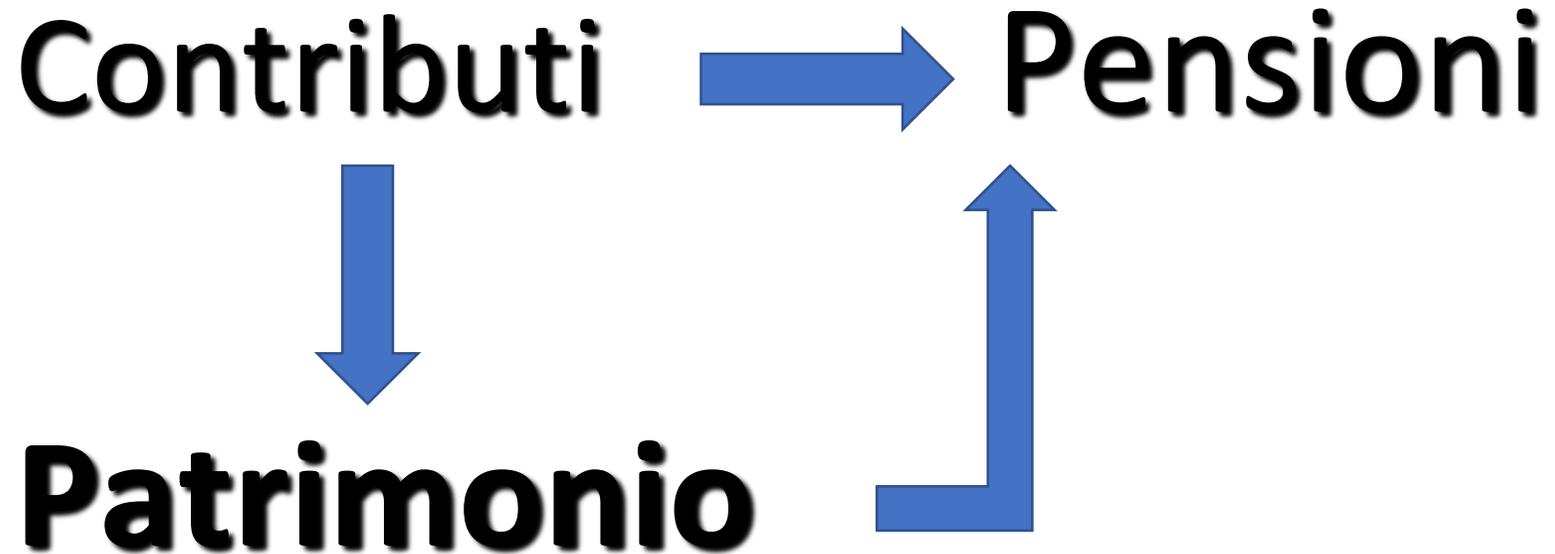
Uno scenario che cambia

Franco Pagano

ENPAM – La solidarietà intergenerazionale



ENPAM - I flussi contributivi



Le regole d'ingaggio

• 3 - 5 - 15

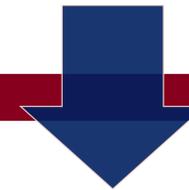
Ogni 3 anni bilancio tecnico attuariale

Per ogni euro pagato 5 euro di riserva

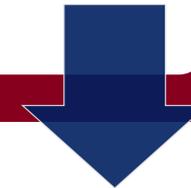
Equilibrio temporale di almeno 15 anni

LE TAPPE dalla privatizzazione

1995 - La privatizzazione



2007 – Finanziaria 2007



2011 – Decreto salva It.

LE REGOLE DELLA PRIVATIZZAZIONE

1995

• 3 - 5 - 15

2007

• 3 - 5 - **30**

2012

• 3 - 5 - **50**

RIFORMA “FORNERO”: i 4 criteri

- Contributivo per tutti
- Due tipi di trattamento
- Soglia di età
- Speranza di vita

Riforma FORNERO : le ripercussioni su ENPAM

Tutto quanto è maturato sino al 31/12/2012 non verrà toccato. (pro rata)

La riforma interesserà solamente i contributi versati a partire dal 01-01-2013

Innalzamento graduale età pensionabile sino a 68 anni a partire dal 2013 al 2018

Innalzamento graduale dell'età, sino a 62 anni, per il pensionamento anticipato a partire dal 2013 al 2018

A partire dal gennaio 2013 più si è vicini all'età pensionabile minori saranno gli effetti negativi prodotti dalla riforma

ENPAM -
la ripartizione.

LA METAFORA :
Enea, Anchise,
Ascanio, modello
negativo di
ripartizione
generazionale .



WELFARE: sistema sociale che vuole garantire a tutti i cittadini la fruizione di servizi ritenuti indispensabili

- MODELLO BEVERIDGE : caratterizzato dal finanziamento a carico dello stato , realizza una solidarietà generale secondo un *principio di uguaglianza* a vocazione universalistica e solidaristica
- MODELLO BISMARKIANO : caratterizzato al finanziamento attraverso i contributi delle imprese, realizza una solidarietà occupazionale secondo il *principio di corrispettività* connotata da una vocazione mutualistica aperta ad una solidarietà interna al mondo del lavoro

WELFARE

- **Costituzione della Repubblica:**

- **Art. 2** *La repubblica riconosce e garantisce i diritti inviolabili dell'uomo..... e richiede l'adempimento dei doveri inderogabili di solidarietà politica, economica e sociale*

- **Art. 32** *La Repubblica tutela la salute come fondamentale diritto dell'individuo e interesse della collettività, e garantisce cure gratuite agli indigenti.*

- **Art. 38** *I lavoratori hanno diritto che siano preveduti ed assicurati mezzi adeguati alle loro esigenze di vita in caso di infortunio, malattia, invalidità e vecchiaia...*

- **Art. 53** *Tutti sono tenuti a concorrere alle spese pubbliche in ragione della loro capacità contributiva. Il sistema tributario è informato a criteri di progressività.*

-

WELFARE INTEGRATIVO

- Le prospettive demografiche, il progressivo invecchiamento della popolazione, le modifiche della struttura sociale, l'innalzamento dell'età pensionabile, la cronicizzazione delle malattie, l'economia stagnante, il ritardato ingresso nel mondo del lavoro, la flessibilità e discontinuità lavorativa, la professione medica sempre più svolta al "femminile" stanno portando alla luce nuovi bisogni sociali molto correlati fra loro per cui si rende necessario un complessivo ripensamento della struttura quantitativa e qualitativa dell'offerta di **welfare**.

WELFAR INTEGRATIVO

-
- Statuto Enpam - Art.3, comma 2 recita :
La Fondazione ha lo scopo di attuare la previdenza e l'assistenza a favore degli iscritti, dei loro familiari e superstiti, nonché realizzare interventi di promozione e sostegno all'attività e al reddito dei professionisti iscritti, secondo quanto previsto dalla legge e ai regolamenti deliberati alla Fondazione ed approvati dalle Amministrazioni vigilanti

