QUESTIONARIO IN MATERIA PREVIDENZIALE

MAGGIO 2011

INDAGINE CAMPIONARIA

I risultati

Indagine orientata ad esplorare le conoscenze, le valutazione e le aspettative riferite all’epoca del pensionamento

DESCRIZIONE DEL CAMPIONE

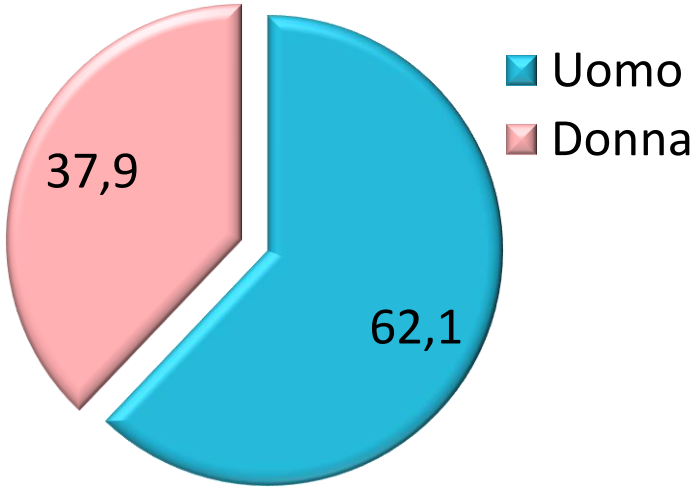
- Campione stratificato per genere, classi di età e area geografica pari a 2.055 Medici estratti dal totale degli iscritti all'archivio ENPAM
- I risultati (percentuali marginali, medie, mediane, ecc.) dell'indagine sono riferibili all'"universo" in una "forchetta" di circa il 2%.

IL QUESTIONARIO

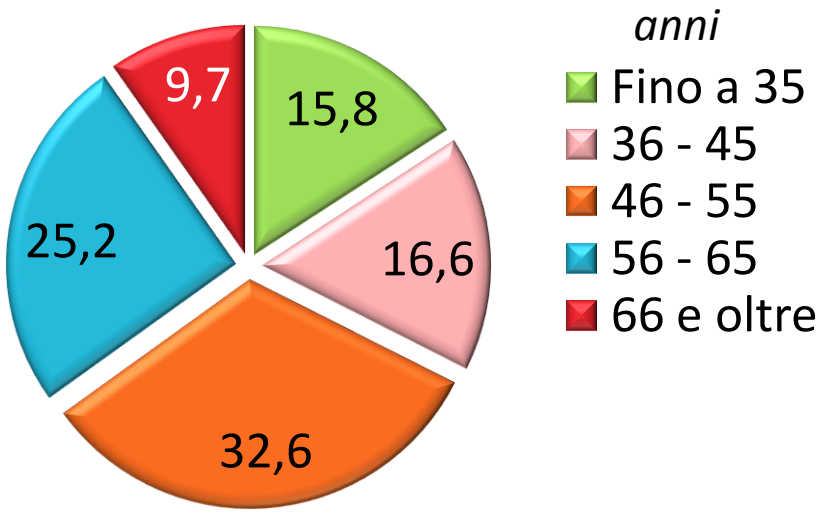
- Dati socio-demografici, residenziali e familiari
- Dati professionali e condizioni generali di salute
- Livello di conoscenza delle regole pensionistiche dell'ENPAM e valutazioni
- Propensioni, aspettative e opinioni relative alla pensione
- Opinioni sullo stato di pensionamento e pianificazione finanziaria in vista della pensione

Il campione

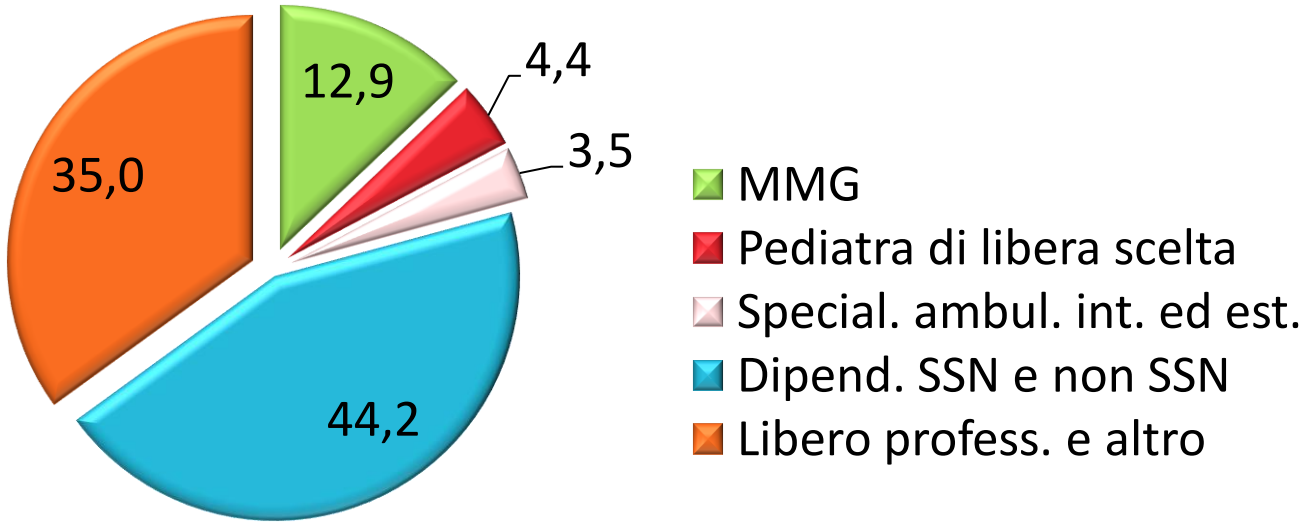
PER GENERE



PER FASCE D'ETÀ



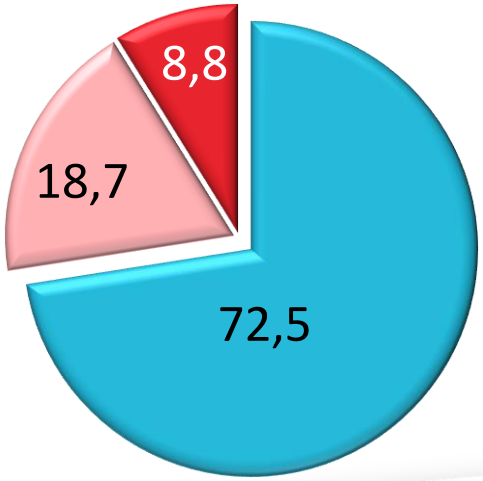
PER ATTIVITÀ PROFESSIONALE



Qualità percepita del proprio lavoro

In che misura ti ritieni **soddisfatto** (se ancora occupato) o eri soddisfatto (se pensionato) **del tuo lavoro** sotto il profilo professionale ?

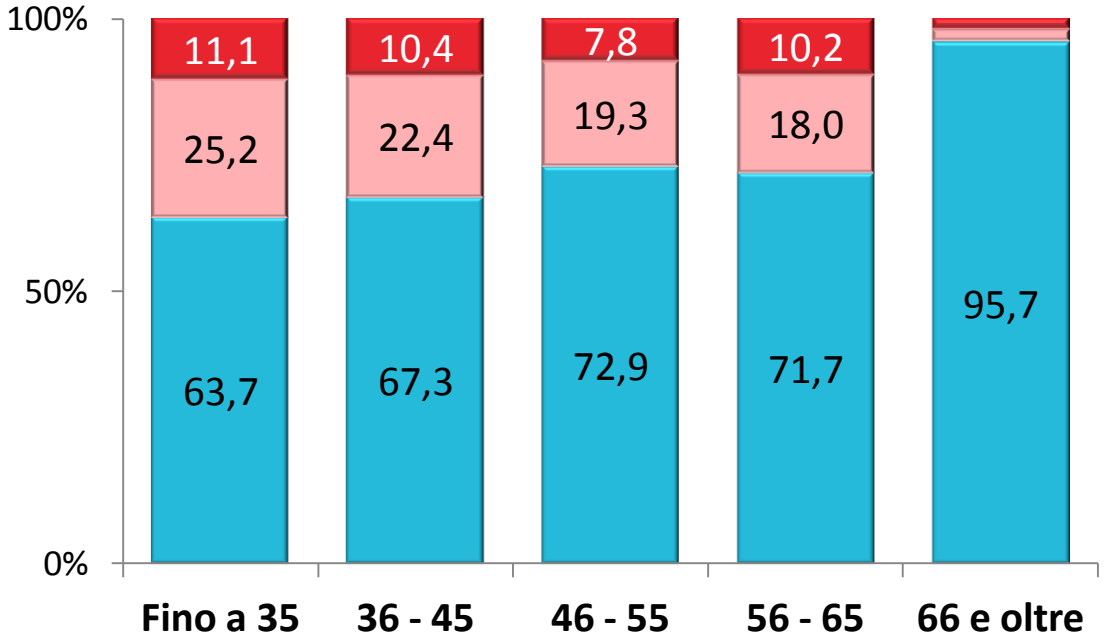
totale



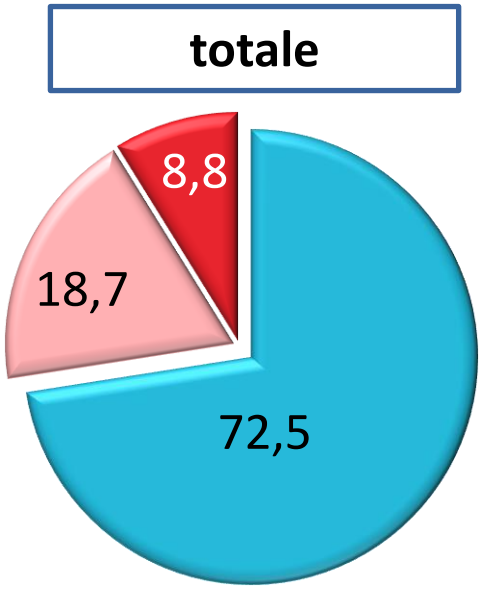
- molto / abbastanza
- così, così
- poco / per niente

Viene riferita una sostanziale soddisfazione della propria attività professionale, in particolare nella fascia più anziana della popolazione campionaria, in cui più dell'85% è già pensionato (nostalgia ??....)

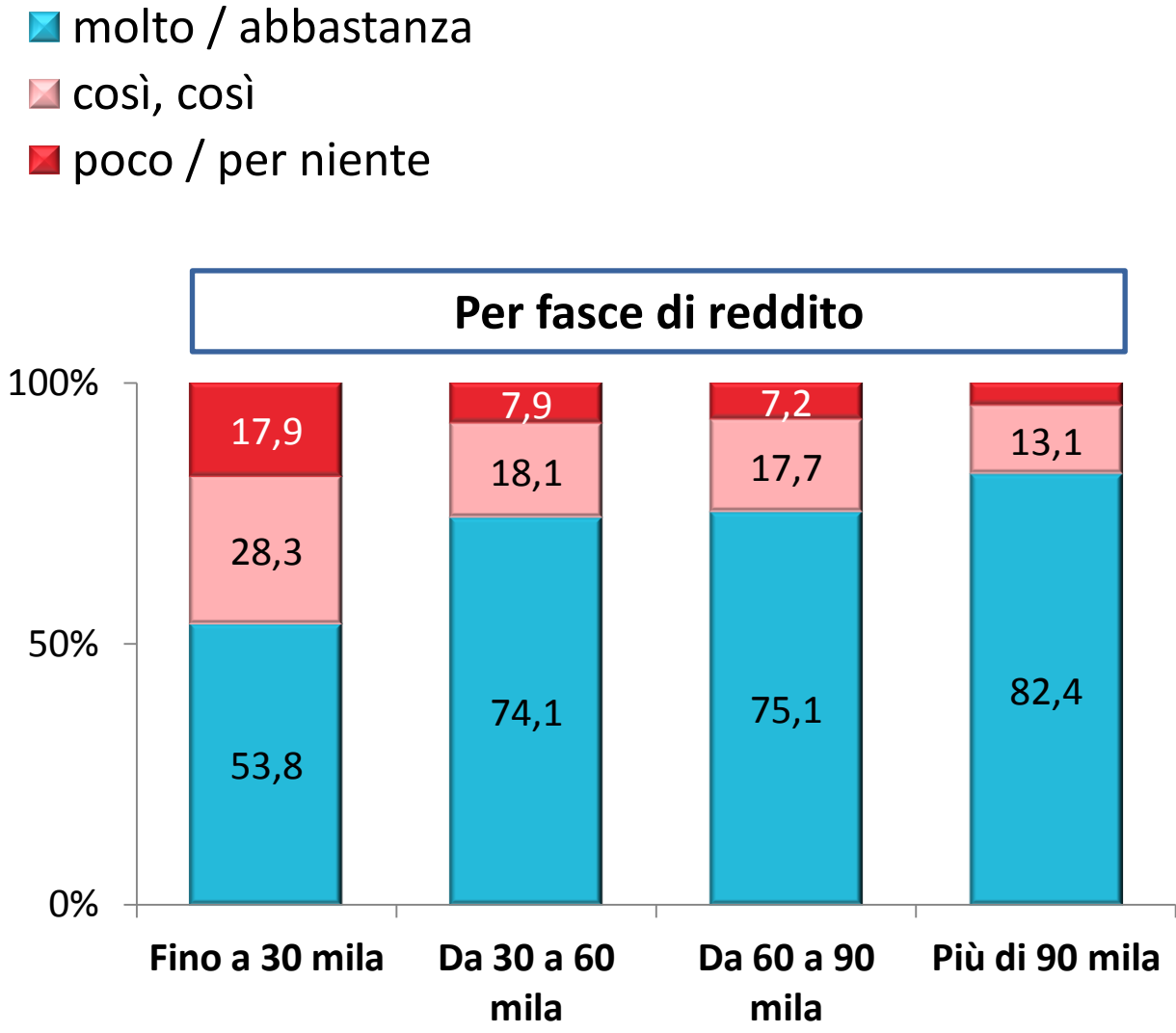
Per fasce d'età



In che misura ti ritieni **soddisfatto** (se ancora occupato) o eri soddisfatto (se pensionato) **del tuo lavoro** sotto il profilo professionale ?

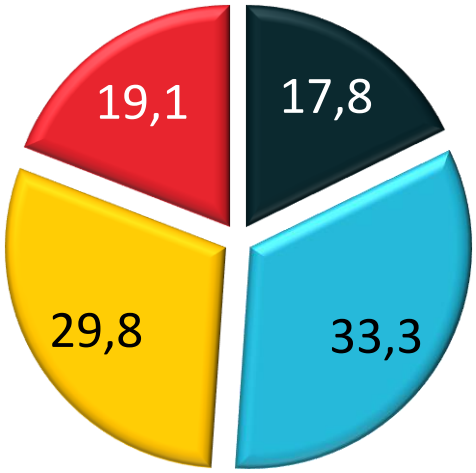


In particolare (e forse … scontatamente) appaiono soddisfatti coloro con reddito maggiormente elevato.

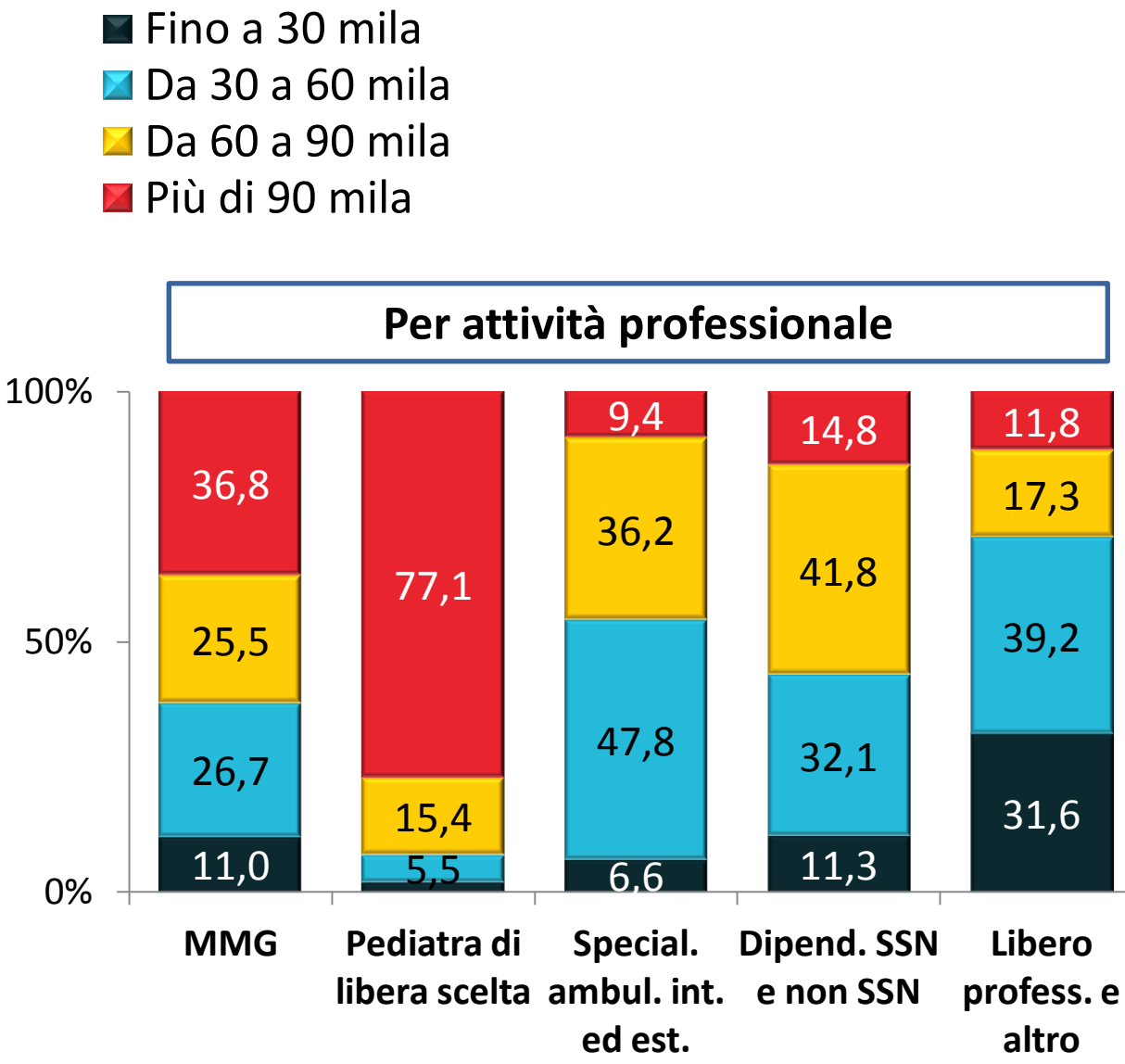


Qual è il tuo reddito lordo annuo ?