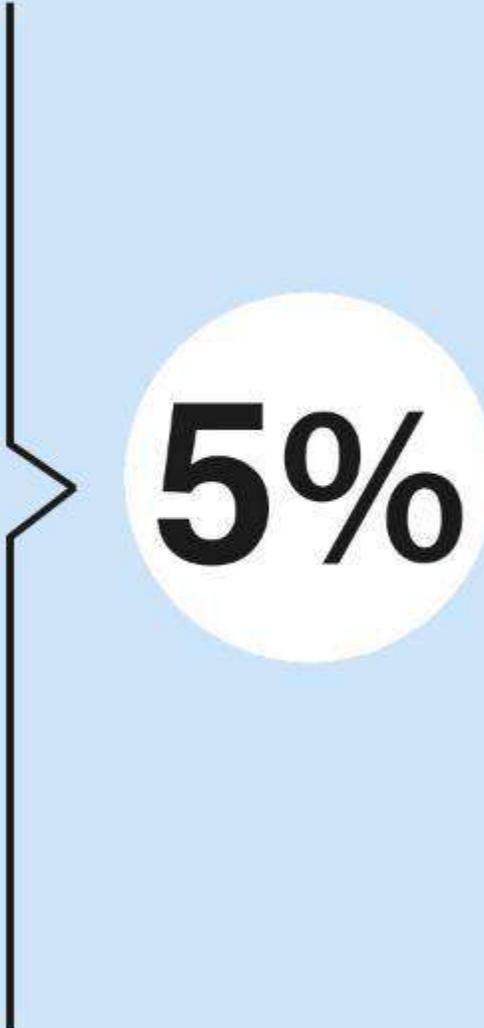
WELFAR INTEGRATIVO

- Obiettivo Enpam è favorire politiche attive volte a favorire la crescita dell'occupazione e dello sviluppo dell'attività professionale, **tutelare l'occupazione e la qualità del lavoro**, tutelare ogni fascia sociale, dall'inizio della professione alla pensione e oltre .
- Investimenti in aree che riguardano i servizi alla persona, alla collettività (infrastrutture, biotecnologie, green economia, stili di vita) ossia **tutelare la qualità e la quantità del lavoro** da cui scaturiscono i flussi contributivi
- Assistenza strategica con il “Progetto Quadrifoglio” finalizzato alla promozione di assistenza e fondato su quattro pilastri : la previdenza complementare, l'assistenza sanitaria integrativa, le coperture dei rischi professionali e biometrici, l'accesso al credito. Assistenza strategica con il progetto “W.I.S.E.”

INVESTIMENTI MISSION RELATED

La Fondazione ha definito un ambito di investimenti «mission related» che hanno un **impatto diretto e indiretto sulla professione medica e odontoiatrica** e che influenzano a diverso livello di intensità il **saldo previdenziale attuale e futuro**.

Gli investimenti insistono sullo **sviluppo** delle professioni, sul **sostegno** del Sistema Sanitario Nazionale e infine sul Sistema Paese



5%

INVESTIMENTI MISSION RELATED

Nel dettaglio rientrano nel portafoglio «mission related» i seguenti investimenti:

- Banca di Italia in quanto infrastruttura del sistema creditizio nazionale;
- Campus Biomedico
- Policlinico Gemelli
- Fondo Principia Health
- Fondo Spazio Sanità
- Fondo Antirion Esculapios



5%

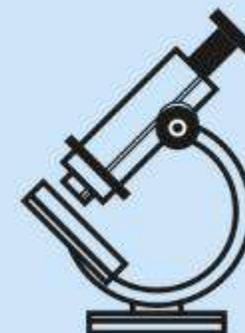
RESIDENZIALITÀ



DA SANITÀ
A SALUTE

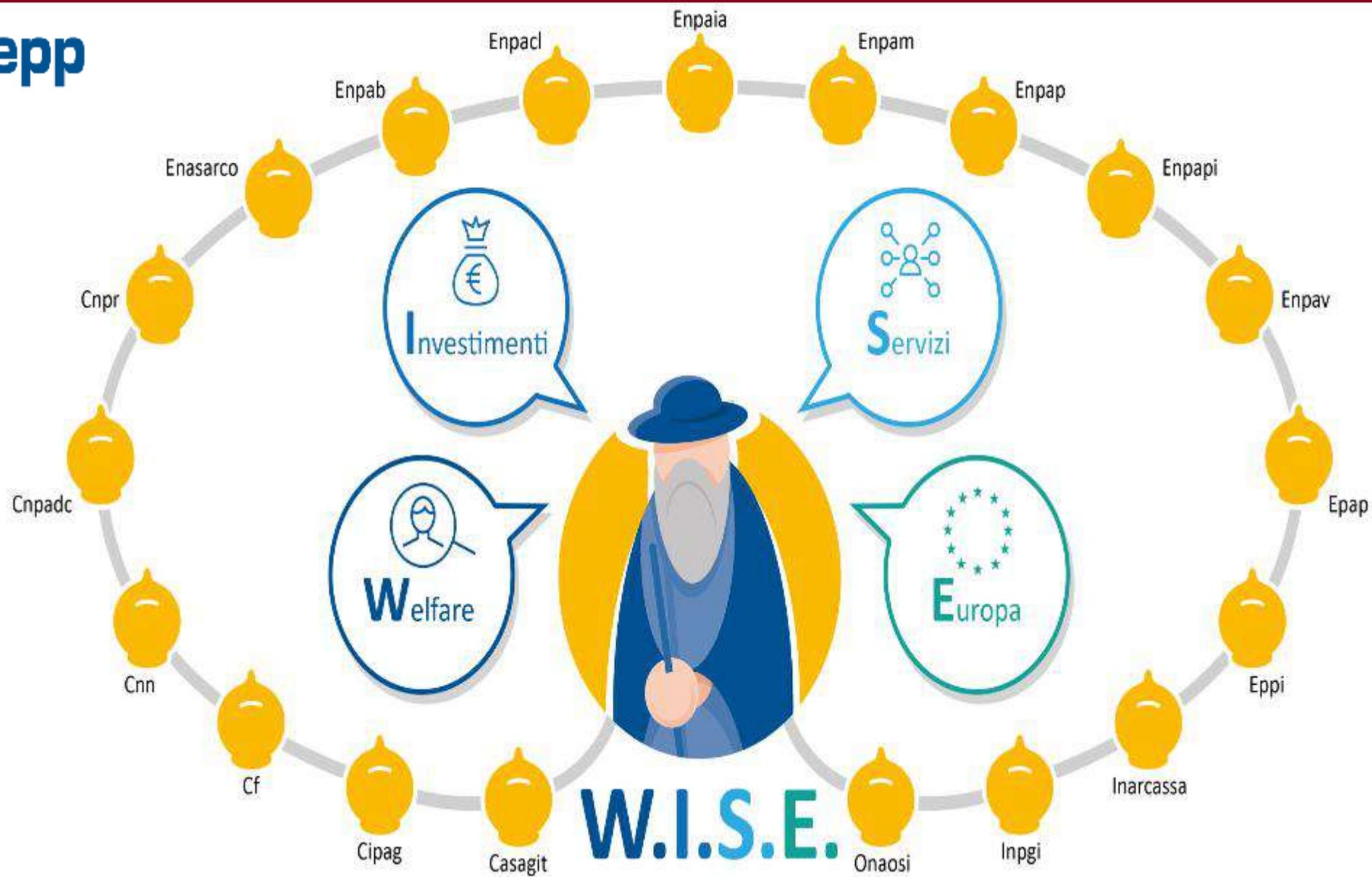


RICERCA



La galassia degli enti previdenziali privati Adepp

- **1,5 milioni liberi professionisti**
- **0,5 milioni di dipendenti**
- **78 miliardi Patrimonio**
- **9 miliardi di contributi, 6 mld di prestazioni**
- **500 milioni Assistenza**
- **500 milioni Tassazione**



ADEPP : progetto W.I.S.E.

W.I.S.E

WELFARE: un welfare reale, praticato, può fare da vero collante al patto generazionale e garantire così la sostenibilità della Cassa

INVESTIMENTO: investire in aree che riguardano i servizi alla persona, alla collettività (infrastrutture, biotecnologie, green economia, stili di vita) significa tutelare la qualità e la quantità del lavoro da cui scaturiscono i flussi contributivi

SERVIZI: attuare nei servizi una economia di scala individuando aree comuni di attività fra le casse, per costruire una piattaforma di servizi rivolta anche alla formazione

EUROPA: intercettare i finanziamenti Europei anche attraverso la piattaforma di cui sopra

Dall'ASSISTENZA TRADIZIONALE

all'ASSISTENZA STRATEGICA

PER LA PROMOZIONE DELL'ATTIVITÀ PROFESSIONALE E PER IL SOSTEGNO DEI REDDITI

- Scarsa copertura di fronte ai rischi professionali e biometrici
- possibile discontinuità della professione

LE SFIDE E LE RISPOSTE DI ENPAM



Da Alberto Oliveti

ENPAM

Assistenza tradizionale e prestazioni erogate

- Sussidi straordinari una tantum
- Ospitalità in case di riposo
- Assistenza domiciliare
- Sussidi per calamità naturali
- Sussidi di studio ad orfani di Medico e Odontoiatra
- Invalidità temporanea per i liberi professionisti “Quota B”
- Sussidio sostitutivo del reddito per calamità naturale liberi professionisti “Quota B”

Assistenza tradizionale e prestazioni erogate

- Prestazioni assistenziali straordinarie per :
- Spese per interventi chirurgici
- Cure sanitarie o fisioterapiche non a carico del SSN
- Spese di assistenza a anziani, malati non autosufficienti
- Spese funerarie
- Spese straordinarie per eventi impreviste

FONDO GENERALE QUOTA "A"

Prestazioni assistenziali

- Le prestazioni vengono erogate agli iscritti, ai pensionati e ai loro superstiti in condizioni economiche disagiate o perché colpiti da infortunio, malattia o da eventi di particolare gravità e possono essere concesse anche a carattere continuativo



Accesso al credito, Mutuo agevolato .

L'Enpam torna a erogare mutui agli iscritti dopo quasi 40 anni

Nel bilancio preventivo per il 2017 l'Enpam ha stanziato 63 milioni di euro per mutui agevolati agli iscritti.

- Mutuo agevolato per la prima casa sino a 300 mila euro
Per ristrutturazione prima casa sino a 150 mila euro
- Serve a finanziare l'acquisto, la costruzione e la ristrutturazione della prima casa sino all'80% del valore
- L'immobile deve trovarsi nel comune dove si risiede o si svolge l'attività lavorativa principale.
- Il mutuo può anche servire per sostituirne un altro

Accesso al credito, Mutuo agevolato

- Requisiti:

- essere in regola con i versamenti -
- almeno 3 anni consecutivi d'iscrizione e di contribuzione effettiva
- nessun immobile di proprietà dove si risiede o si svolge l'attività principale (il requisito si estende anche per il coniuge o familiare a carico per cui si percepiscono gli assegni familiari)
- non aver ottenuto assegnazione o locazione con patto di futura vendita o riscatto
- Non ci sono limiti di età per richiedere il mutuo
(età anagrafica+ numero anni ammortamento = max. 80)

Accesso al credito, Mutuo agevolato

- Limiti di reddito:

- iscritti sotto i 35 anni con partita IVA, reddito pari almeno € 20.000

(in alternativa il reddito lordo annuo familiare degli ultimi due o tre anni)

- iscritti sotto i 45 anni specializzandi e corsisti, reddito medio lordo e dell'intero nucleo familiare non inferiore a € 26.098

- iscritti sopra i 45 anni, reddito medio lordo degli ultimi tre anni e dell'intero nucleo familiare non inferiore a € 32.622

Accesso al credito, Mutuo agevolato

Tasso e durata del mutuo:

- specializzandi e corsisti e Medici sotto i 45 anni, tasso fisso del 2,50%
- Medici e dentisti con più di 45 anni, tasso fisso del 2,90%
- Il mutuo può durare sino a un massimo di 30 anni.

“FUTURI” MEDICI E ODONTOIATRI

art. 1, comma 253, della L. 28 dicembre 2015, n. 208

Delibera CdA n. 53/2016 approvata dai ministeri vigilanti

Gli studenti di medicina e odontoiatria potranno iscriversi all'Enpam già a partire dal quinto anno di corso versando un contributo minimo

- ✓ L'iscrizione all'Enpam sarà facoltativa;
- ✓ non sarà necessario pagare subito;
- ✓ anche dopo tre anni (e a rate)
- ✓ Il contributo è pari alla metà della quota A



Da Alberto Oliveti

ENPAM

Iscrizione V E VI anno di Università: perché conviene iscriversi

- Anzianità contributiva
- Tutela della maternità
- Tutela invalidità assoluta e permanente
- Sussidi straordinari (per eventi imprevisti, stati di bisogno, interventi chirurgici, cure non a carico del SSN)
- Sussidi in caso di calamità naturali
- Mutui e prestiti con capitale ENPAM

ENPAM PER I GIOVANI

ANTICIPO DELLA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE - APP

Previste misure per favorire il ricambio generazionale, con un **incentivo al part-time** per chi ha i requisiti per la pensione anticipata: è possibile beneficiare di un anticipo della prestazione previdenziale (APP) pur continuando l'attività



**Noi abbiamo
creato la presa,
adesso bisogna
inserire la spina**



Da Alberto Oliveti

ENPAM

INDENNITA' DI MATERNITA' e ADOZIONE

- Nascita di un figlio o adozione o affidamento preadottivo
- Costanza di iscrizione all'Albo Professionale
- L'indennità copre i due mesi precedenti il parto e i tre successivi la data effettiva del parto
- Per adozione di minore di età superiore a 6 aa. l'indennità è di soli 3 mesi

INDENNITA' DI ABORTO

- L'indennità viene erogato per una sola mensilità in caso di aborto spontaneo non prima del 3° mese di gravidanza
- Per aborto dopo il 6° mese spetta l'intera indennità prevista per i casi di maternità

INDENNITA' DI MATERNITA' ADOZIONE e ABORTO

- L'indennità è pari all'80% di 5/12 del solo reddito professionale percepito e denunciato come reddito da lavoro autonomo nel secondo anno precedente a quello dell'evento.
- L'indennità non può essere inferiore a 5 mensilità di retribuzione calcolata nella misura dell'80% del salario minimo giornaliero(art.1 D.L. 1981/402)
- Per il 2015 l'indennità minima è pari a € 4.963,92, la massima a € 24.819,60

INDENNITA' DI ABORTO

- L'indennità è pari all'80% di una mensilità del reddito professionale percepito e denunciato ai fini fiscali nel secondo anno precedente quello dell'evento
- L'indennità non può essere inferiore a una mensilità di retribuzione calcolata nella misura dell'80% del salario minimo giornaliero stabilito dall'Art.1 D.L. 1981/402

TUTELE ALLA GENITORIALITÀ

- **equiparazione** delle tutele per mamme e papà;
- indennità di **gravidanza a rischio anche** per le **libere professioniste**
- **versamenti volontari** per coprire il buco contributivo **per i mesi di sospensione** dell'attività
- **incremento** dell'**importo minimo** dell'indennità
- **niente** più **distinzioni** tra **adozioni** (e affidamenti preadottivi) nazionali e internazionali
- **voucher baby sitting o nido**



Da Alberto Oliveti

ENPAM

Genitorialità

- 1) **Maternità:**

- l'indennità per gravidanza e puerperio copre i due mesi antecedenti la data presunta del parto e i tre mesi successivi alla nascita del bambino (indennità corrisposta a prescindere dall'effettiva astensione dall'attività lavorativa)
- per dottoresse con redditi inferiori a € 18.000,00 l'importo minimo garantito dell'indennità è di € 4.958,72 a cui si aggiungerà un assegno di € 1.000,00
- per dottoresse con reddito superiore a € 18.000,00 l'indennità è pari all'80% di cinque dodicesimi del reddito professionale dichiarato nel secondo anno antecedente a quello di gravidanza. L'indennità massima è di € 24.793,609

- 2) **Adozione e affidamento**

- L'indennità spetta anche nel caso di adozione nazionale e internazionale e di affidamento di minori. L'indennità spetta per un periodo massimo di 5 mesi per adozione e per un periodo di 3 mesi per affidamento

- 3) **Interruzione gravidanza**

- Nel caso di interruzione dal terzo mese l'indennità è corrisposta per una mensilità, nel caso di interruzione dal sesto mese l'indennità è corrisposta in misura intera (vedi maternità)

- 4) **Incumulabilità**

- L'indennità non è corrisposta se sussiste analogo diritto presso altre gestioni previdenziali. Qualora però tale indennità non raggiunge l'importo minimo, l'Enpam assicura un indennizzo integrativo

Genitorialità

- 5) **Indennità di paternità**
 - L'indennità prevista al punto 1) spetta anche al padre iscritto all'ENPAM per il periodo in cui sarebbe spettata alla madre in caso di morte o di grave infermità della stessa ovvero di abbandono, nonché in caso di affidamento esclusivo al padre
- 6) **Gravidanza a rischio:**
 - Nel caso di gravi complicanze della gravidanza è prevista una specifica indennità per un massimo di sei mensilità. La misura della prestazione è fissata annualmente dal C.d.A. dell'Enpam. La prestazione è riconosciuta previa effettiva astensione dall'attività lavorativa
- 7) **Sussidi per spese di nido e baby sitter**
 - Le madri potranno contare su aiuti economici per le spese di baby sitter e nido entro i primi 12 mesi di vita del bambino. L'Enpam provvederà ogni anno ad emanare un bando per le modalità, i termini ed i limiti di fruizione di questi servizi
- 8) **Categorie tutelate**
 - sono tutelate tutte le dottoresse iscritte all'Ordine dei Medici e degli Odontoiatri. Le tutele sono estese anche alle studentesse del quinto e sesto anno che decidono di iscriversi all'Enpam
- 9) **Contributo volontario**
 - nel caso di assenza di contribuzione a seguito di gravidanza (maternità, aborto, gravidanza a rischio), di adozione o affidamento è possibile colmare i buchi contributivi con versamenti volontari

L.T.C. (Long Term Care) per la non autosufficienza.