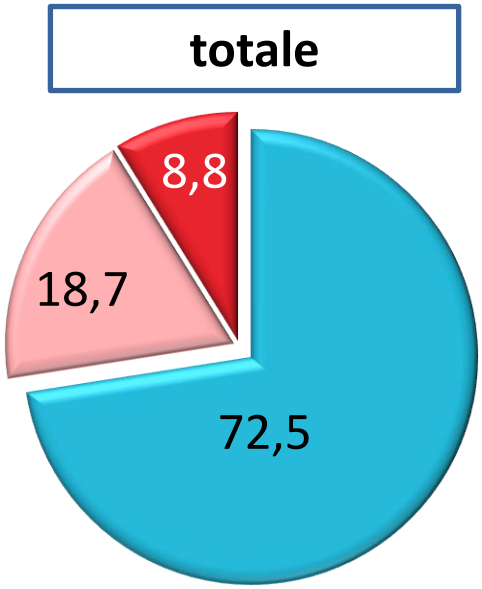
totale

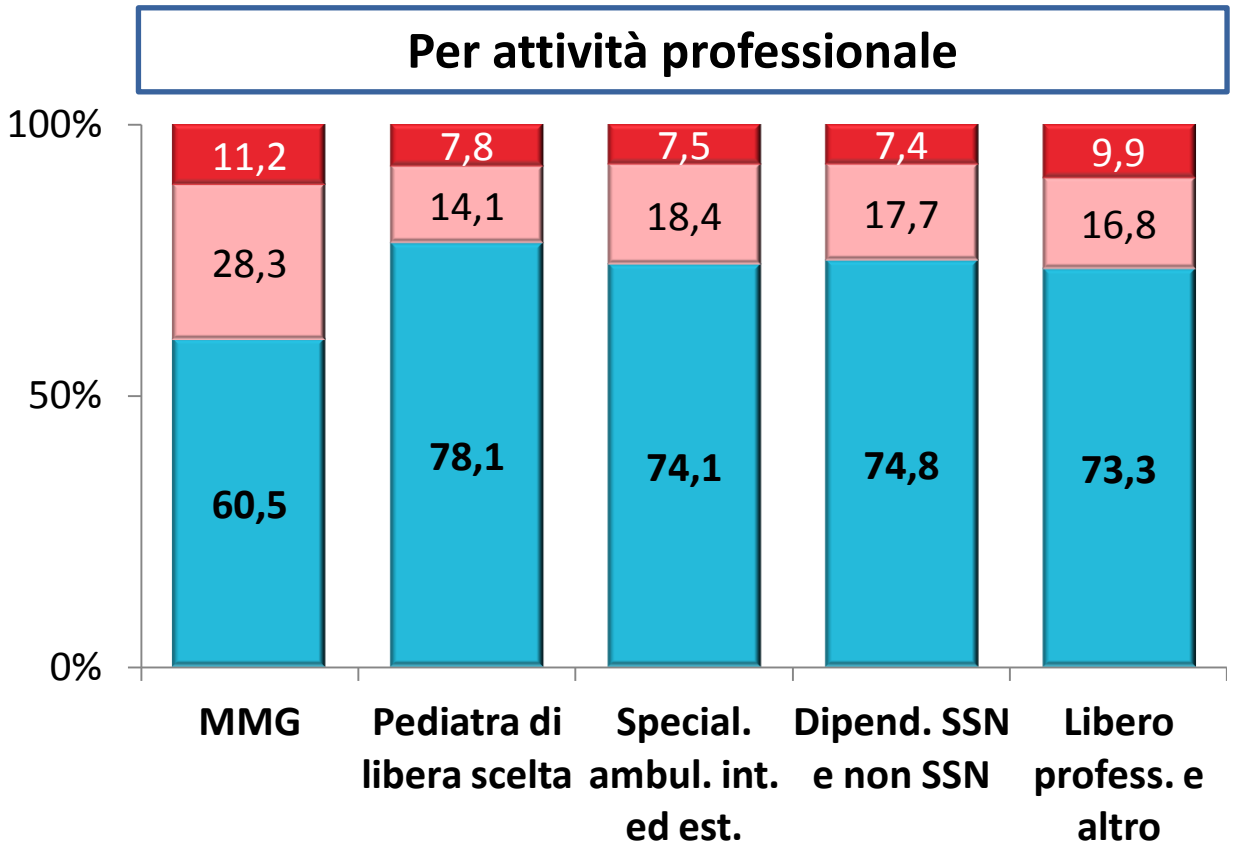


A questo proposito la categoria con reddito LORDO più elevato sembrerebbe essere quella dei PLS; sia per questi che per i MMG deve però essere considerato che una parte importante del reddito è destinata ai fattori di produzione per la professione.



In che misura ti ritieni **soddisfatto** (se ancora occupato) o eri soddisfatto (se pensionato) **del tuo lavoro** sotto il profilo professionale ?

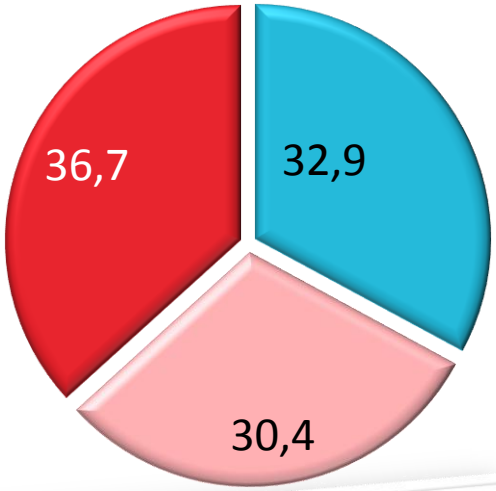




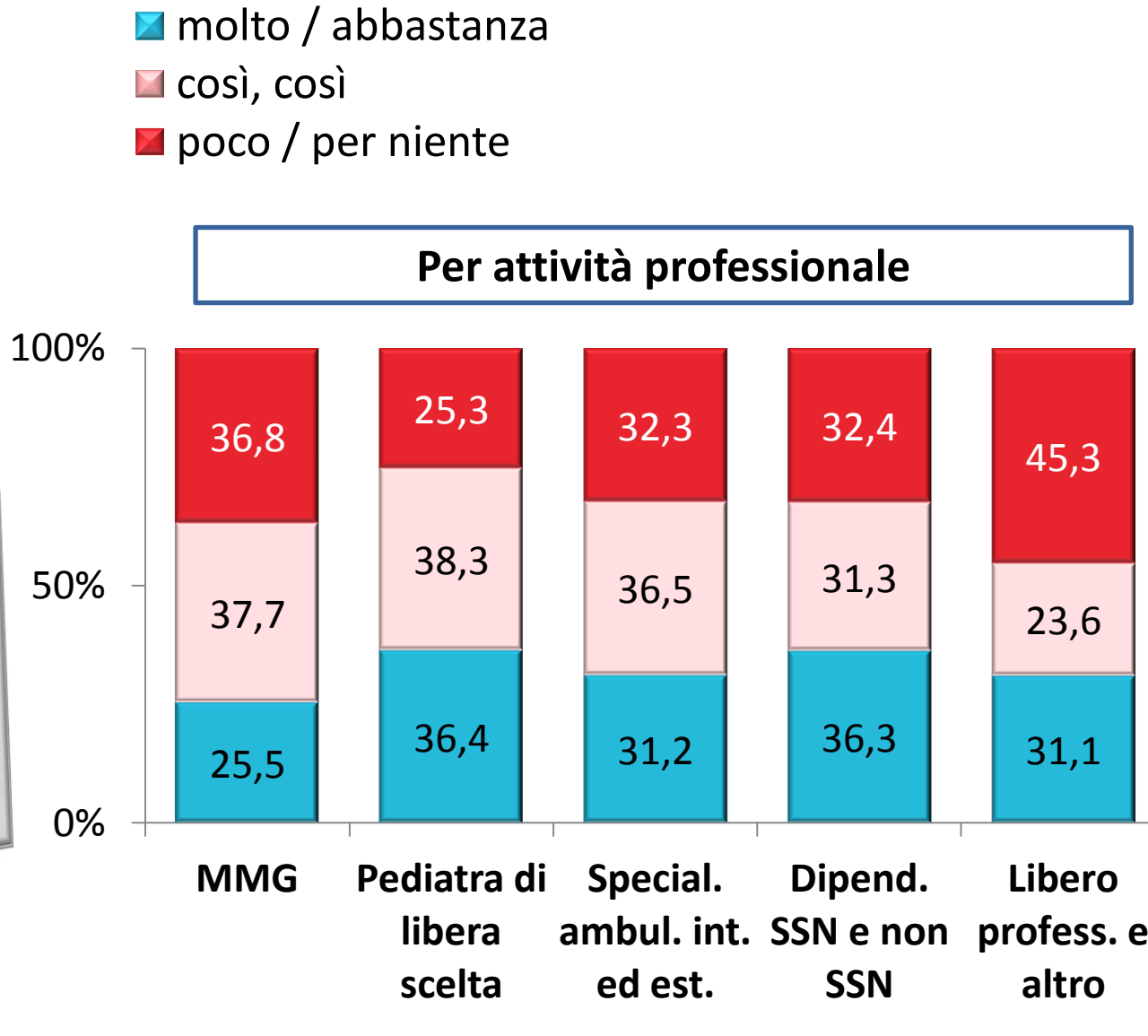
E proprio la MG, nonostante il reddito apparentemente più elevato, si caratterizza come la categoria forse meno soddisfatta del proprio lavoro

In che misura ti ritieni o eri **soddisfatto** del tuo **lavoro** sotto il profilo **dei rapporti con l'ASL e la Regione** ?

totale



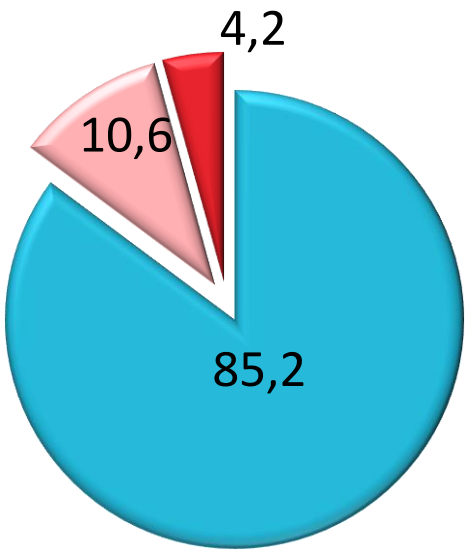
L'indice di soddisfazione nel lavoro appare in netta flessione se riferito al profilo dei rapporti con le istituzioni sanitarie di riferimento; e questo sembra maggiormente evidente proprio per la MG



Lo stato di salute e di stress

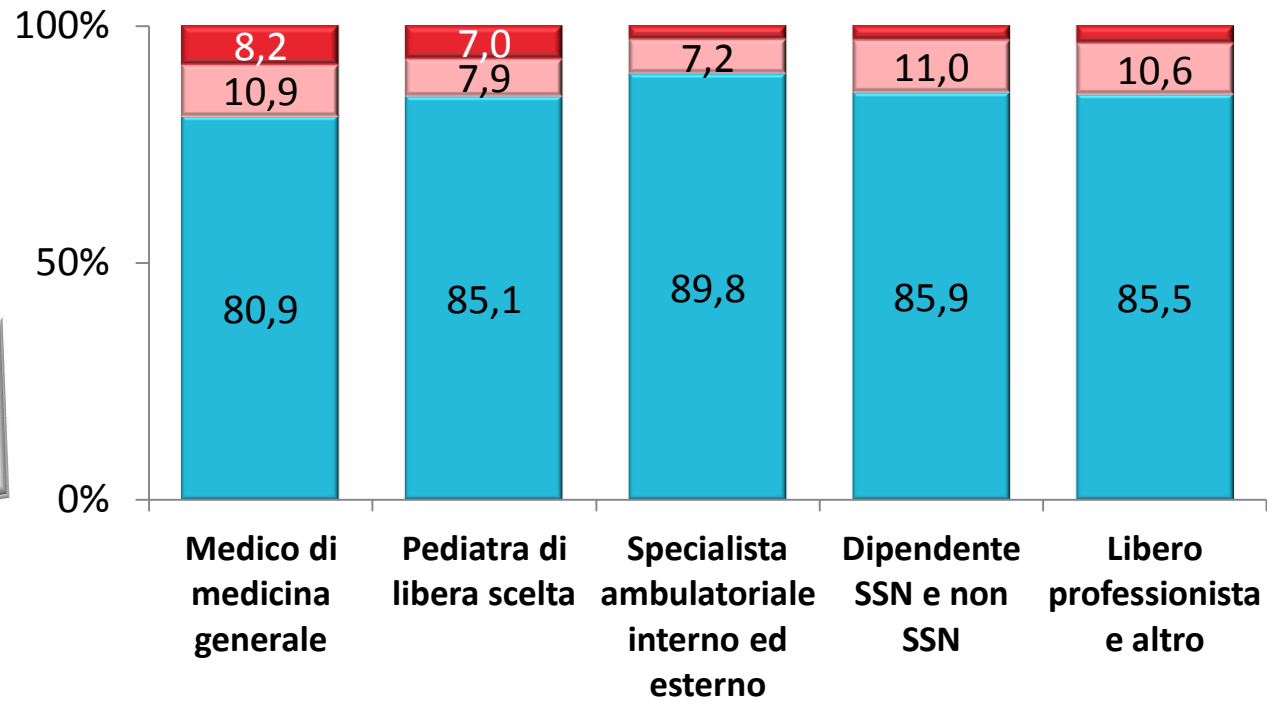
Come valuti il **tuo stato di salute** attuale o quello che avevi prima di andare in pensione ?

totale



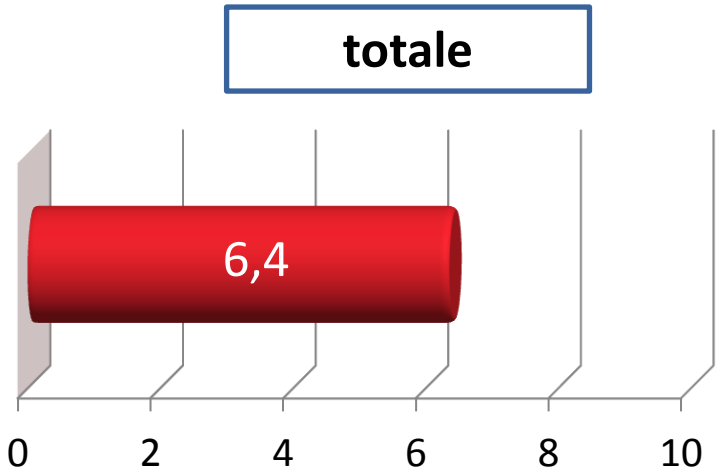
molto buono / abbastanza buono
così, così
non soddisfacente / molto cattivo

Per attività professionale

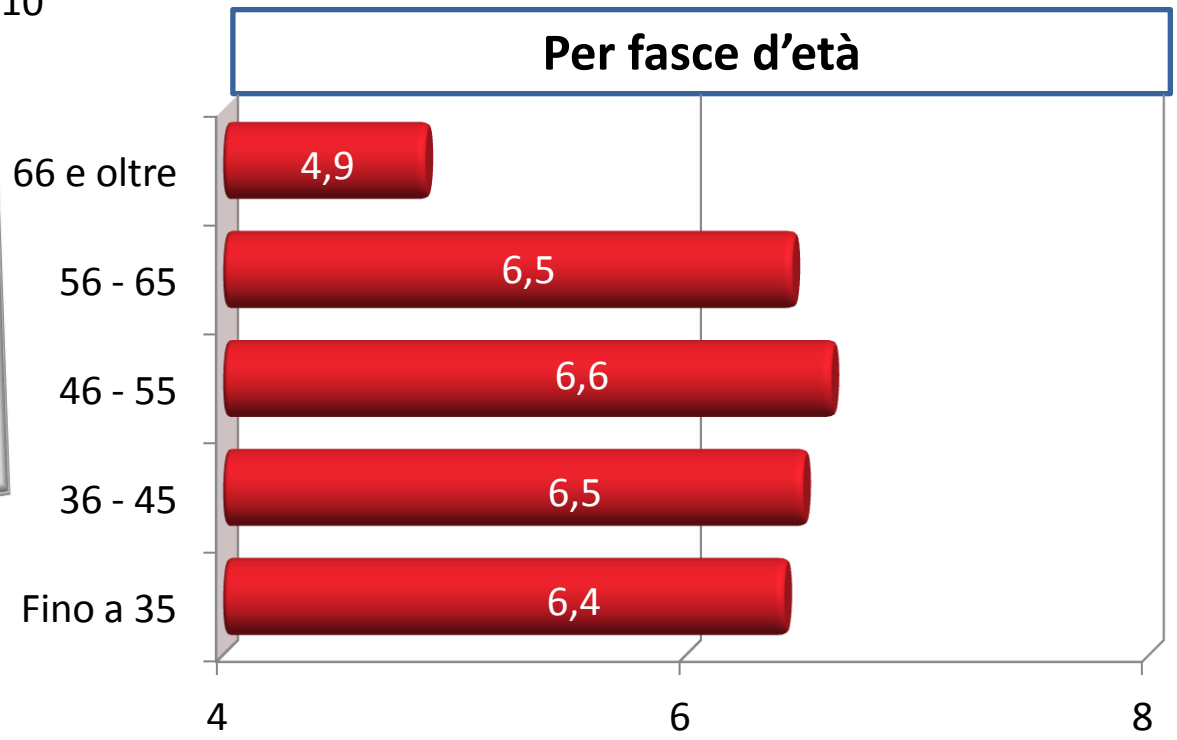


Gli iscritti riferiscono complessivamente, per l'85 % un buono stato di salute.