- **Obiettivo** :
- Garantire a tutti gli iscritti attivi e ai pensionati contribuenti alla “Quota B” di età inferiore a 70 anni in caso di non autosufficienza una rendita vitalizia mensile non tassabile pari a € 1.035 mediante una copertura assicurativa.
- EMAPI mediante convenzione con Poste Vita assicura tale copertura
- La copertura si attiva se non sono soddisfatte almeno tre delle sei attività ordinarie della vita quotidiana (ADL :lavarsi, vestirsi, nutrirsi, andare in bagno, mobilità, spostarsi) includendo anche il morbo di Parkinson e Alzheimer

L.T.C. (Long Term Care) per la non autosufficienza

- Sono coperti gli iscritti attivi e pensionati in attività che al 1° agosto 2016 non avevano compiuto 70 anni e non avevano in atto condizioni di non autosufficienza.
- Il limite anagrafico vale come requisito d'ingresso ma non di permanenza.
- **Chi è entrato sotto copertura seguirà ad essere tutelato anche nel futuro**
- **L'adesione è automatica e non richiede alcun esborso per i Medici e gli Odontoiatri**

L.T.C. (Long Term Care) per la non autosufficienza

- Non autosufficienza: è sufficiente che siano presenti 3 su 6 dei requisiti previsti dall'ADL (*Active of Daily Life : lavarsi, vestirsi, nutrirsi, andare in bagno, mobilità, spostarsi*)
- Non è motivo di esclusione la presenza alla data del 1° agosto 2016 patologie pregresse o difetti fisici, che in futuro possano dare origine a non autosufficienza.
- Le patologie come il morbo di Parkinson e di Alzheimer sono ricomprese a condizioni che non siano insorte prima del momento di attivazione della copertura.

L.T.C. (Long Term Care) : Rendita

- Il riconoscimento di non autosufficienza da diritto a una rendita mensile di € 1.035,00 non tassabile da aggiungere alle tutele già previste dall'Enpam
- E' prevista la possibilità di una copertura aggiuntiva volontaria a carico dell'interessato per garantirsi una rendita maggiore (300 o 600 Euro mensili in più rispetto all'assegno normale.

FONDO SANTARIO INTEGRATIVO

- Dalla “Tremonti” del 2001 ad oggi i tagli alla sanità di oltre 30 miliardi mettono a rischio la sostenibilità assistenziale e l’universalismo riducendo di fatto le garanzie o la platea dei cittadini eligibili
- Carenze strutturali del sistema pubblico creano sempre più spazio per il privato con l’offerta di:
 - “ **2° pilastro previdenziale** ” ovvero fondi previdenziali complementari
 - “ **2° pilastro sanitario**” ovvero fondi sanitari integrativi, C.M.S., ovvero prestazioni sanitarie integrative, sostitutive o duplicative del SSN

FONDO SANITARIO INTEGRATIVO

- Nel **2015** l'Ente si è fatto promotore della creazione di un **fondo sanitario** riservato a:
 - ❖ **iscritti attivi alla Fondazione**
 - ❖ **pensionati e superstiti**
- per un totale di circa **448.000** potenziali assicurati ai quali fornire una tutela sanitaria integrativa a quella del Sistema sanitario nazionale (extra LEA), attraverso una polizza “base” che potrà essere ampliata con ulteriori protezioni ed estesa ai familiari degli iscritti.

Fondo Sanitario Integrativo : S.M.S.

(Salutemia – società di mutuo soccorso dei medici e degli Odontoiatri)

- Tutela sanitaria per grandi interventi chirurgici e gravi interventi morbosi con copertura base che può essere ampliata con ulteriori protezioni .
- Il piano sanitario è composto da un piano base e da tre moduli integrativi.
- Possono aderire tutti gli iscritti, i familiari degli iscritti, i componenti del nucleo familiare
- La gestione è affidata a “Salutemia” S.M.S.

COPERTURE ASSICURATIVE PER I RISCHI PROFESSIONALI

- L'Enpam e la Federazione nazionale degli Ordini hanno proseguito nel 2016 il lavoro comune per le coperture assicurative per i rischi professionali (RCP) che ha l'obiettivo di giungere a una convenzione con il mondo delle assicurazioni che consenta la tutela assicurativa di tutte le categorie della professione medica.
- ***Alla luce delle nuove normative in materia, l'Enpam e la FNOMCeO intensificheranno lo sforzo per garantire uno standard di copertura ottimale.***

LE COPERTURE DEL RISCHIO PROFESSIONALE E BIOMETRICO

- I primi 30 gg.di malattia e
- Le conseguenze di lungo periodo ;
- La malattia a partire dal 31 giorno



COME ATTIVARE LA COPERTURA PER I PRIMI 30 GIORNI DI MALATTIA

Inviare alle Ass. Generali modulo di apertura e successivo mod. di chiusura biffando la guarigione oppure l'eventuale continuazione e l'invalidità permanente.

Copia certificato d'inizio malattia e eventuale successivo certificato/i con diagnosi e prognosi

Copia certificato di guarigione o continuazione se supera i 30 giorni

Copia della distinta di pagamento ASL dei 3 mesi antecedenti la malattia

Fattura in originale del medico sostituto. Modulo per la comunicazione del codice IBAN del titolare



COME ATTIVARE LA COPERTURA dal 31 GIORNO DI MALATTIA

Inviare all'ENPAM domanda di prestazioni di inabilità temporanea

Certificato medico in originale con data d'inizio malattia e durata dell'inabilità.

Dichiarazione della ASL attestante il periodo di sospensione e che dal 31° gg. i compensi sono andati al sostituto

Copia della distinta di pagamento ASL dei 3 mesi antecedenti la malattia

Fattura in originale del medico sostituto.
Modulo per la comunicazione del codice IBAN del titolare

OPPORTUNITA' INTEGRATIVE PREVIDENZIALI



DEDUCIBILITA' FISCALE

- Tutti i contributi previdenziali obbligatori e facoltativi sono DEDUCIBILI.
I contributi obbligatori quali riscatto di allineamento, degli anni di laurea e specializzazione, aliquota modulare e ricongiunzione sono INTERAMENTE deducibili, mentre i versamenti alla previdenza complementare (FONDO SANITA') sono deducibili sino alla concorrenza massima di € 5.164, 67

RISCATTO:

SU RICHIESTA DELL'ISCRITTO E' DATA LA FACOLTA' DI RISCATTARE

ANNO/I DI LAUREA

SPECIALIZZAZIONE – CORSO
SPECIFICO IN MEDICINA GENERALE

SERVIZIO MILITARE, SERVIZIO CIVILE

PERIODI PRECONTRIBUTIVI



ALLINEAMENTO:

ALLINEARE LA CONTRIBUZIONE ALLA MEDIA

FONDO GENERALE QUOTA "A"

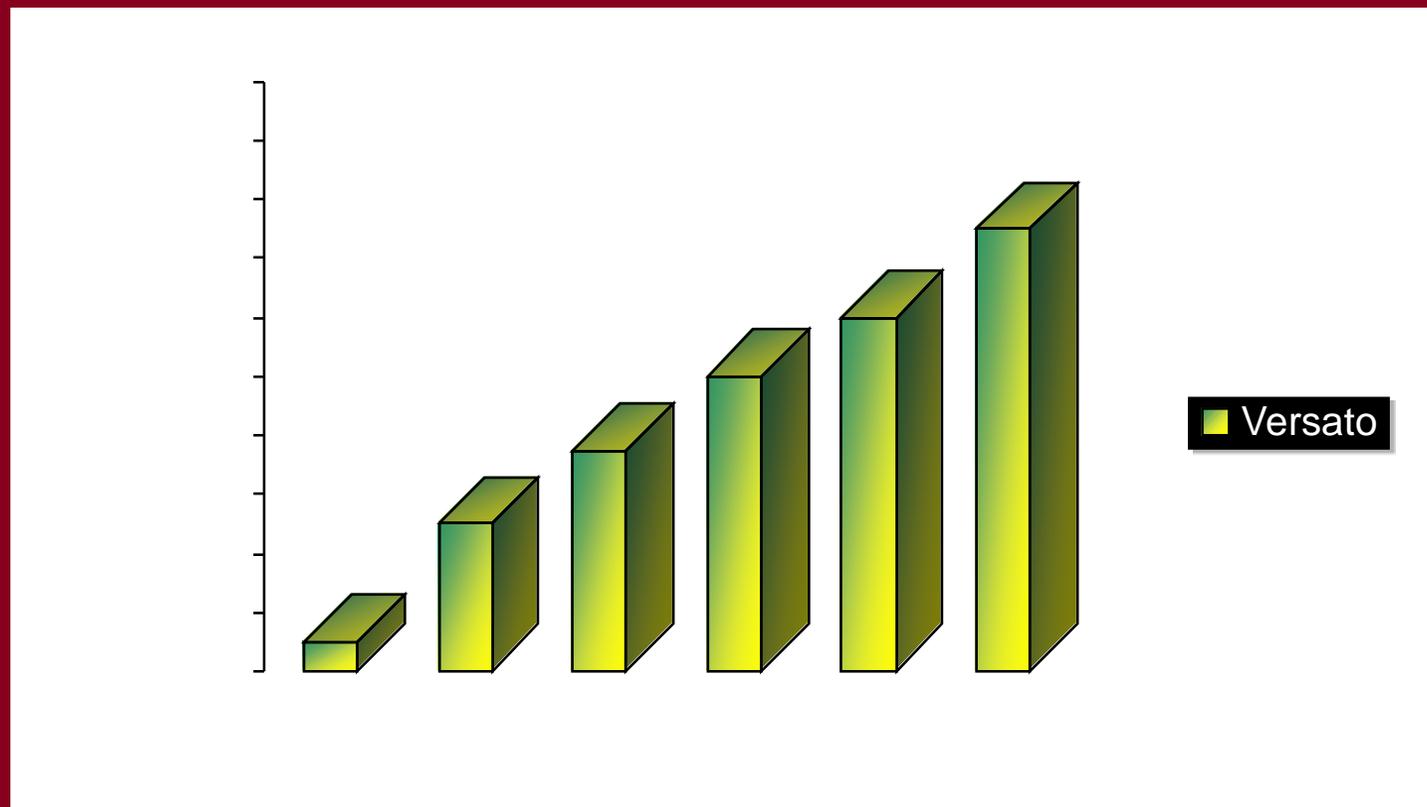
Soppresso dall'1.1.2013.

FONDO GENERALE QUOTA "B"

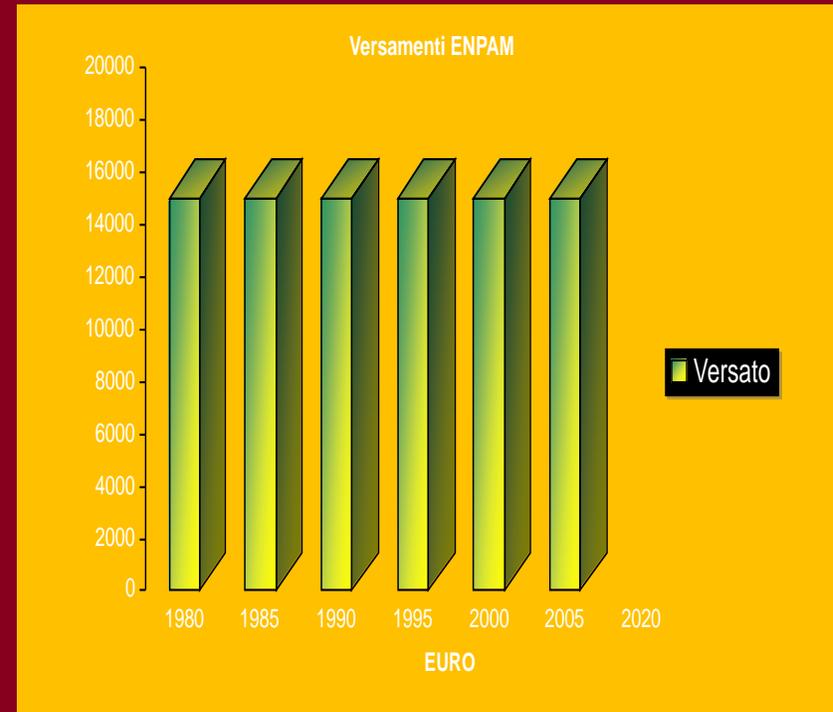
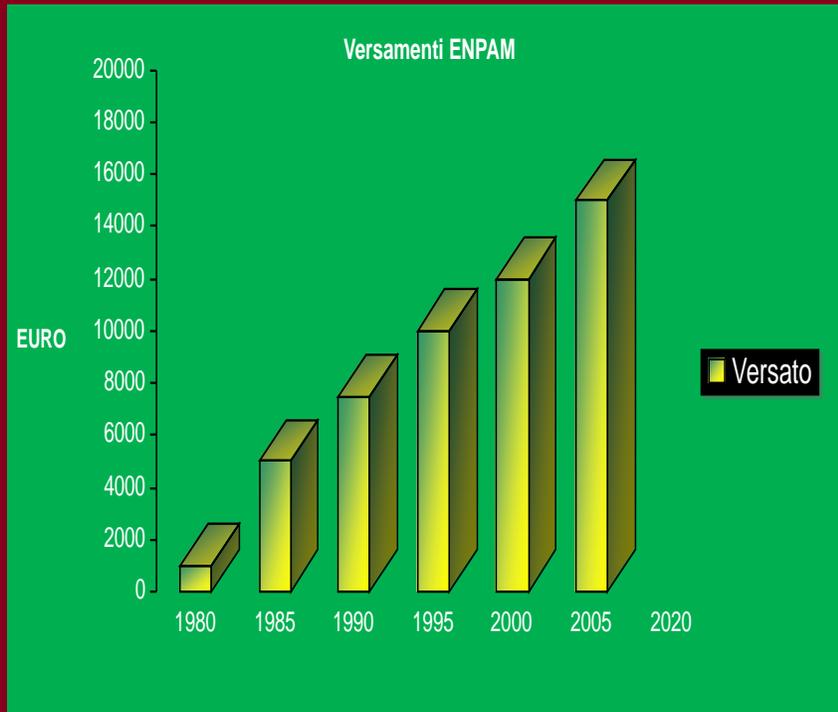
FONDO SPECIALE MEDICI DI MEDICINA
GENERALE