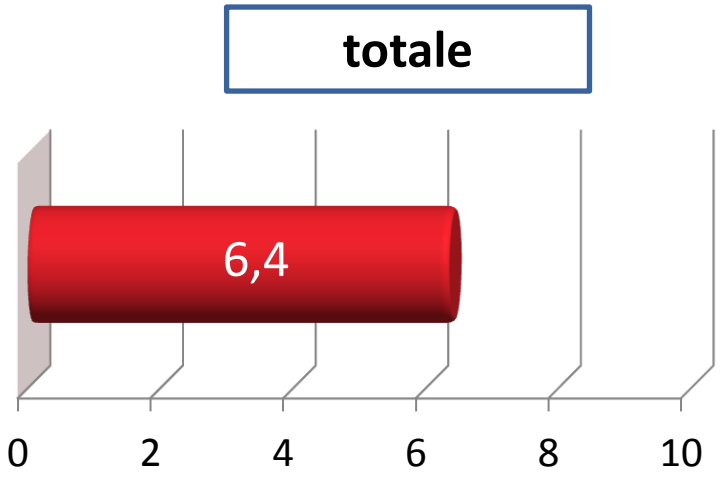
In una scala da 1 a 10 **quanto ti senti stressato** o eri stressato prima di andare in pensione ?

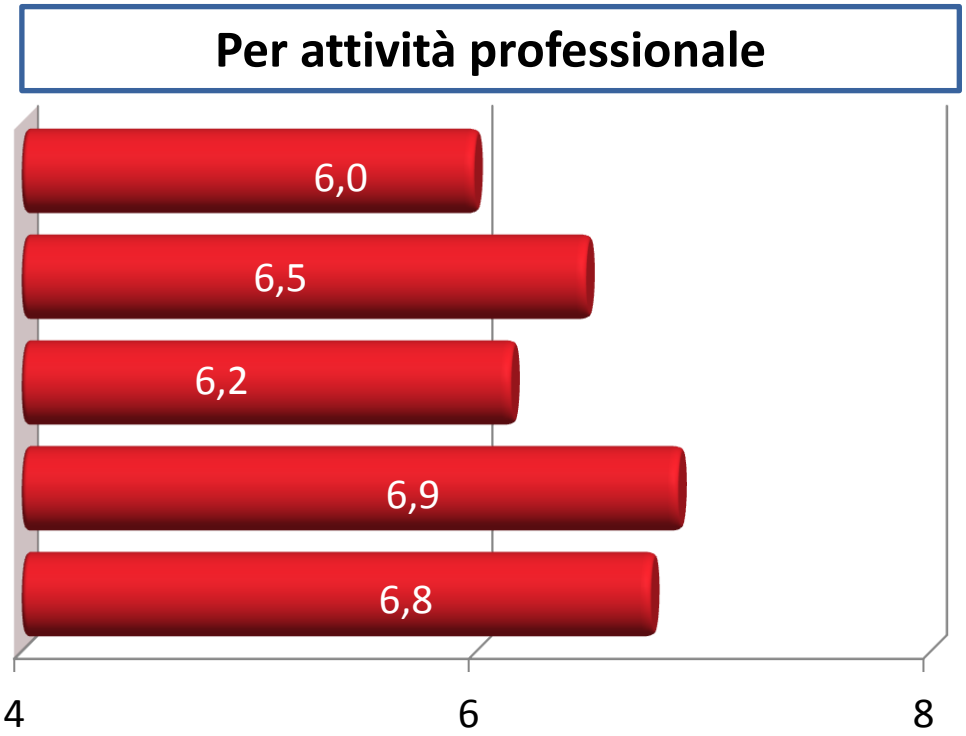


In una possibile scala dello stress (da 1 a 10) viene riportato complessivamente uno score di 6,4. E' da apprezzare come i meno stressati appaiono gli ultra 66enni, probabilmente anche perché sono in gran parte pensionati



In una scala da 1 a 10 **quanto ti senti stressato** o eri stressato prima di andare in pensione ?





Livelli maggiormente elevati di stress vengono riferiti dai MMG e dai PLS

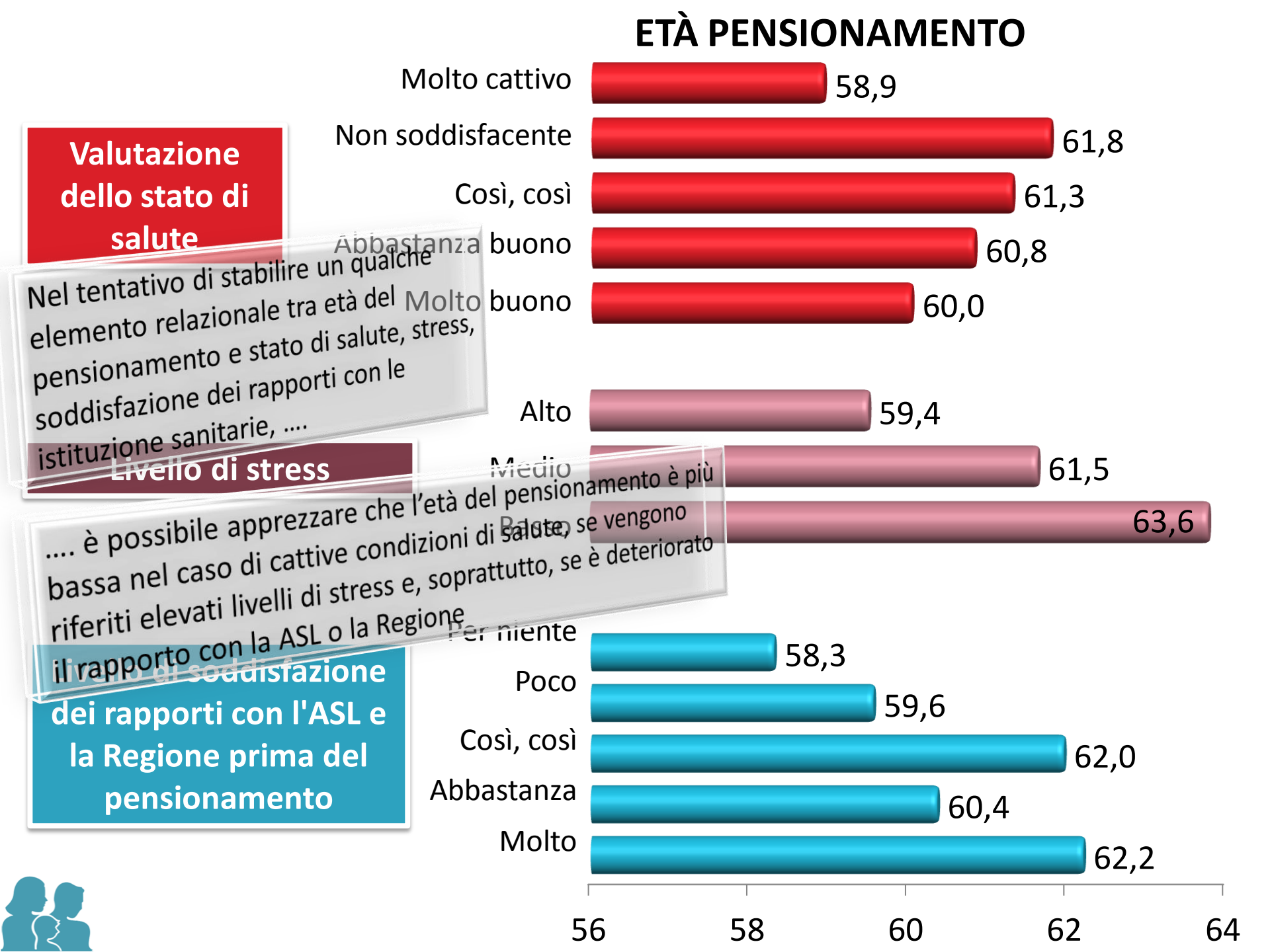
Valutazione dello stato di salute

Nel tentativo di stabilire un qualche elemento relazionale tra età del pensionamento e stato di salute, stress, soddisfazione dei rapporti con le istituzione sanitarie, ….

Livello di stress

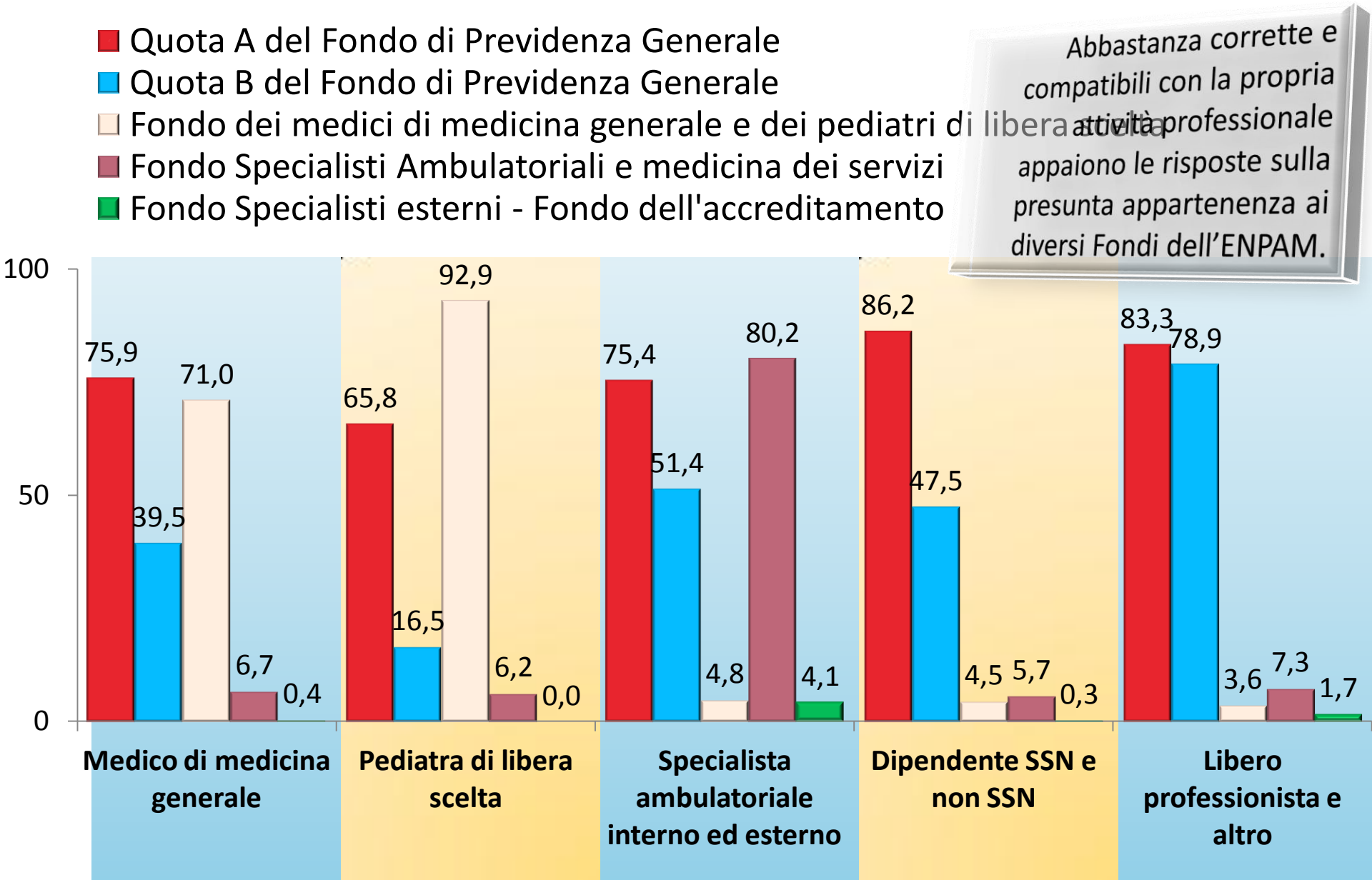
…. è possibile apprezzare che l'età del pensionamento è più bassa nel caso di cattive condizioni di salute, se vengono riferiti elevati livelli di stress e, soprattutto, se è deteriorato il rapporto con la ASL o la Regione

Livello di soddisfazione dei rapporti con l'ASL e la Regione prima del pensionamento



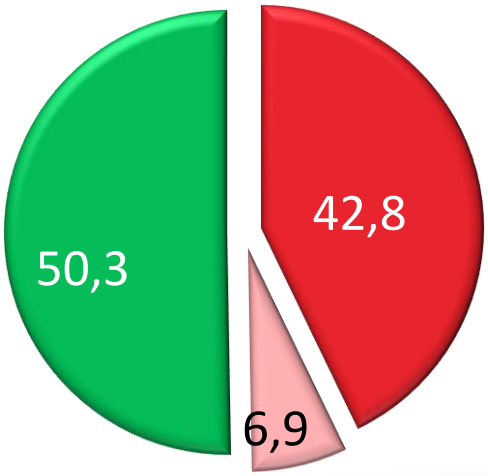
Livello di conoscenza delle regole pensionistiche dell'Ente di appartenenza e valutazioni

A quali fondi di previdenza ENPAM ritieni di essere (o essere stato) iscritto ?



La **contribuzione all'ENPAM** può essere:

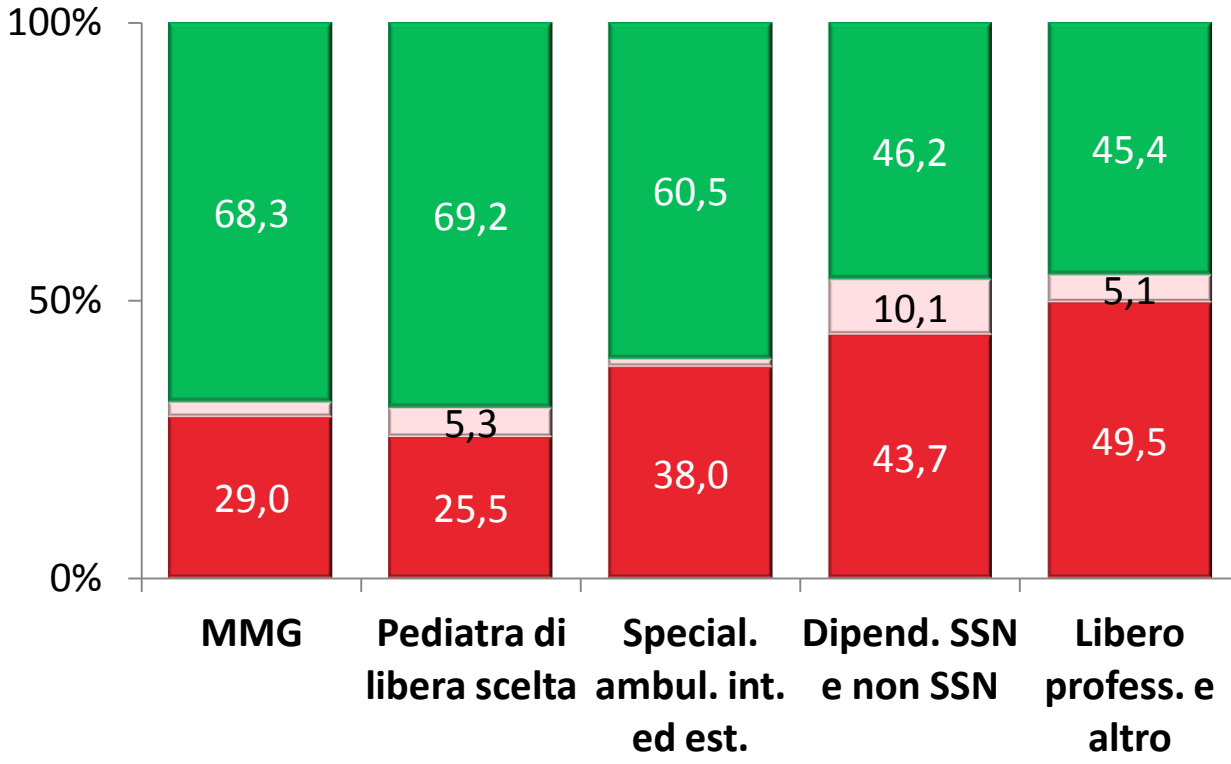
totale



Solamente la metà del campione risponde correttamente in merito all'obbligo/facoltà della contribuzione.
La percentuale di risposte corrette è più elevata tra i MMG ed i PLS

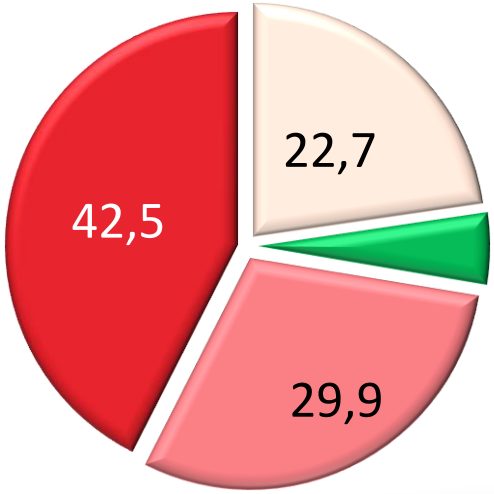
- Soltanto obbligatoria
- Soltanto su base volontaria
- Obbligatoria e facoltativa (corretta)

Per attività professionale



Qual è il **sistema** applicato per il **calcolo delle pensioni** ENPAM ?