Contributi Enpam 1980-2017

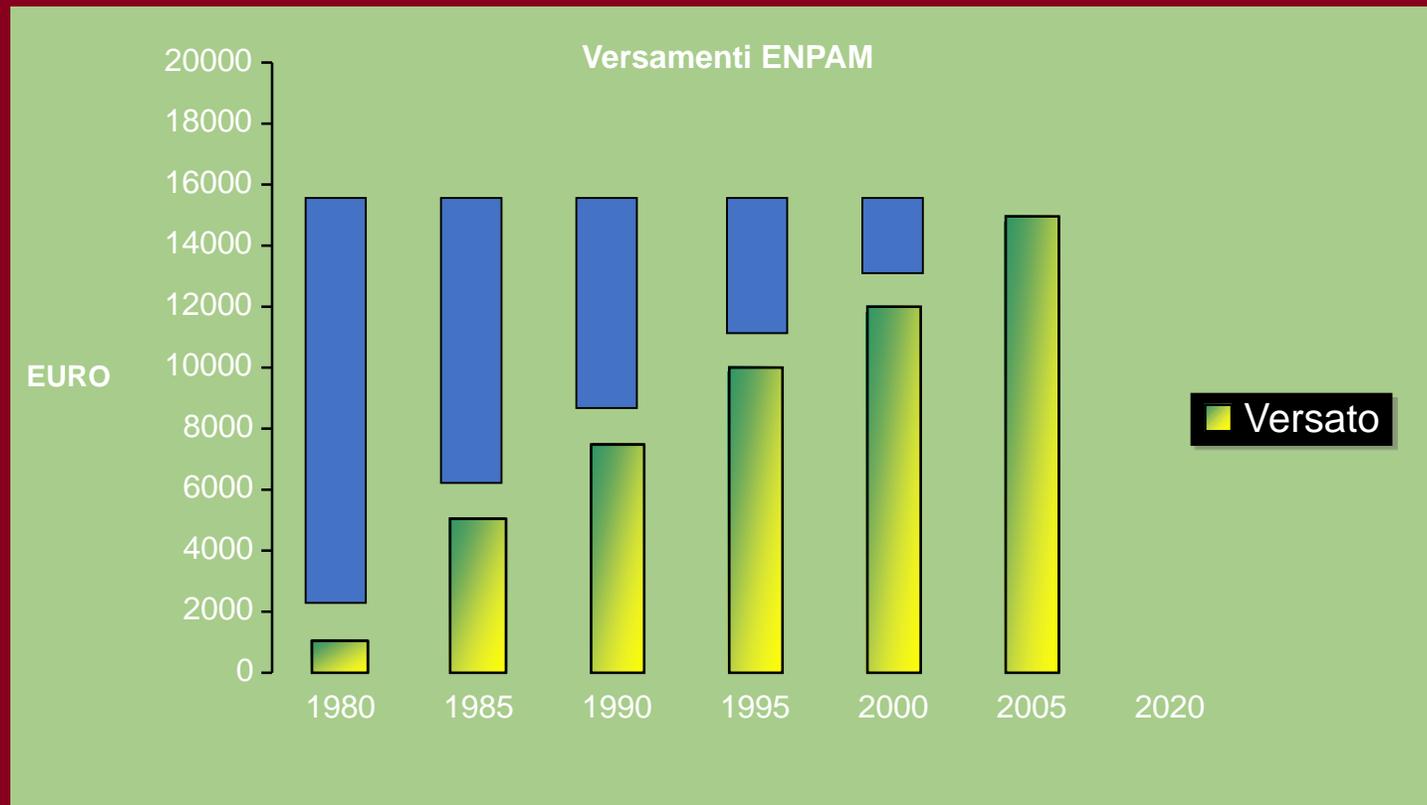
per il FONDO SPECIALE

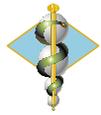


Contributi Enpam Senza allineamento e con allineamento totale

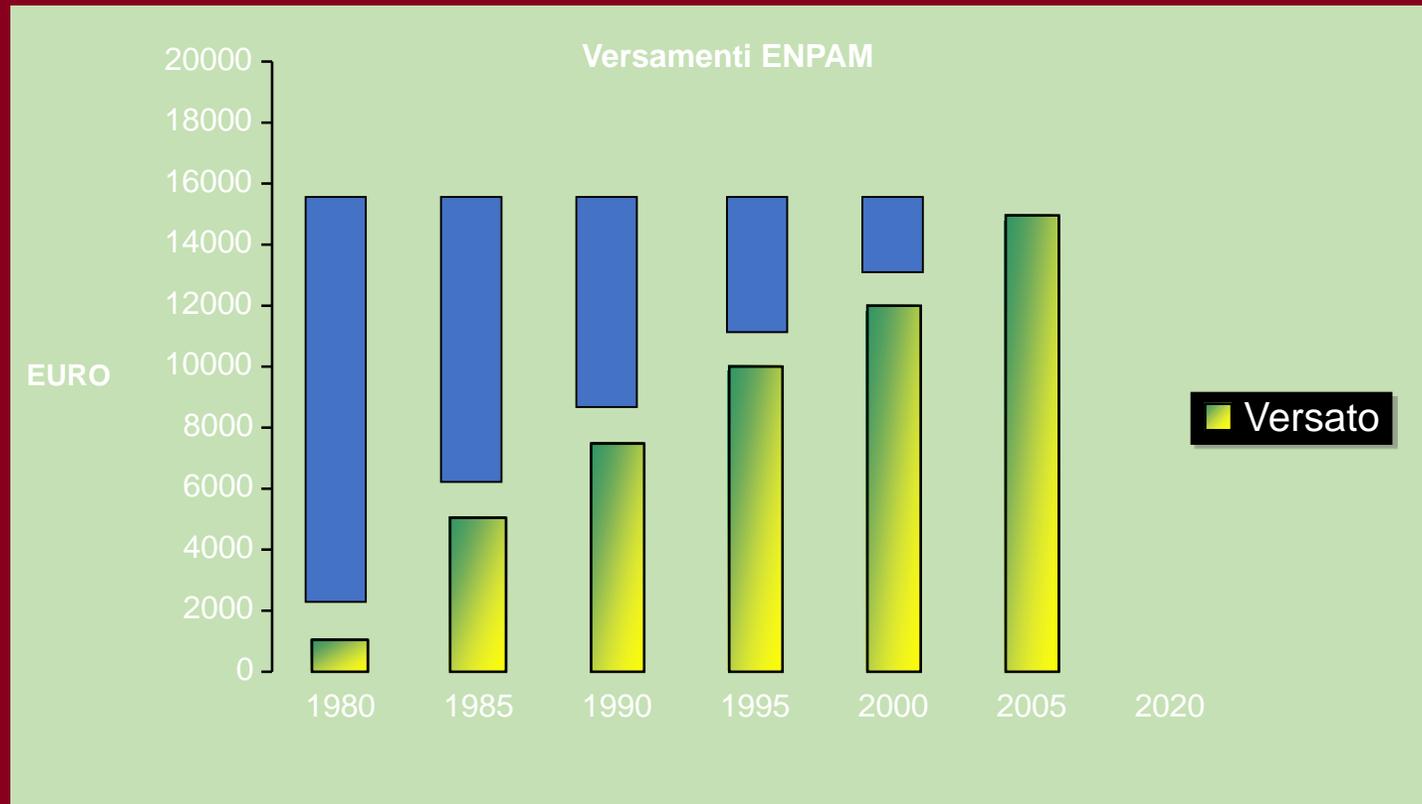


ALLINEAMENTO:





ALLINEAMENTO:





RISCATTO DI ALLINEAMENTO .

ALLINEAMENTO = allineare la contribuzione a quella della media degli ultimi 36 mesi.

Si possono allineare tutti gli anni nei quali la contribuzione è stata inferiore quella media degli ultimi 3 anni, OPPURE allineare soltanto uno o più anni, con la possibilità di effettuare un nuovo riscatto, completato il precedente.



NATURA DEL RISCATTO

- Il riscatto è dato dal versamento di un contributo pari alla
 “ RISERVA MATEMATICA ” necessaria per la copertura assicurativa dell'incremento pensionistico conseguibile con il riscatto medesimo.



COSTO DELL'ALLINEAMENTO

E' dato dal
versamento di
un contributo



alla "riserva
matematica"
necessaria per
la copertura
dell'incremento
pensionistico





RISERVA MATEMATICA

- Come si calcola la riserva matematica?

QUOTA MAGGIORE DI PENSIONE
CONSEGUIBILE CON IL RISCATTO

(ossia differenza di rendita tra pensione con riscatto e senza)

X

COEFFICIENTE DI CAPITALIZZAZIONE

(stabilito dall'attuario in base all'aspettativa di vita)

=

RISERVA MATEMATICA



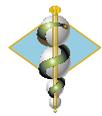
COEFFICIENTE DI CAPITALIZZAZIONE

- Il coefficiente di capitalizzazione (ossia moltiplicatore che determina il costo del riscatto) è tanto più basso quanto più si è giovani.



RISCATTO DI ALLINEAMENTO

- La richiesta di allineamento non impegna il Medico che può anche non darvi seguito; vincola però l'Ente alla data della presentazione, per cui il costo del riscatto non subisce variazioni in caso di aumento successivo alla data di richiesta .



ALLINEAMENTO E RISCATTI: Vantaggi

ALLINEAMENTO:

INCREMENTA LA BASE
PENSIONABILE

RISCATTI:

INCREMENTA L'ANZIANITA'
CONTRIBUTIVA



**ENTITA'
DELLA
PENSIONE**

ALIQUOTA MODULARE DAL 01-01-2009

POSSIBILITA' DI
INCREMENTARE A
PROPRIO CARICO
L'ALIQUOTA
CONTRIBUTIVA

INCREMENTO
DALL'1% AL 5% SUI
COMPENSI
DERIVANTI DA
RAPPORTI COL
SSN

LA SCELTA SI
ESERCITA ENTRO
IL 31 GENNAIO



ALIQUOTA MODULARE

- La richiesta va indirizzata alla ASL di appartenenza entro il 31 gennaio.
- All'atto della richiesta va indicata la percentuale (da 1% al 5%).
- La richiesta non va presentata tutti gli anni, salvo che per chiederne l'interruzione o la variazione di contribuzione.

**ALIQUOTA MODULARE (FLESSIBILITA'
CONTRIBUTIVA) : VANTAGGI**

INTERA DEDUCIBILITA'



AUMENTO DELL'ALIQUOTA DI RENDIMENTO



NESSUN COSTO AGGIUNTIVO DI
COMMISSIONE O GESTIONE

LA RICONGIUNZIONE

- Facoltà di ricongiungere in un unico ente (quello attivo), ai fini di un'unica pensione erogata da un unico Ente, tutti i diversi periodi contributivi maturati presso differenti gestioni previdenziali

LA TOTALIZZAZIONE

- Destinatari :
 - lavoratori dipendenti,
 - lavoratori autonomi,
 - iscritti alla Gestione separata **(per la Gestione Separata non è prevista la ricongiunzione)**

TOTALIZZAZIONE : condizioni

- Condizioni :
 - non si deve essere già titolari di pensione autonoma in una delle gestioni coinvolte
 - non si deve aver richiesto e accettato la ricongiunzione
 - non è condizione ostativa la circostanza che il lavoratore abbia maturato un diritto autonomo a pensione in una delle gestioni interessate
 - deve riguardare tutti e per intero i periodi assicurativi
 - vincolo di spezzoni inferiori a 3 anni è stato soppresso

Totalizzazione : pensione di anzianità

- anzianità contributiva di 40 anni e 7 mesi indipendentemente dall'età anagrafica
- sussistenza degli ulteriori requisiti, diversi da quelli di età e anzianità contributiva, eventualmente previsti dai singoli ordinamenti (cessazione del apporto di lavoro, cancellazione dall'albo professionale)

Totalizzazione : pensione di inabilità

- Il diritto è conseguito in base ai requisiti di assicurazione e di contribuzione sia agli ulteriori requisiti richiesti dalla forma pensionistica cui il lavoratore è iscritto al momento del verificarsi dell'evento.
- La gestione di ultima iscrizione provvede all'accertamento della sussistenza dell'invalidità.
- La maggiorazione convenzionale di anzianità dovrà essere ripartita fra tutte le gestioni.

Totalizzazione : pensione ai superstiti

- Il diritto alla pensione indiretta è conseguito in base ai requisiti di assicurazione e contribuzione nella forma pensionistica a cui il dante causa era iscritto al momento della morte.
- Il diritto alla reversibilità avviene con le modalità e nei limiti previsti da ogni singola gestione. le modalità

Il sistema di calcolo

- La pensione viene determinata interamente con il metodo contributivo se al momento del pensionamento non ha maturato un diritto autonomo a pensione in nessuna delle gestioni interessate.
- In quest'ultimo caso, invece, mantiene il sistema di calcolo della prestazione vigente nel fondo interessato.

Totalizzazione : il sistema di calcolo

- A) Metodo contributivo, se non si è maturato un diritto autonomo a pensione in nessuna delle gestioni
- B) Mantiene il sistema di calcolo della prestazione vigente nel fondo in cui ha maturato il diritto autonomo. Il nuovo Cumulo Contributivo è più vantaggioso perché non determina il calcolo dell'assegno con il metodo contributivo

LA RICONGIUNZIONE :



E' sempre **onerosa**. Il costo è pari alla “riserva matematica” della quota di maggiore pensione ottenibile con l’aggiunta dei periodi ricongiunti.

L’onere è interamente **deducibile** e rateizzabile in un numero di **mensilità** pari alla metà di quello del periodo da ricongiungere.

La domanda va presentata all’Enpam in qualunque momento **prima del pensionamento**. Il metodo di calcolo della pensione è quello proprio dell’Enpam



TOTALIZZAZIONE

Deve riguardare periodi di iscrizioni, non coincidenti fra loro, anche di durata inferiore a 3 aa per ciascuna gestione.

La pensione va richiesta all'ultimo ente a cui si è iscritti e sarà corrisposta unitariamente dall'INPS (con metodo contributivo)

TOTALIZZAZIONE

E' sempre gratuita.

Spezzoni fra loro
temporalmente coincidenti
vengono considerati una sola
volta ai fini dell'anzianità
contributiva, ma tutti
valorizzati ai fini pensionistici

Si ha un'unica
pensione costituita dagli
assegni pagati "pro
quota" dalle varie
gestioni in relazione alla
contribuzione accreditata

La pensione viene
calcolata con il sistema
contributivo . Eccezion.
Con il sistema dell'ente a
cui lo spezzone fa
riferimento

RICONGIUNZIONE – TOTALIZZAZIONE: confronto



CUMULO CONTRIBUTIVO

CUMULO CONTRIBUTIVO: legge 11/12/2016

Dal 1 gennaio 2017, gli iscritti alle Casse dei professionisti possono beneficiare del cumulo gratuito dei periodi assicurativi, introdotto dalla legge 228/12 (Art. 1c. 239 e ss.)



Il cumulo permette agli iscritti presso due o più gestioni previdenziali, compresa la GESTIONE SEPARATA, di **cumulare tutti i periodi non coincidenti** ai fini del conseguimento di un'unica pensione., senza trasferimento di contributi da una gestione all'altra.

Cumulo : soggetti interessati al cumulo :

I lavoratori iscritti presso due o più forme di assicurazione obbligatoria, lavoratori dipendenti ed autonomi .

Gli iscritti alla gestione separata, nonché gli iscritti agli Enti di previdenza privatizzati e privati.

(D.Lgs 30/06/1994, n. 509 e d.lgs 10/02/1996, n.103)

CUMULO GRATUITO : gli interessati

- L'accesso al cumulo è consentito ai richiedenti che non siano già titolari di trattamento pensionistico presso una delle gestioni considerate
- Inoltre il cumulo è ammesso anche qualora l'interessato abbia perfezionato i requisiti al trattamento pensionistico in uno degli Enti interessati

Cumulo contributivo

(si differenzia dalla totalizzazione per i requisiti di accesso e per il metodo di calcolo della prestazione.)

Con il **cumulo**, infatti, le gestioni determinano il trattamento “pro quota” secondo le proprie regole di calcolo e **non con il sistema contributivo**.

Anche il cumulo, come la totalizzazione, deve interessare tutti e per intero i periodi contributivi accreditati c/o le diverse gestioni o Enti

L'Enpam determinerà la quota di competenza secondo il calcolo specifico delle gestioni in cui il medico o l'odontoiatra risulti iscritto

RICONGIUNZIONE-TOTALIZZAZIONE-CUMULO:

quali le differenze

La Ricongiunzione

- **Trasferimento** alla gestione in cui si è attivi **di contributi** versati in diverse gestioni (non si applica per LA GESTIONE SEPARATA) . È a titolo oneroso e si applica il sistema di calcolo proprio della gestione presso la quale sono trasferiti i contributi. Il trattamento pensionistico è calcolato con il metodo della gestione dove sono confluiti i contributi

La Totalizzazione

- Possibilità per gli iscritti presso due o più gestioni previdenziali di cumulare i periodi non coincidenti per conseguire un'unica pensione È a titolo gratuito e **non comporta trasferimento di contributi** da una gestione all'altra. La pensione è calcolata "pro quota" con il sistema **contributivo** , salvo per l'ENPAM che applica le proprie regole di calcolo se si è maturato il diritto alla pensione nella gestione di iscrizione

Il Cumulo

- È a titolo gratuito e si applica il sistema di calcolo proprio di ogni singola gestione. L'Enpam determinerà la quota di competenza secondo lo specifico calcolo delle gestioni in cui il medico risulta iscritto

CUMULO CONTRIBUTIVO: requisiti

- I requisiti anagrafici e contributivi richiesti per accedere al trattamento pensionistico di vecchiaia e anticipato sono quelli previsti dalla legge Fornero.
- La legge 228/2012 (art. 1, c.241), tuttavia, precisa che la pensione di vecchiaia si ottiene in presenza anche:
 - dei requisiti più elevati tra quelli previsti dai diversi ordinamenti
 - degli ulteriori requisiti (diversi da quelli dell'età e dell'anzianità contributiva) previsti dalla gestione previdenziale alla quale gli assicurati risultano da ultimo iscritti (ad es. cessazione del rapporto).