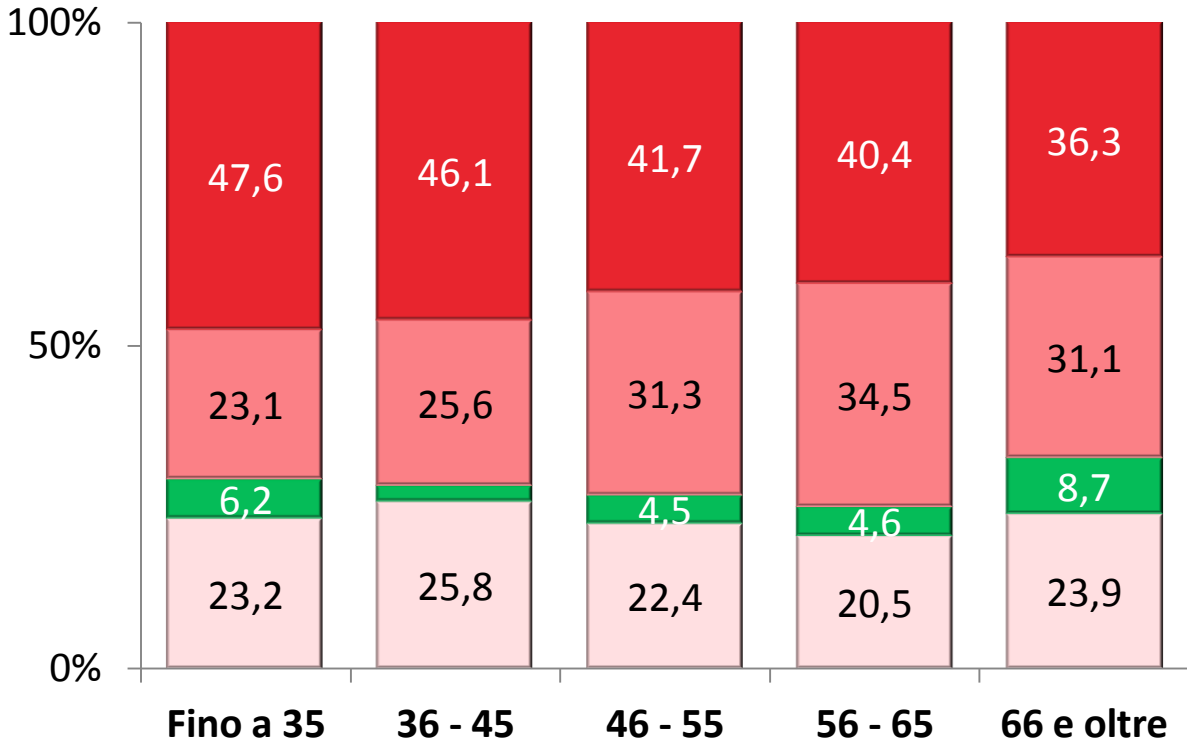
totale



- Sistema retributivo/reddituale
- Prestazione definita e contribuzione variabile (corretta)
- Sistema contributivo
- Non so

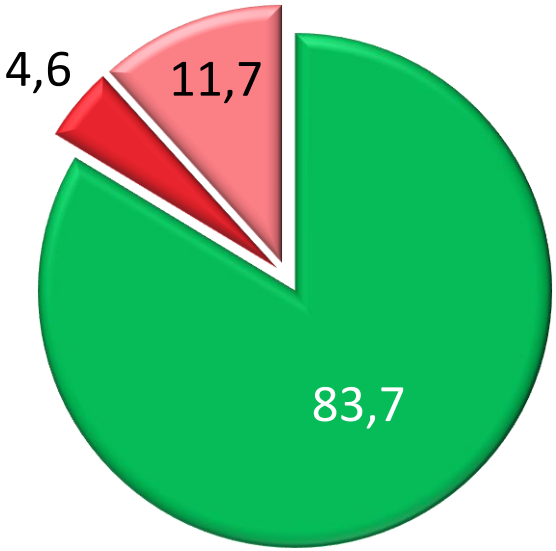
Decisamente ridotte, per tutte le categorie professionali, le quote di coloro che percepiscono come corretta la definizione del sistema di calcolo per le pensioni ENPAM (prestazione definita e contribuzione variabile)

Per attività professionale

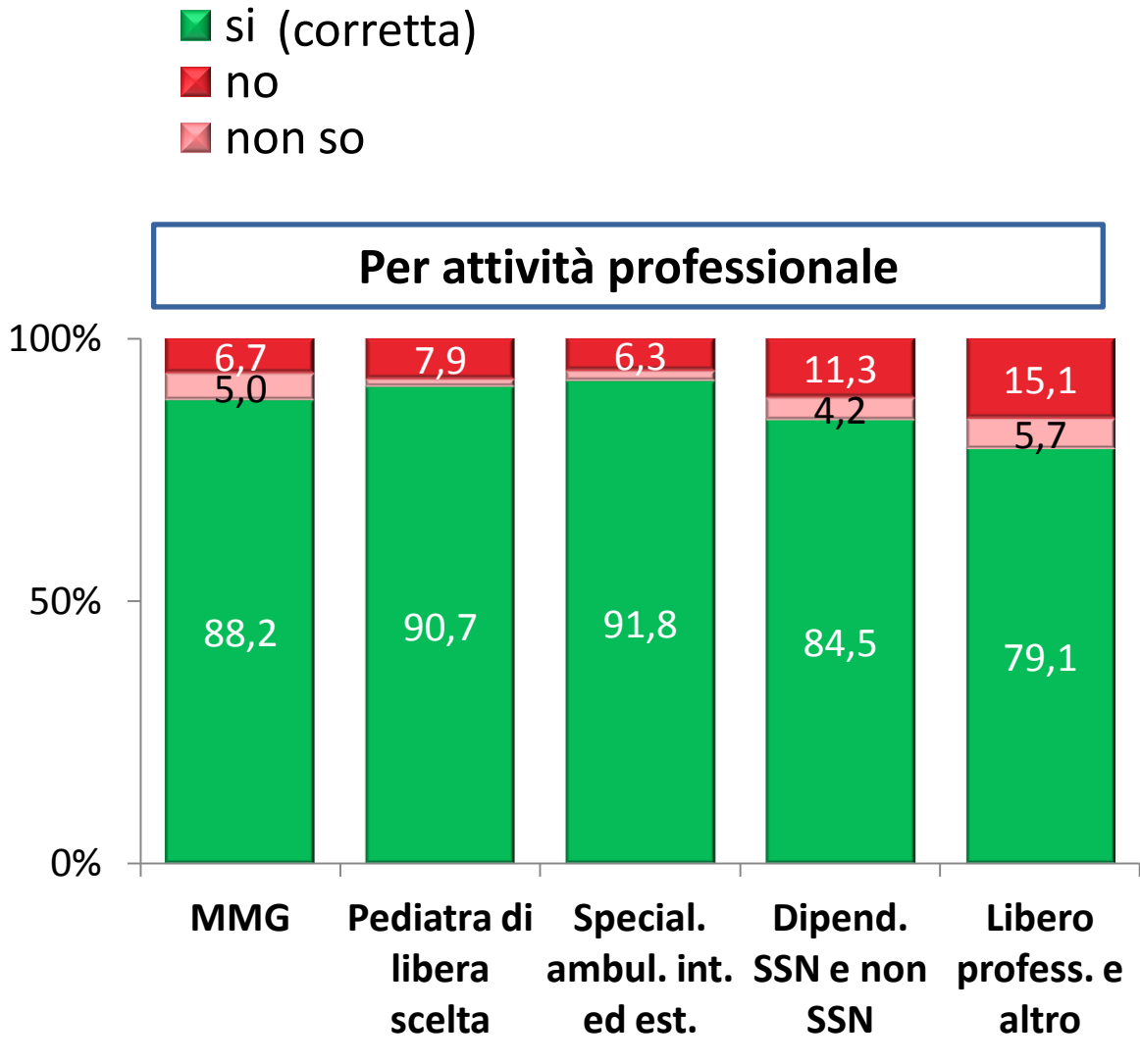


Secondo quanto sai o pensi, il "riscatto degli anni di laurea" incrementa l'anzianità contributiva?

totale

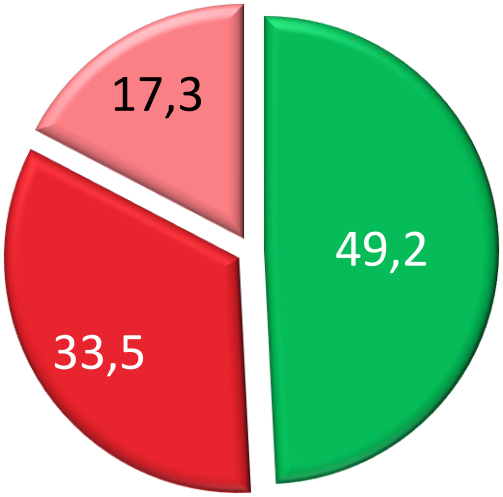


Il fatto che il riscatto degli anni di laurea incrementa l'anzianità contributiva è conosciuto dalla quasi totalità del campione.

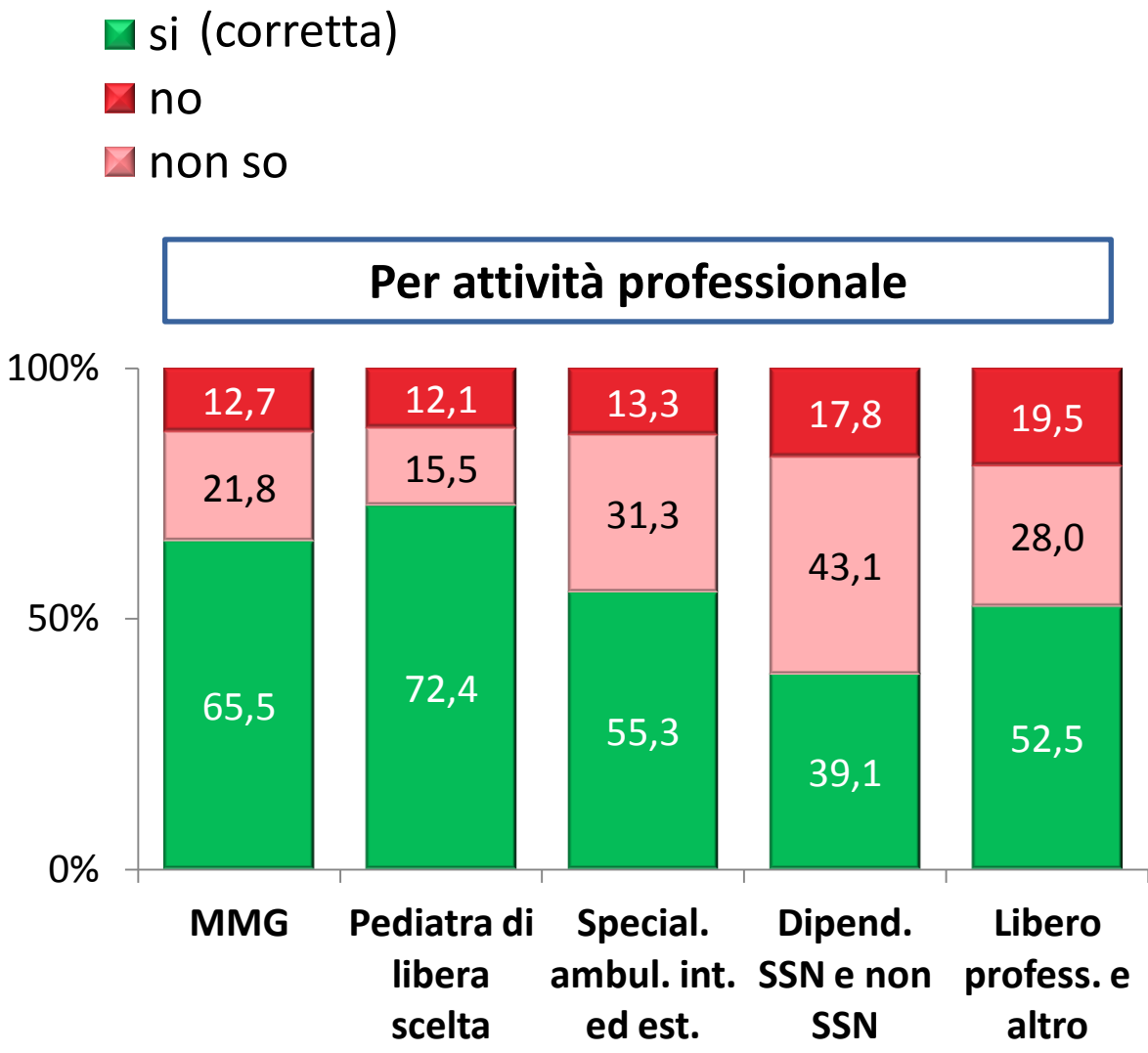


Secondo quanto sai o pensi, il "**riscatto degli anni di laurea**" **incrementa la prestazione** ovvero il livello della pensione ?

totale

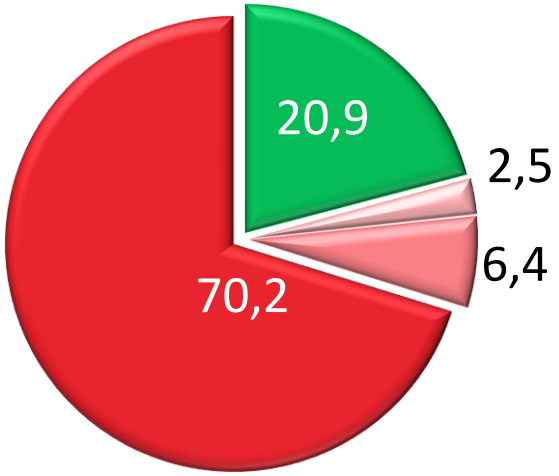


Solo la metà del campione sa che lo stesso istituto incrementa la quota della prestazione economica; più informati appaiono i MMG e i PLS

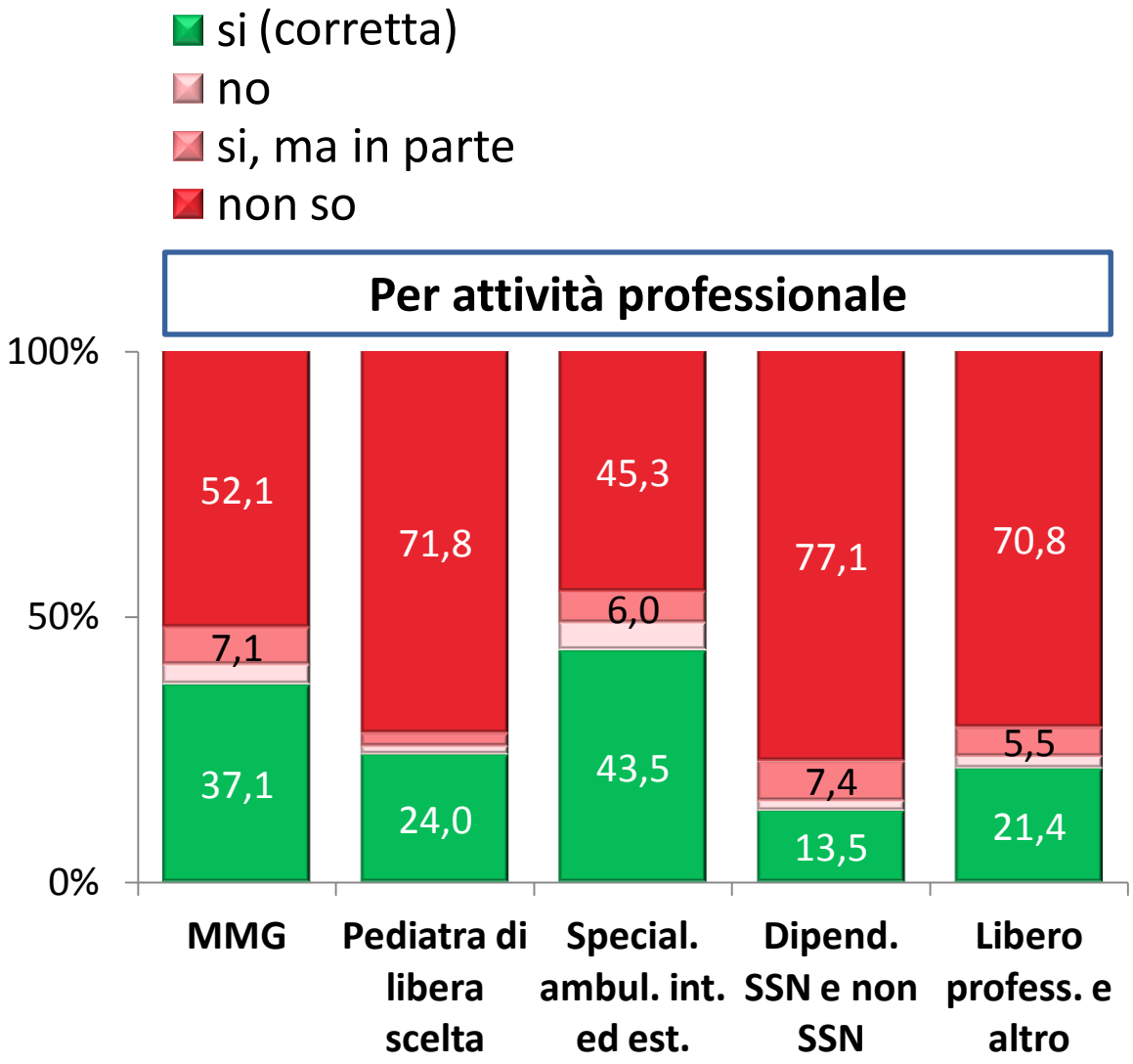


Secondo quanto sai o pensi, il **riscatto di allineamento** , presso il Fondo a cui si fa richiesta, significa allineare gli anni in cui la contribuzione è stata inferiore alla media degli ultimi 36 mesi ?