CUMULO CONTRIBUTIVO: trattamenti pensionistici erogati

- Pensione di vecchiaia
- Pensione anticipata
- Pensione di inabilità
- Pensione indiretta ai superstiti

CUMULO CONTRIBUTIVO: pensione di vecchiaia

- L'importo complessivo della pensione da cumulo, derivante dalla somma del *pro quota* di ogni gestione, è corrisposto **dall'INPS**
- La quota di competenza Enpam verrà corrisposta al compimento del requisito anagrafico ossia 68 anni dal 01/01/2018 . (in virtù della legge 228/2012 ,art. 1, c. 241 - la pensione di vecchiaia si ottiene in presenza dei requisiti più elevati tra quelli previsti dai diversi ordinamenti)
- Il contributo versato dal Medico e/o Odontoiatra al Fondo Generale "quota A" **non costituisce** anzianità contributiva al raggiungimento dei "*18 anni di anzianità effettiva, riscattata o ricongiunta*" necessari per godere del trattamento pensionistico presso l'INPS calcolato col metodo retributivo

REQUISITI PENSIONE DI VECCHIAIA - 2017

	ENPAM	INPS	TOTALIZ- ZAZIONE	CUMULO ISCRITTI ENPAM
Requisito anagrafico	67 anni e 6 mesi	<p>Donne dipendenti: 65 aa + 7 mesi</p> <p>-----</p> <p>Donne autonome e gestione separata : 66 aa + 1 mese</p> <p>-----</p> <p>uomini dipendenti, autonomi, e gestione separata : 66 aa + 7mesi</p>	65 anni e 7 mesi	67 anni e 6 mesi
Requisito Contributivo	<p>5 anni di contribuzione effettiva in costanza di iscrizione alla gestione "Quota A".</p> <p>-----</p> <p>15 anni di anzianità contributiva in quota A in caso di cancellazione prima del compimento del requisito anagrafico</p>	20 anni	20 anni	20 anni
Altri	Cessazione rapporto	Cessazione del rapporto di lavoro	67 anni e 1	Cessazione

REQUISITI PENSIONE DI VECCHIAIA - 2018

	ENPAM	INPS	TOTALIZZAZIONE	CUMULO ISCRITTI ENPAM
Requisito anagrafico	68 anni	66 anni e 7 mesi	65 anni e 7 mesi	68 anni
Requisito Contributivo	5 anni di contribuzione effettiva in costanza di iscrizione alla gestione "Quota A". ----- 15 anni di anzianità contributiva in quota A in caso di cancellazione prima del compimento del requisito anagrafico	20 anni	20 anni	20 anni
Altri requisiti	Cessazione rapporto professionale (solo Fondi speciali)	Cessazione del rapporto di lavoro dipendente.	67 anni e 1 mese	Cessazione rapporto di lavoro (convenzionato,

CUMULO CONTRIBUTIVO: pensione anticipata

- Il trattamento pensionistico **anticipato**, per tutti gli Enti compreso l'Enpam, si ottiene in presenza dei requisiti anagrafici e contributivi previsti dalla legge Fornero.

REQUISITI PENSIONE ANTICIPATA - 2018

	ENPAM	TOTALIZZAZIONE	CUMULO ISCRITTI ENPAM
Requisito anagrafico	62 anni	Nessuno	Nessuno
Requisito Contributivo	- 35 anni - oppure 42 anni a prescindere dall'età	40 anni e 7 mesi	<u>uomini</u> 42 anni e 10 mesi <u>donne</u> 41 anni e 10 mesi
Altri requisiti	- 30 anni di laurea - cessazione rapporto	42 anni e 4 mesi di anzianità contributiva all'apertura della	Cessazione rapporto di lavoro (convenzionato,

REQUISITI PENSIONE ANTICIPATA - 2017

	ENPAM	TOTALIZZAZIONE	CUMULO ISCRITTI ENPAM
Requisito anagrafico	61 anni e 6 mesi	Nessuno	Nessuno
Requisito Contributivo	- 35 anni - oppure 42 anni a prescindere dall'età	40 anni e 7 mesi	<u>uomini</u> 42 anni e 10 mesi <u>donne</u> 41 anni e 10 mesi
Altri requisiti	- 30 anni di laurea - cessazione rapporto	42 anni e 4 mesi di anzianità contributiva all'apertura della	Cessazione rapporto di lavoro (convenzionato,

Trattamento pensione di Invalidità Trattamento pensione indiretta

- Il diritto al trattamento di invalidità (stato invalidante) e la pensione indiretta ai superstiti (decesso) si conseguono, invece, in base ai requisiti di assicurazione e di contribuzione richiesti nella forma pensionistica nella quale si è iscritti al verificarsi dell'evento , (secondo quanto stabilito dalle disposizioni in materia di totalizzazione dei periodi assicurativi D.Lgs 42/2006 Art. 2, c.2)
- (Il Medico ENPAM deve essere riconosciuto invalido dalla Commissione Medica dell'Ordine provinciale a cui è iscritto)

Cumulo per i Medici ENPAM

- I soggetti che hanno presentato domanda di **Ricongiunzione** onerosa, ai sensi della legge 29/79, possono **rinunciare** alla stessa a condizione che non sia avvenuto l'integrale pagamento dell'onere, o che non abbia dato titolo al trattamento pensionistico, presentando richiesta entro il 2017. **I liberi professionisti** che hanno presentato domanda di ricongiunzione ai sensi della legge 45/79 sono esclusi da tale possibilità.
- E' possibile **rinunciare** anche alla pensione in **Totalizzazione**, qualora la domanda sia stata presentata prima del 1° gennaio 2017 ed il procedimento amministrativo di riconoscimento non sia ancora concluso.

APPLICAZIONE DEL CUMULO: CRITICITA'

Totalizzazione: trasferire il *pezzo* di pensione all'INPS **non** comporta oneri per l'ENPAM.

Cumulo: trasferire il *pezzo* di pensione all'INPS **comporta** oneri per l'ENPAM.

La pensione percepita con il "cumulo" è sicuramente superiore a quella percepita con la "totalizzazione". La copertura di questo maggiore onere non può ricadere sull'ENPAM, ma sul Ministero del Lavoro che deve trasferirlo all'INPS, non all'ENPAM. IL PERCORSO NON E' STATO DEFINITO

Per la copertura finanziaria di questo maggiore onere deve essere stipulata una convenzione tra ENPAM e INPS. Il Ministero, sollecitato, tace

Sicuramente il fenomeno andrà ad incidere negativamente sul bilancio tecnico, sulle proiezioni attuariali e conseguentemente sulla quella sostenibilità scaturita da una riforma imposta dal governo e che è costata moltissimo ai Medici. L'ENPAM per questo chiede certezze giuridiche ed economiche.

Attualmente l'ENPAM accoglie le domande, le istruisce per quanto di competenza e le invia all'INPS. Manca una convenzione da stipulare con INPS. Sicuramente si determineranno ritardi e contenziosi.

ENPAM, UN FUTURO SICURO IN AUTONOMIA

Sicurezza della pensione per i prossimi cinquant'anni

Assistenza strategica durante il percorso formativo e professionale

Nuova governance del patrimonio

Investimenti socialmente responsabili (*mission related*)

Sinergie con liberi professionisti in Adepp

Da Alberto Oliveti

Grazie per l'attenzione

Franco Pagano