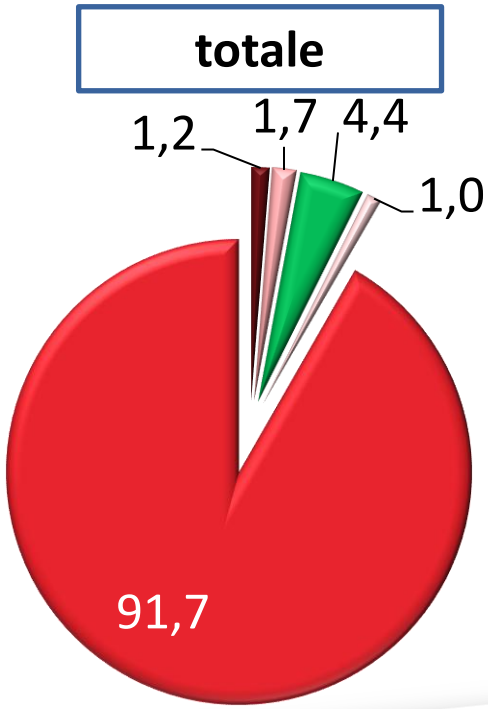
totale



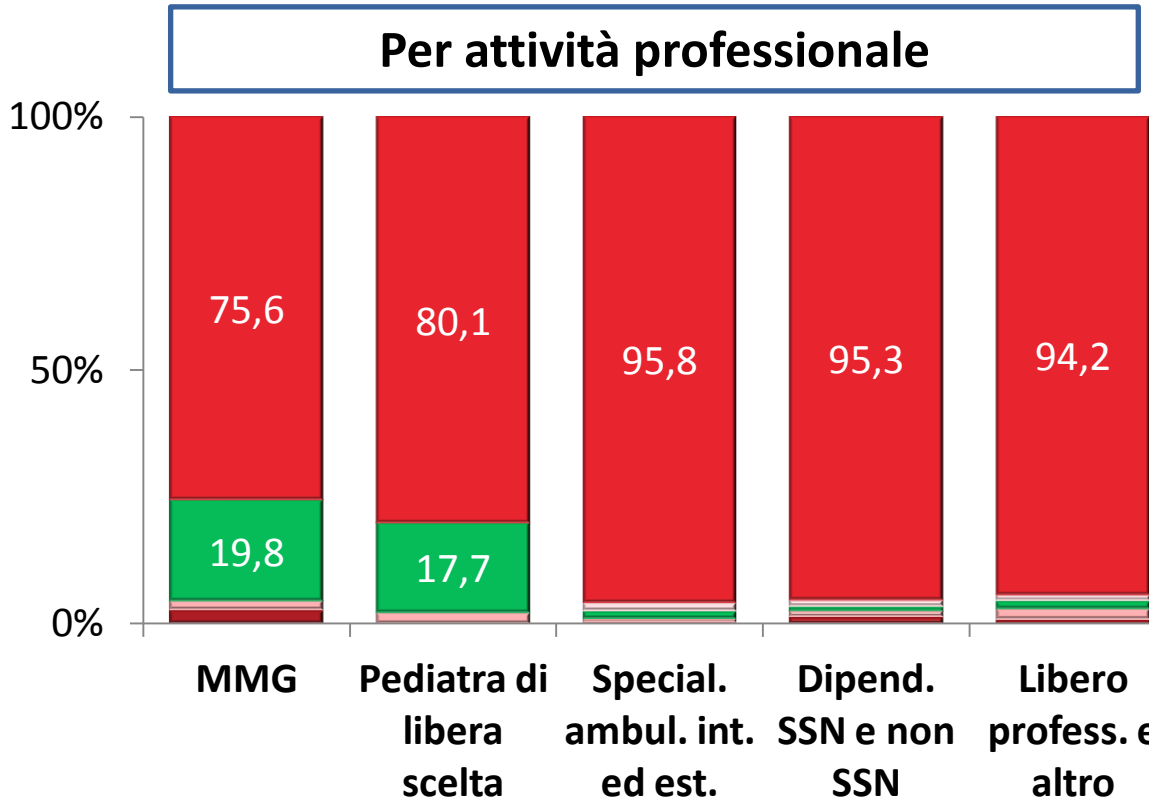
La grande maggioranza ignora il significato del riscatto di allineamento.



In che percentuale all'incirca, secondo quanto sai o pensi, **l'aliquota modulare** dà la facoltà di incrementare l'aliquota contributiva a proprio carico ?



- un punto percentuale
- 3 punti percentuali
- sino ad un massimo di 5 punti percentuali (corretta)
- non è possibile incrementare l'aliquota a proprio carico
- non so

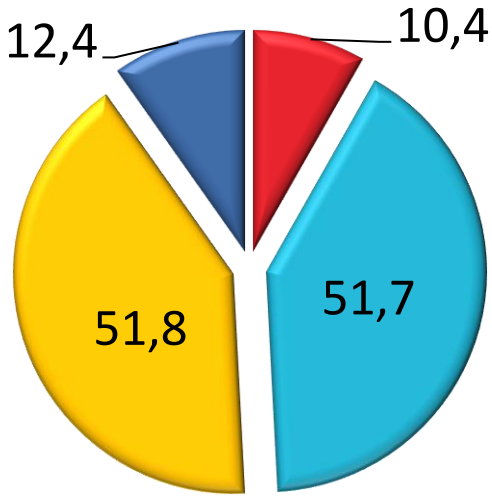


Anche nelle categorie direttamente interessate non vi è adeguata conoscenza dell'istituto della "aliquota modulare".

I contatti con l'ENPAM: modalità di acquisire informazioni e soddisfazione delle risposte ottenute

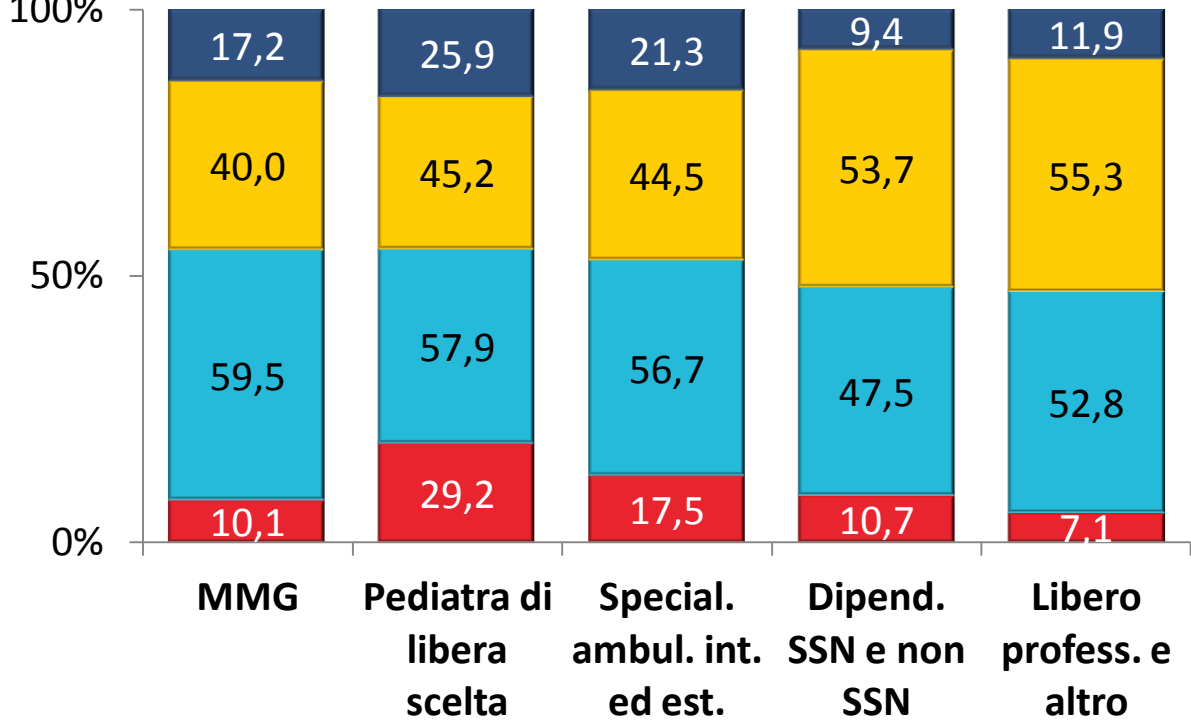
Nei casi in cui ti è capitato di **contattare l'ENPAM** quali canali hai in generale usato?

totale



- Mi sono recato agli uffici ENPAM, anche in sede congressuale
- Ho telefonato
- Ho usato il sistema on line
- Ho scritto all'ENPAM

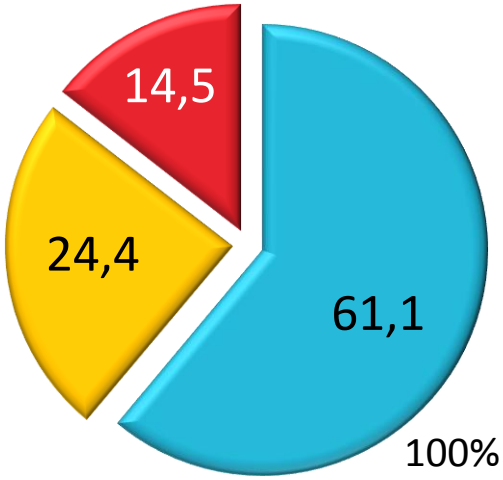
Per attività professionale



Il sistema online ed il telefono sembrano essere i due mezzi utilizzati più frequentemente per contattare l'ENPAM

In che misura ti ritieni **soddisfatto delle informazioni** acquisite presso l'ENPAM ?

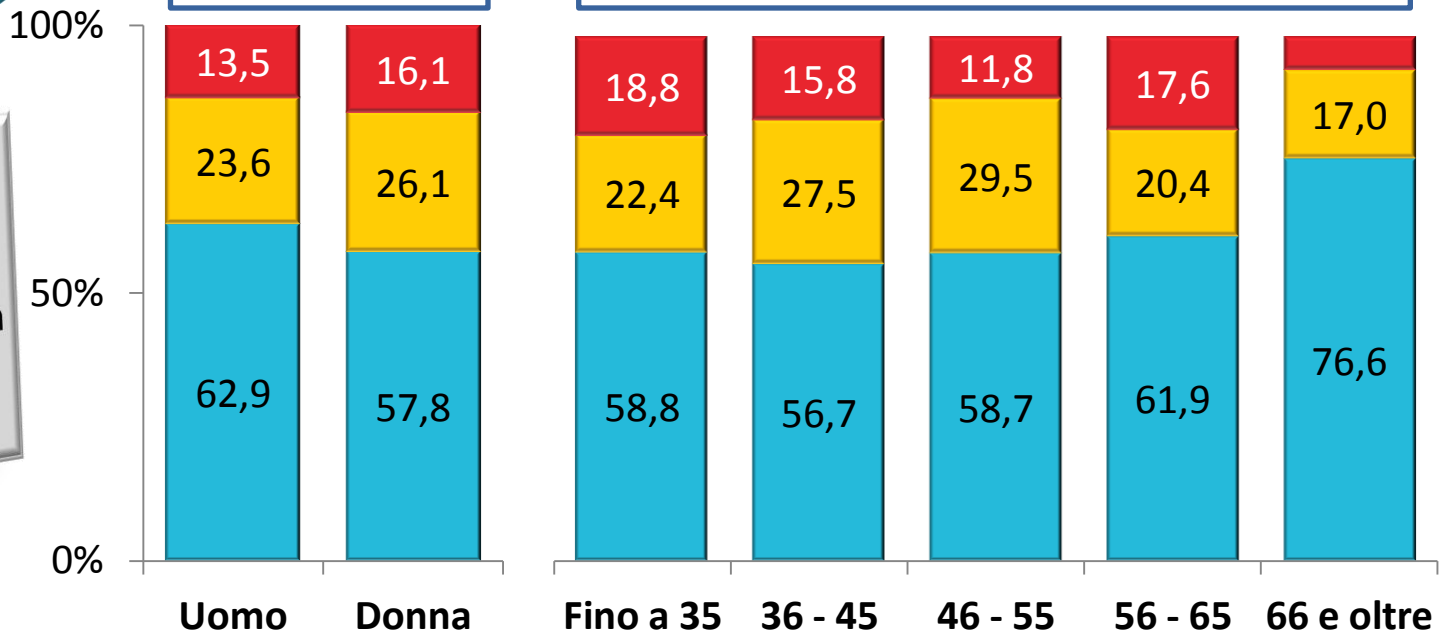
totale



molto / abbastanza
così, così
poco / per niente

Per genere

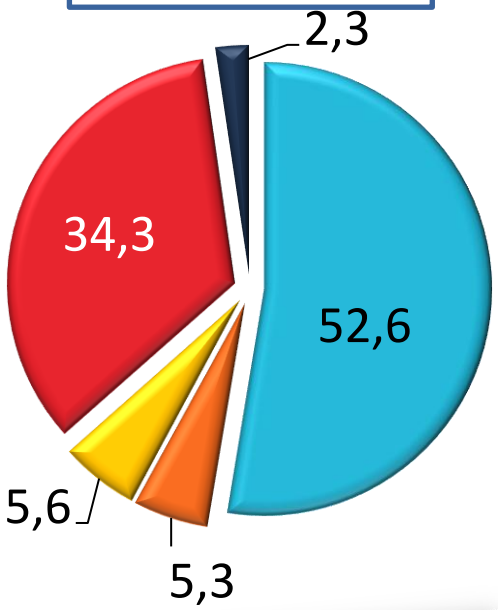
Per fasce d'età



La maggioranza dei colleghi riferisce di essere soddisfatta delle informazioni ricevute, in particolare nella fascia di età più avanzata

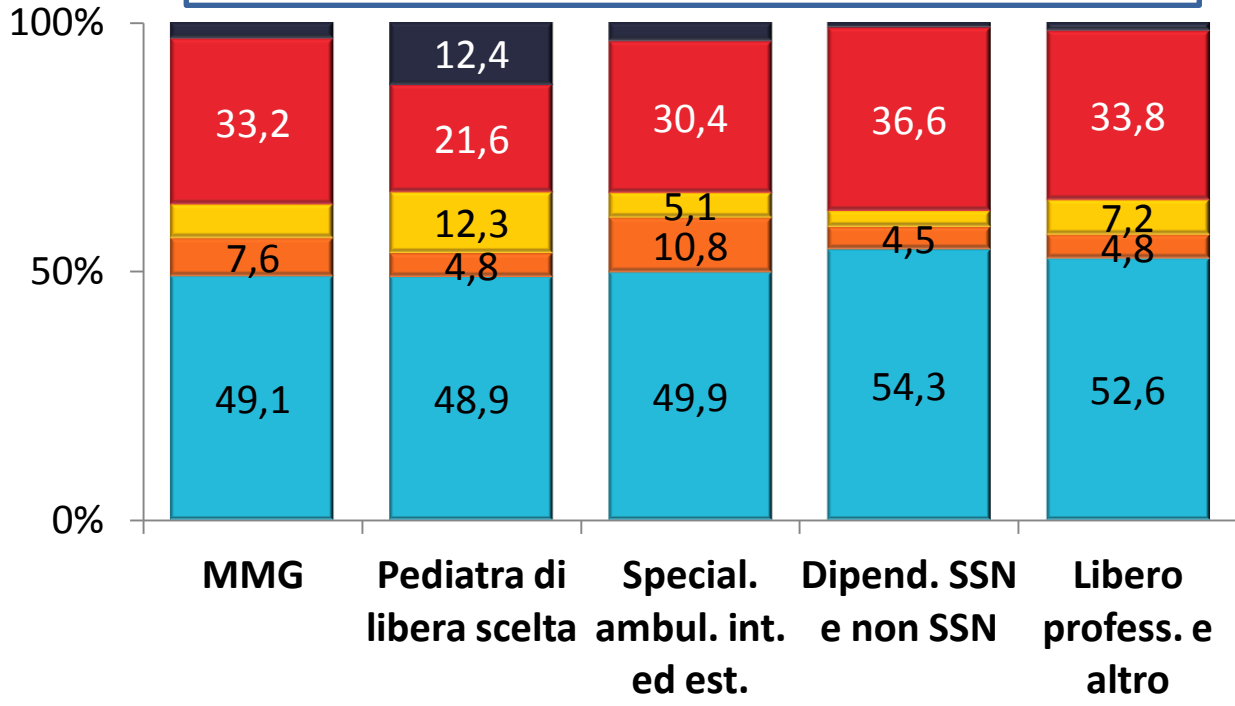
Tra le varie **realtà della comunicazione** attivate dalla Fondazione ENPAM, qual è quella che **apprezzi** maggiormente ?

totale



- Il sito dell'ENPAM
- Il SAT (Servizio di Accoglienza Telefonica)
- Il Servizio Informativo presso gli Ordini dei Medici
- Il Giornale della Previdenza
- Le postazioni informative c/o convegni ordinistici / sindacali

Per attività professionale

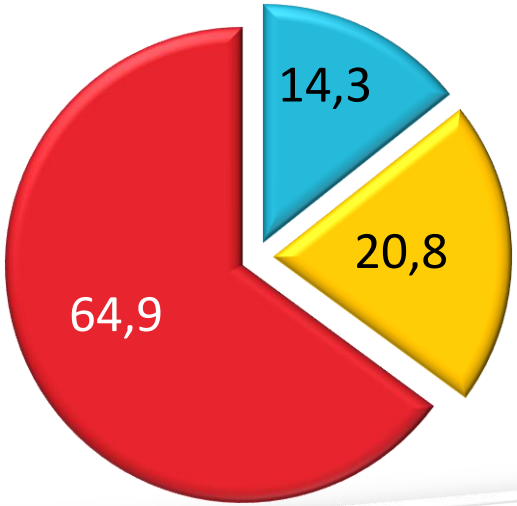


Il sito dell'ENPAM ed il Giornale della Previdenza sono gli strumenti informativi maggiormente apprezzati

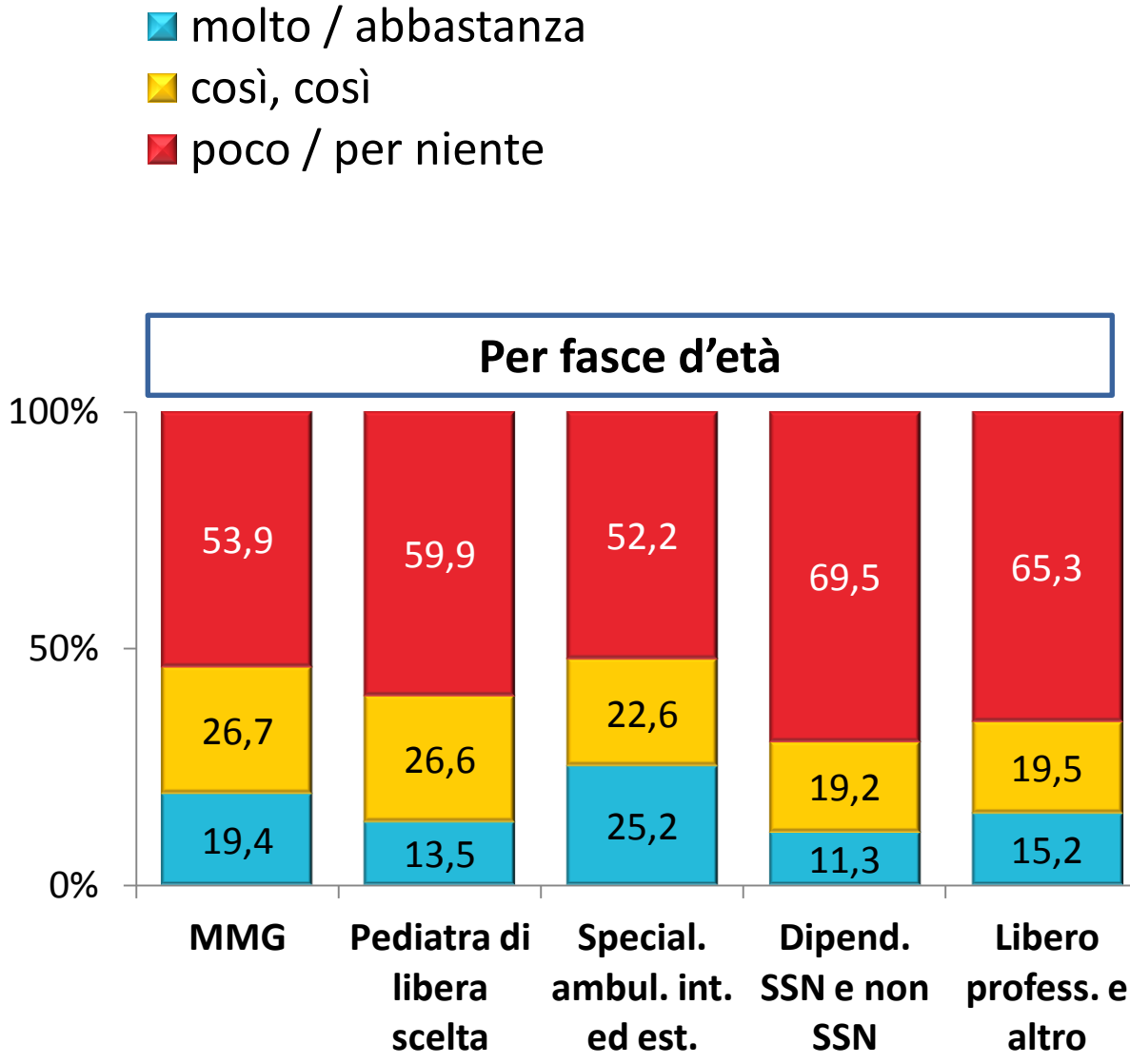
La fiducia nell'amministrazione dell'Ente

Ti **tieni informato**, in generale, su **come l'ENPAM amministra** il patrimonio che i medici le hanno affidato ?

totale

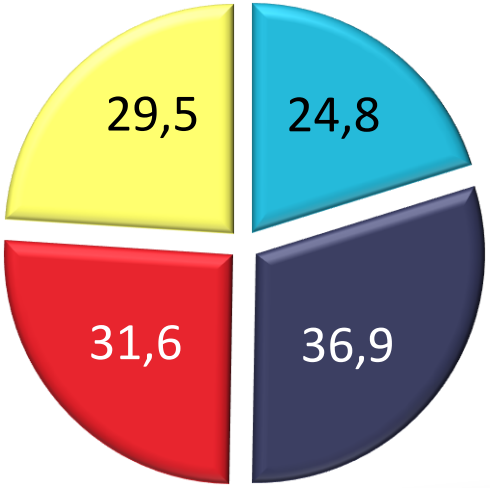


La netta maggioranza del campione riferisce di informarsi poco o per niente su come viene amministrato il patrimonio da parte dell'ENPAM (e questo in particolare tra i dipendenti ed i libero-professionisti)

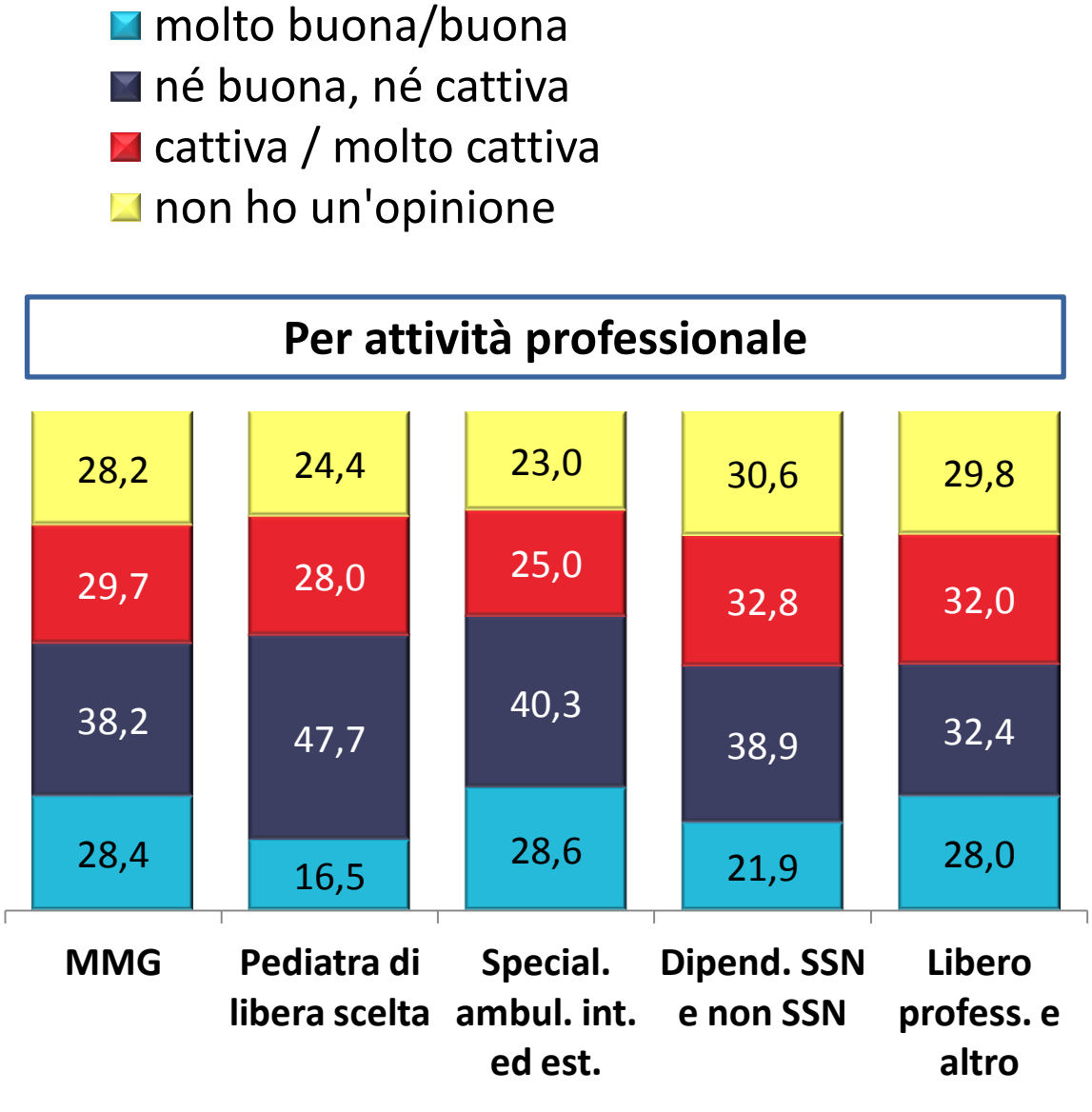


A prescindere dal tuo livello di informazione in merito, che **opinione** hai **sulla amministrazione** del patrimonio ENPAM ?

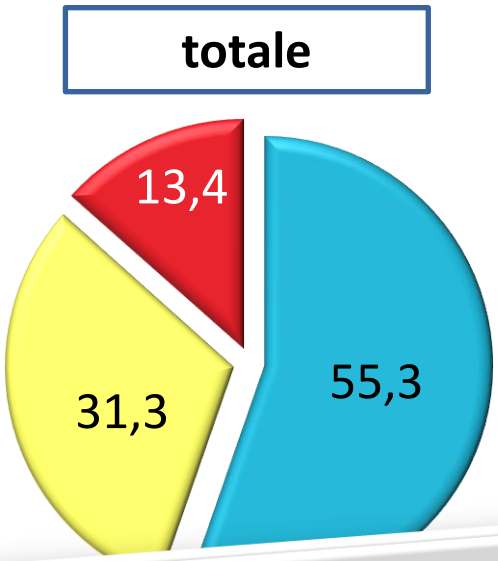
totale



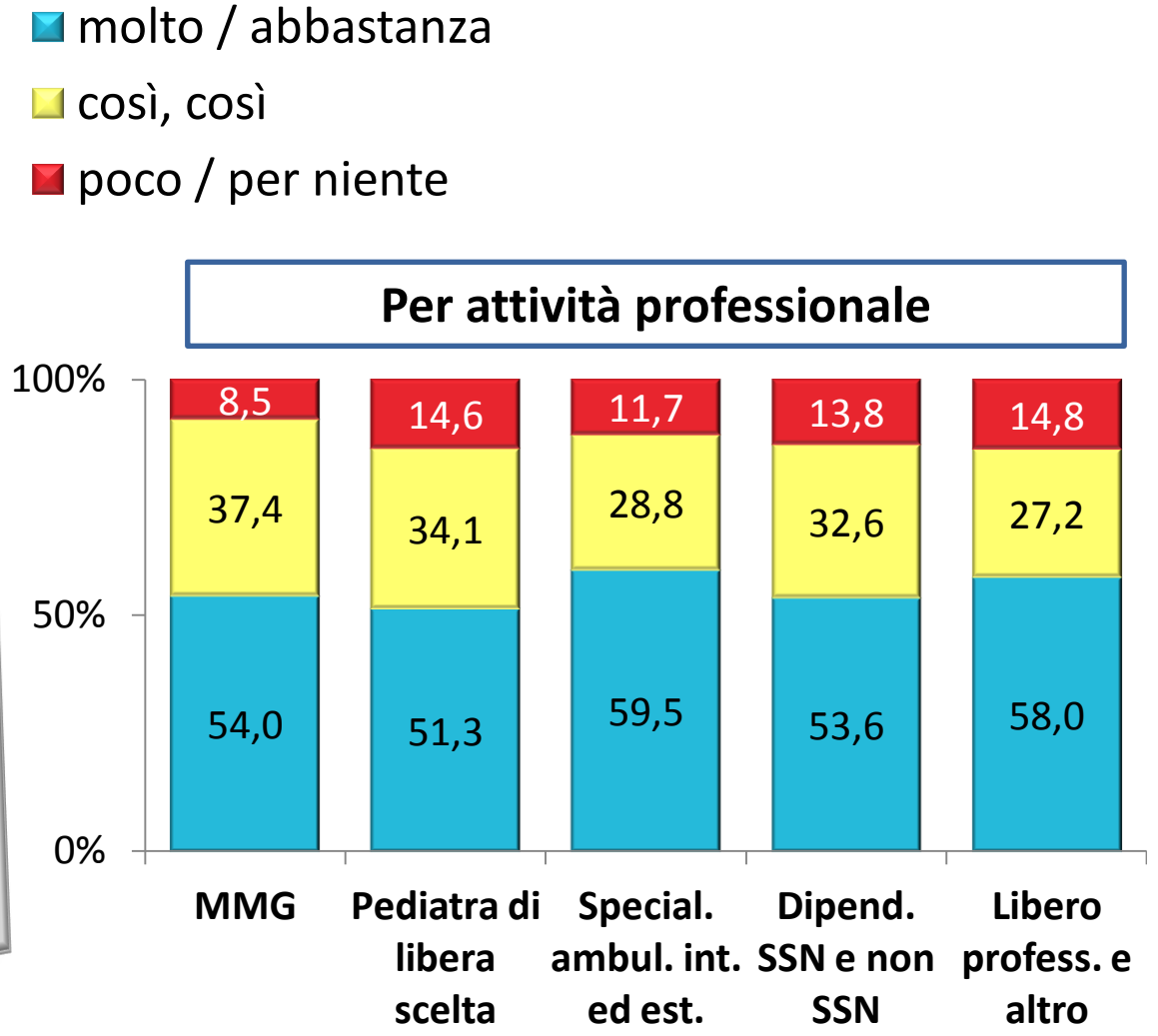
Nel campione si ripartiscono abbastanza equamente le quote di chi, in merito alla gestione del patrimonio ENPAM, ha opinioni differenti o non ha alcuna opinione.



A prescindere dalla tua opinione o anche se non hai alcuna opinione sull'amministrazione del patrimonio, **in che misura ti fidi** della gestione ENPAM?



Però, a fronte di questa scarsa conoscenza su come l'Ente è stato sinora amministrato, l'apertura di credito in termini di fiducia che l'intera professione fa a chi adesso gestisce l'ENPAM è sicuramente notevole: una netta maggioranza esprime attualmente fiducia nella gestione



Il livello di condivisione su possibili riforme dei regolamenti dell'Ente

Riduzione del rendimento a termine dei contributi

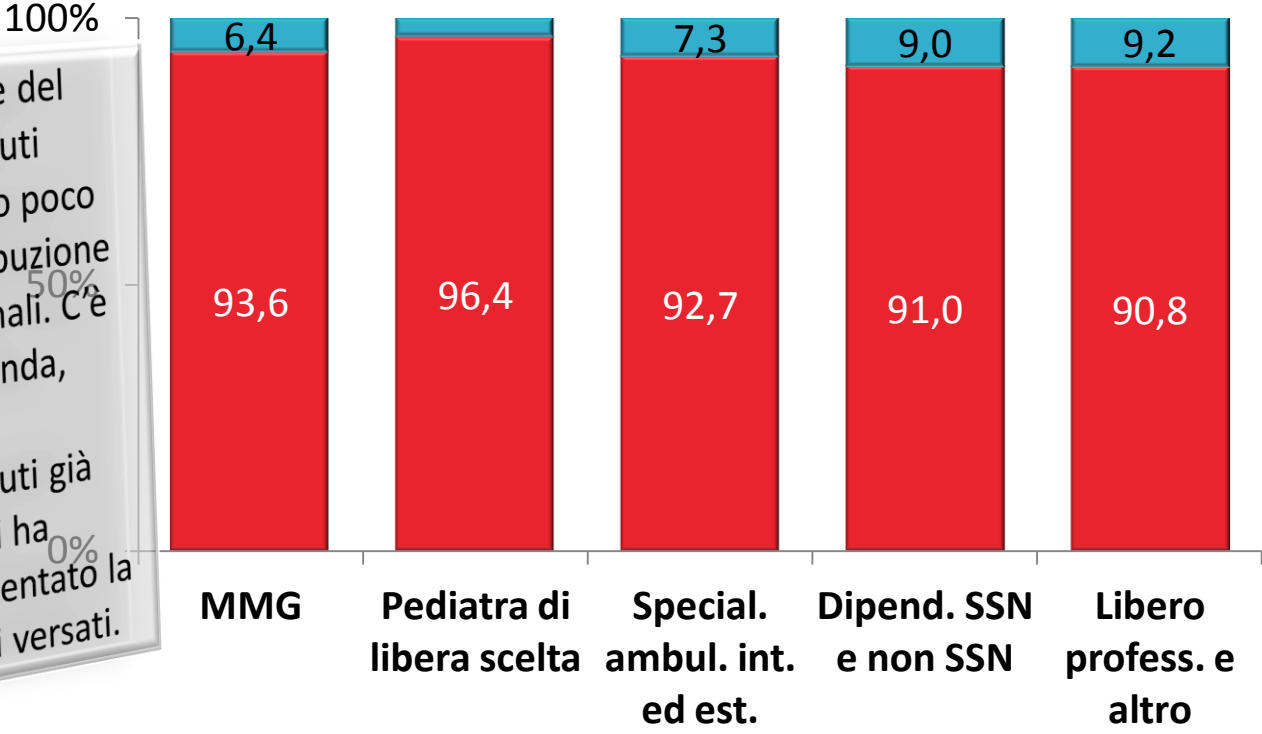
totale

Inaccettabile / Poco accettabile

Accettabile / Del tutto condivisibile

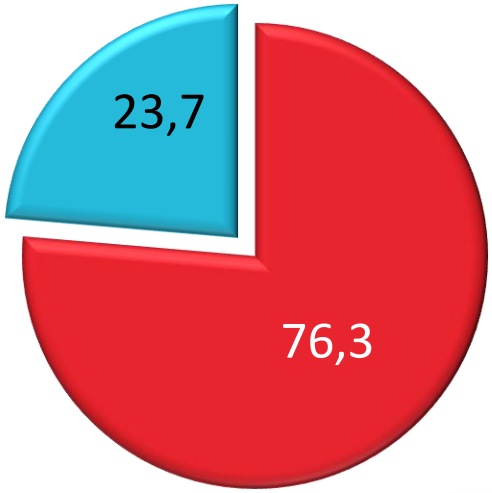
Il campione considera la riduzione del rendimento a termine dei contributi strategia correttiva inaccettabile o poco accettabile, con omogenea distribuzione nelle diverse categorie professionali. C'è da sottolineare come nella domanda, però, non venga precisato se il riferimento è anche per i contributi già versati; molto probabilmente chi ha risposto "non accettabile" ha orientato la risposta alla tutela dei contributi versati.

Per attività professionale



Aumento dell'aliquota contributiva a carico del medico **su iniziativa dell'ENPAM**, a prescindere dal suo inserimento negli accordi Collettivi Nazionali

totale

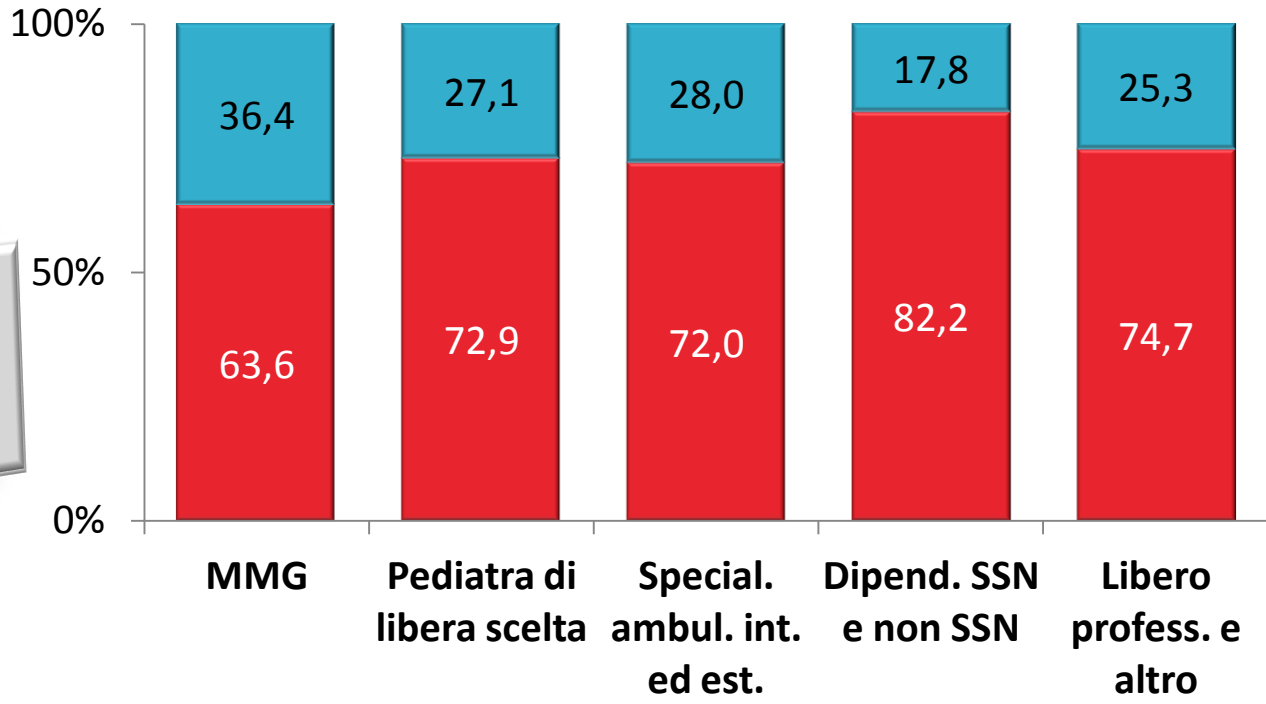


Maggiormente accettabile sembrerebbe un aumento delle aliquote contributive deciso direttamente dall'Ente.

Inaccettabile / Poco accettabile

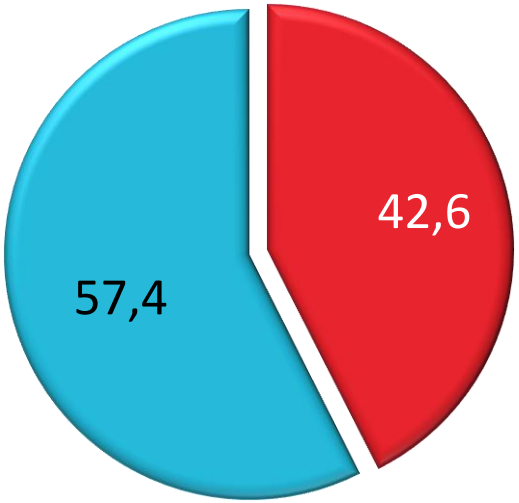
Accettabile / Del tutto condivisibile

Per attività professionale

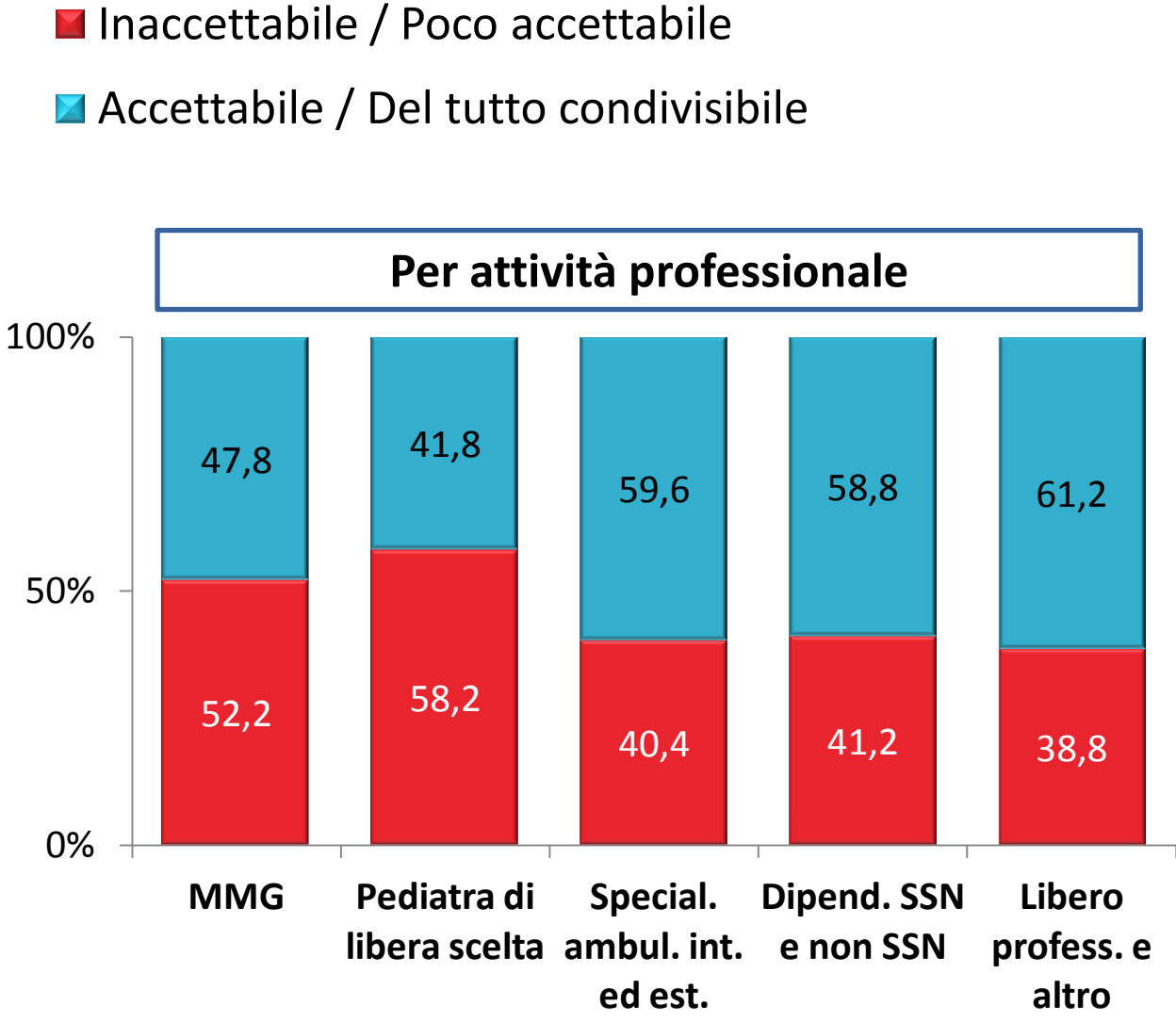


Aumento delle penalità previste per il pensionamento al di sotto di una certa età

totale



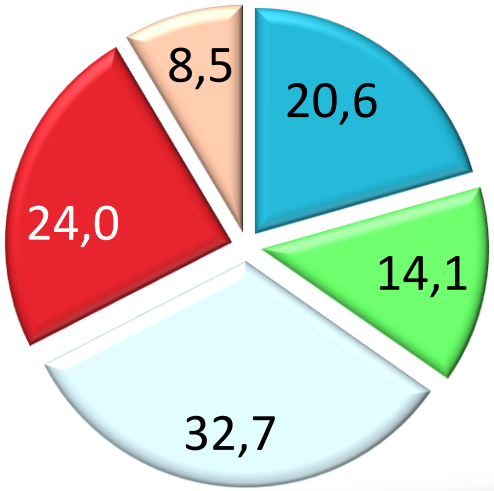
Ancora più accettabili sembrerebbero le strategie per disincentivare il pensionamento anticipato



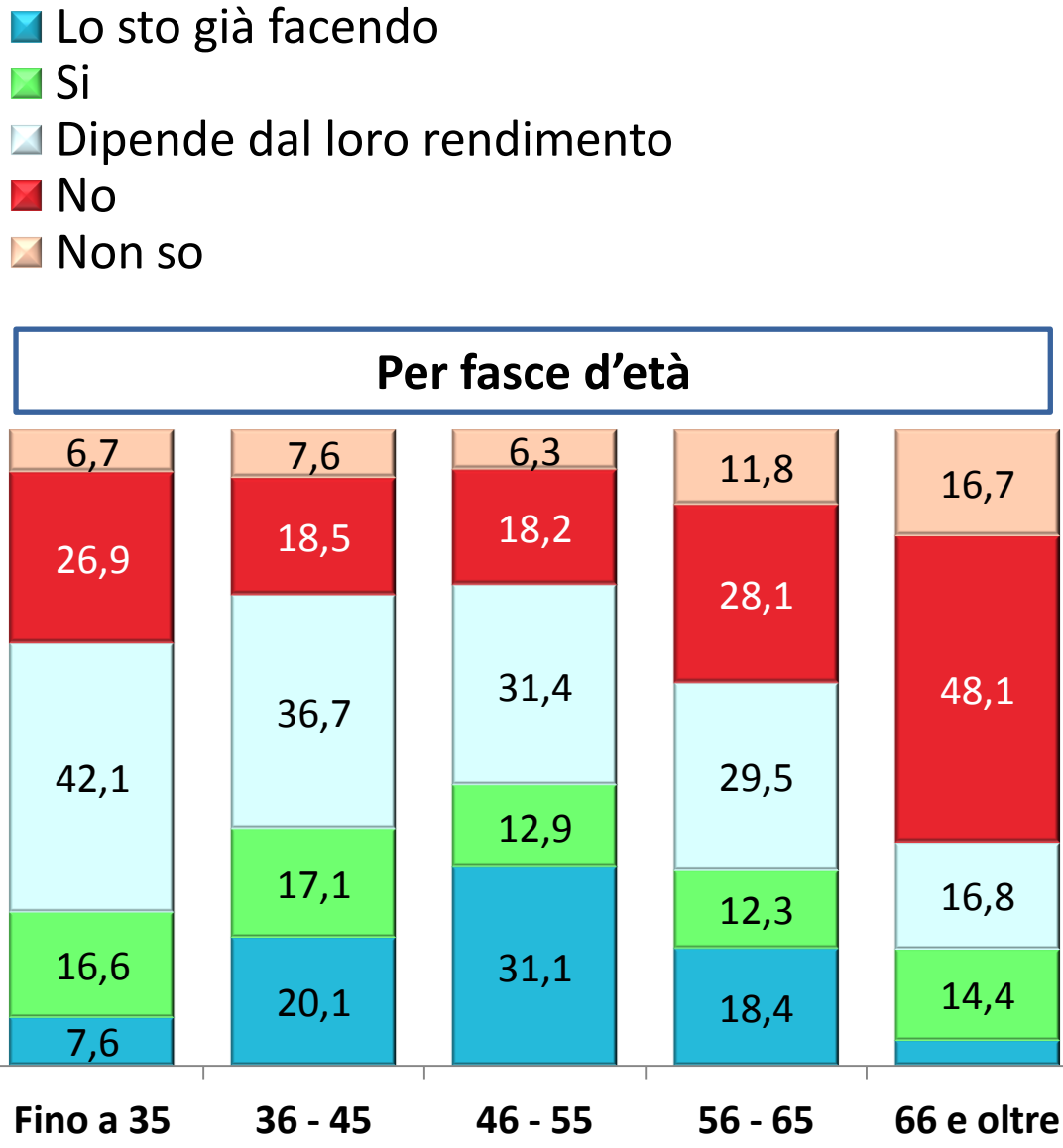
Propensioni, aspettative e opinioni relative alla pensione

Saresti disponibile a **versare** dei **contributi a carattere facoltativo** per migliorare la tua futura pensione ?

totale

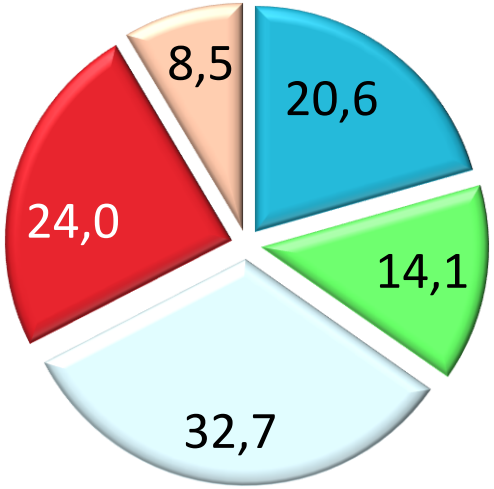


Il 20% del campione versa già contributi a carattere facoltativo per migliorare la futura pensione ed un 14 % sarebbe comunque disposto a farlo.
Queste quote sono maggiormente rappresentate nelle fasce di età intermedie …



Saresti disponibile a **versare** dei **contributi a carattere facoltativo** per migliorare la tua futura pensione ?

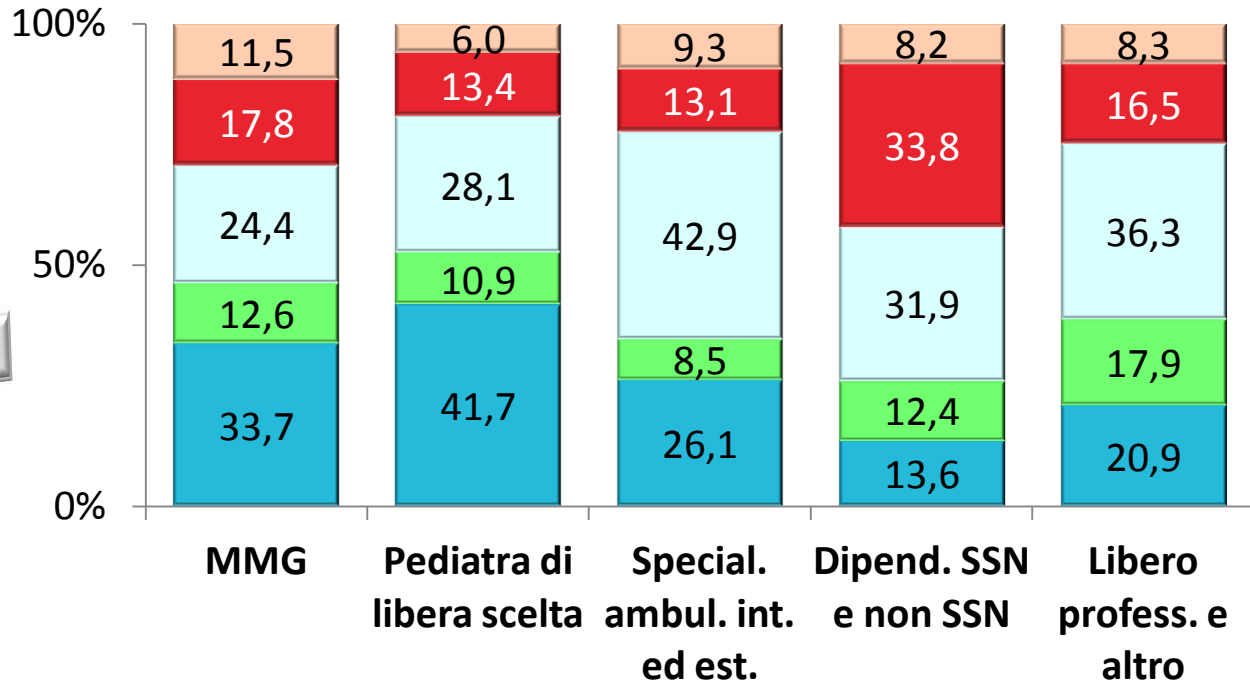
totale



… e tra i MMG ed i PLS

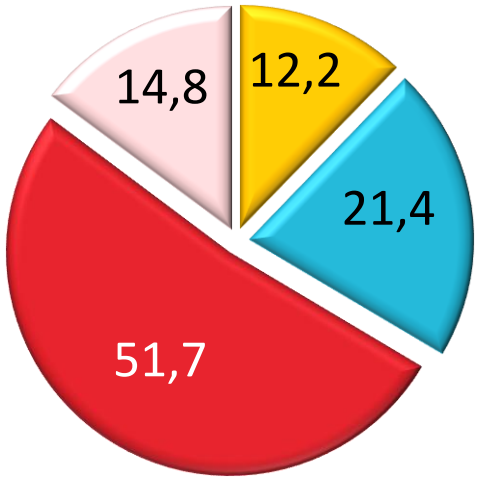
- Lo sto già facendo
- Si
- Dipende dal loro rendimento
- No
- Non so

Per attività professionale



Consideri la **possibilità di andare in pensione prima** dell'età prevista per la pensione di vecchiaia ?

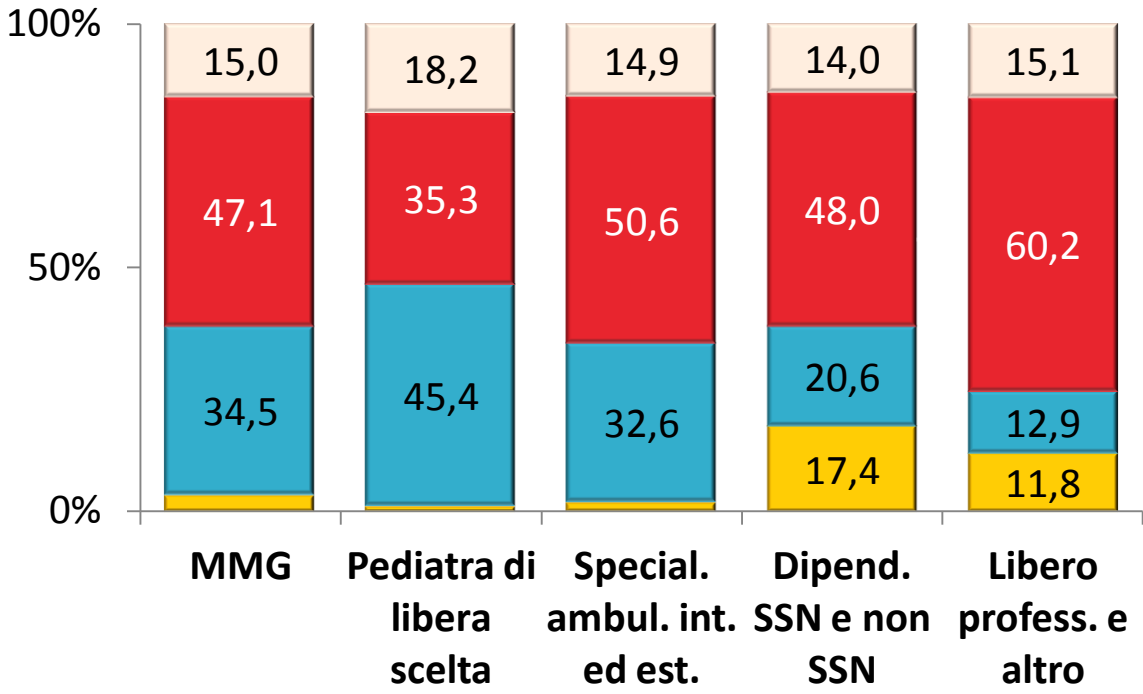
totale



- Sono già in pensione
- Probabilmente / Sicuramente SI
- Probabilmente / Sicuramente NO
- Per adesso non so

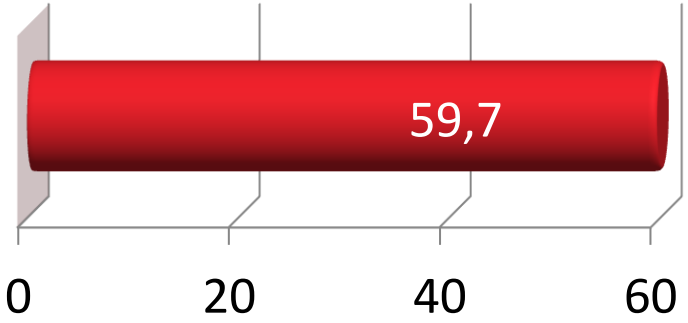
Il 21% auspicherebbe l'utilizzo degli istituti per anticipare la pensione in particolare tra i PLS ed i MMG

Per attività professionale



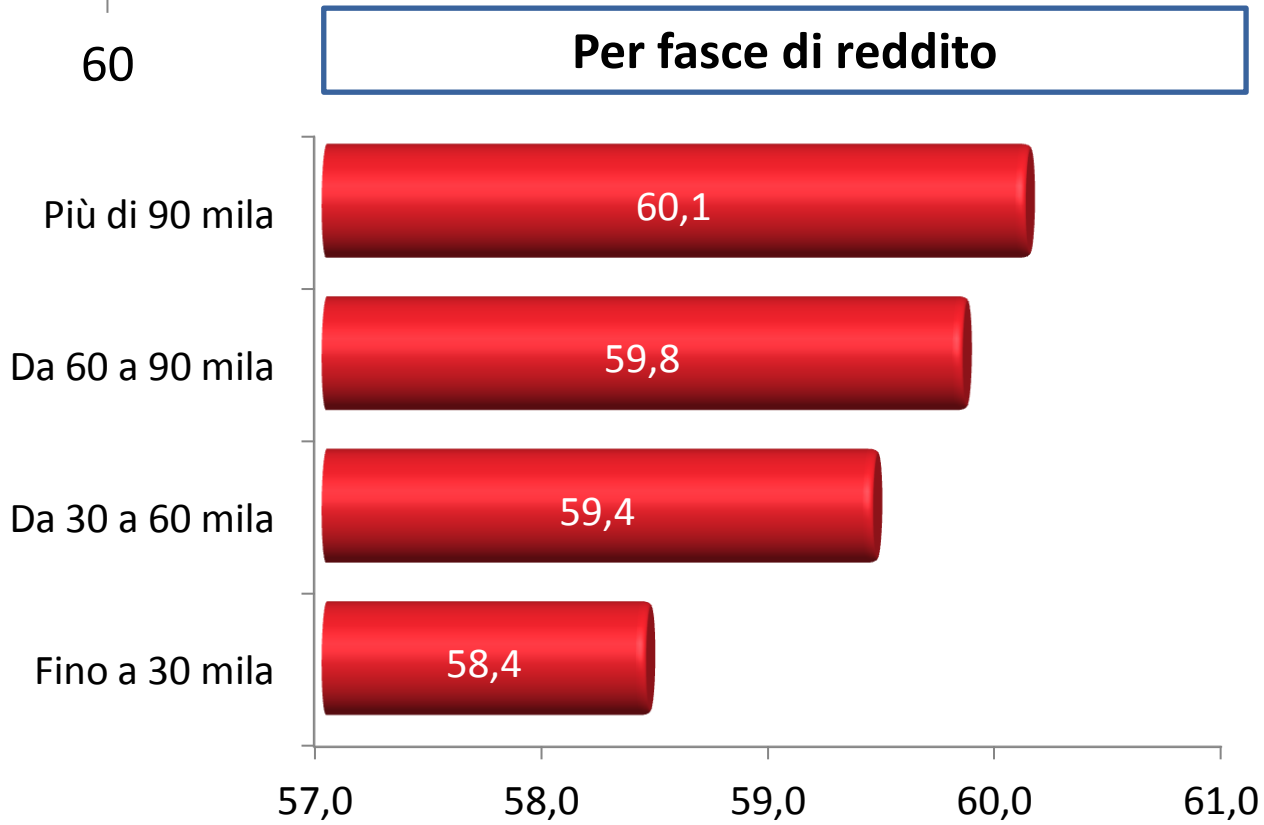
Se hai risposto in modo affermativo alla domanda precedente, **a che età pensi di andare in pensione** ?

totale



Chi prevede di andare in pensione anticipatamente presume di poterlo fare in media a 59,7 anni.
Un po' prima (58,4 anni) per la fascia di reddito più basso (fino a 30 mila euro/anno).

Per fasce di reddito

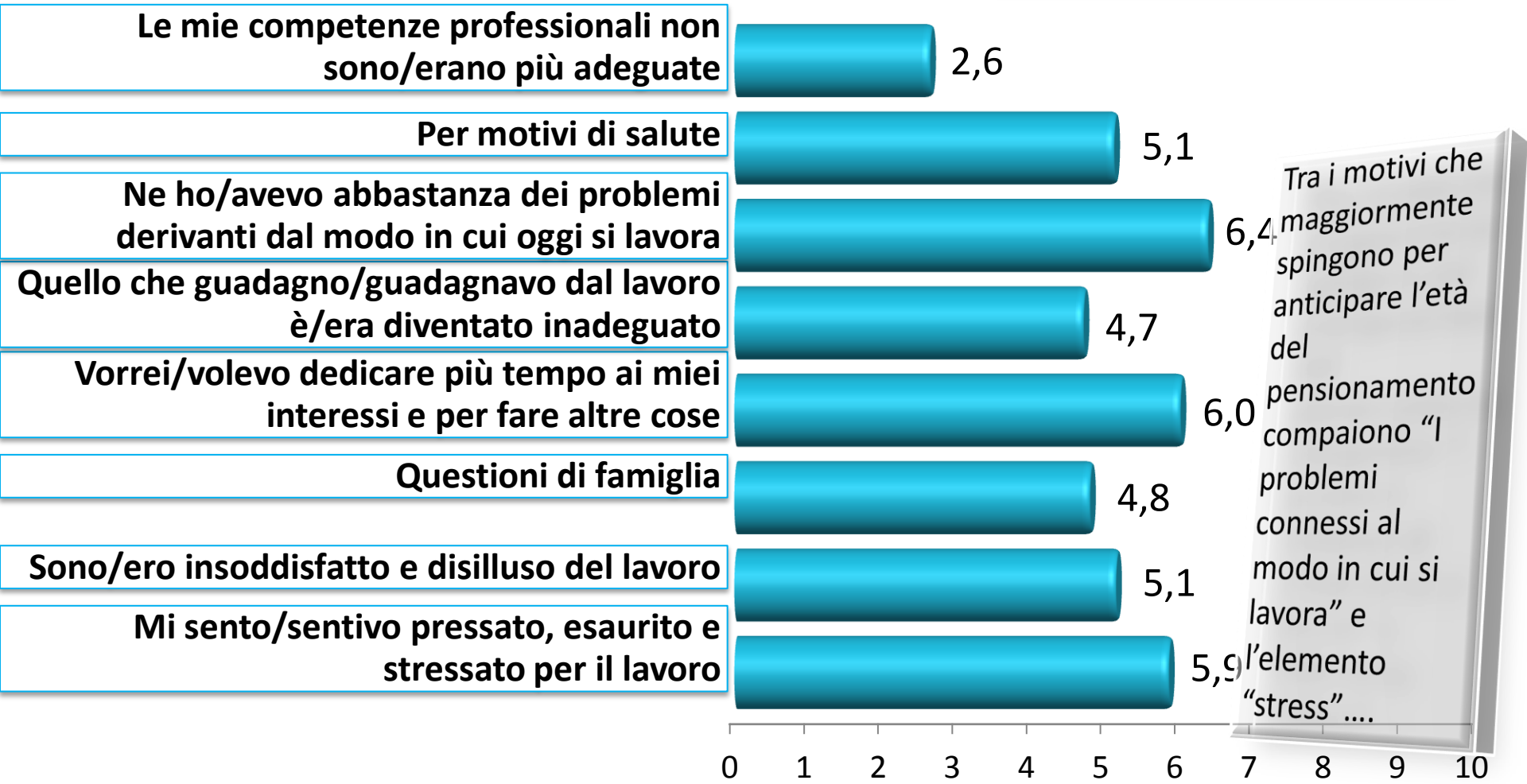


Quali potrebbero essere **i motivi** per cui potreste **lasciare** o hai già lasciato **il lavoro prima** di raggiungere l'età della pensione di vecchiaia ?

totale

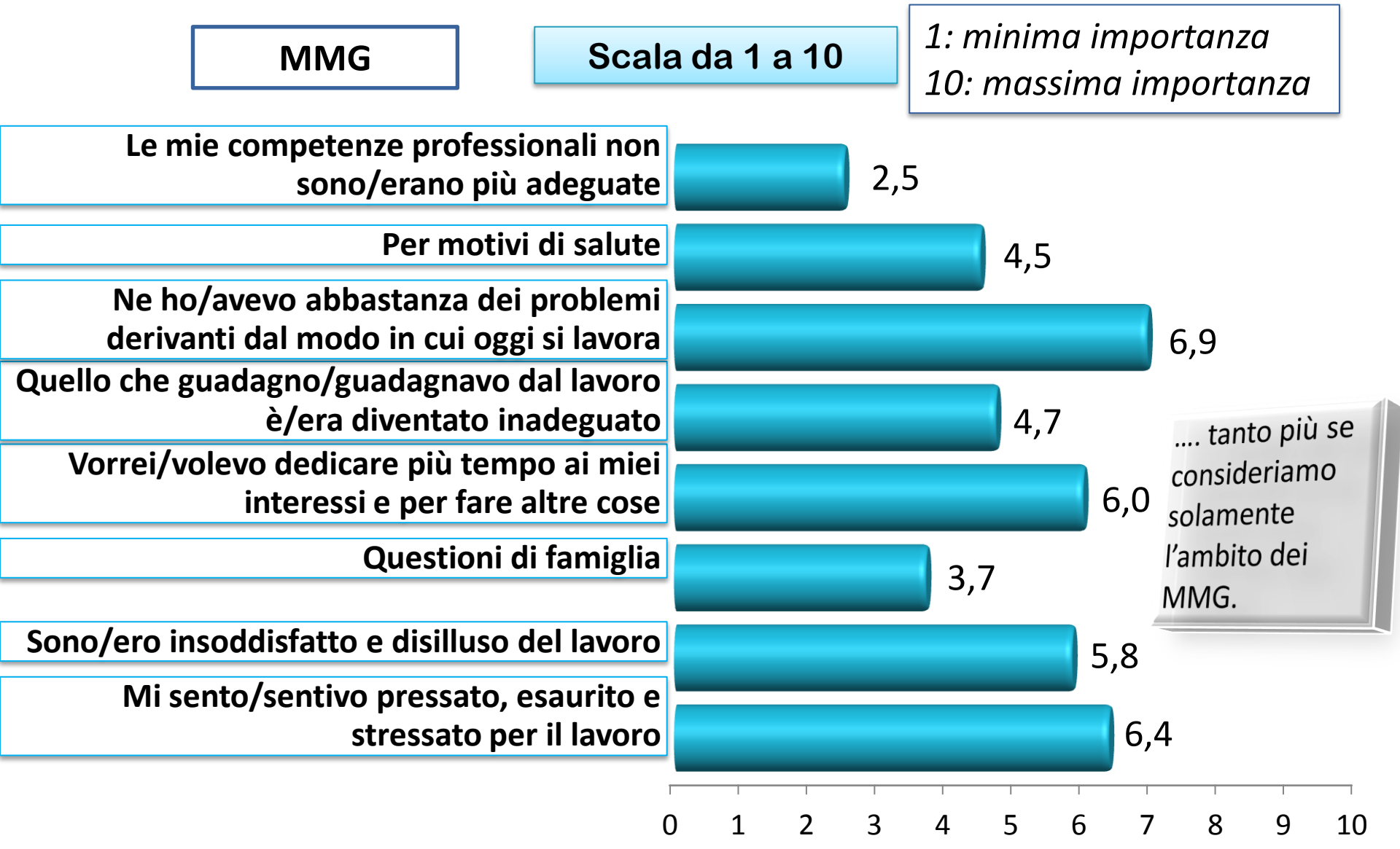
Scala da 1 a 10

1: minima importanza
10: massima importanza



Tra i motivi che maggiormente spingono per anticipare l'età del pensionamento compaiono "I problemi connessi al modo in cui si lavora" e l'elemento "stress"....

Quali potrebbero essere **i motivi** per cui potreste **lasciare** o hai già lasciato **il lavoro prima** di raggiungere l'età della pensione di vecchiaia ?

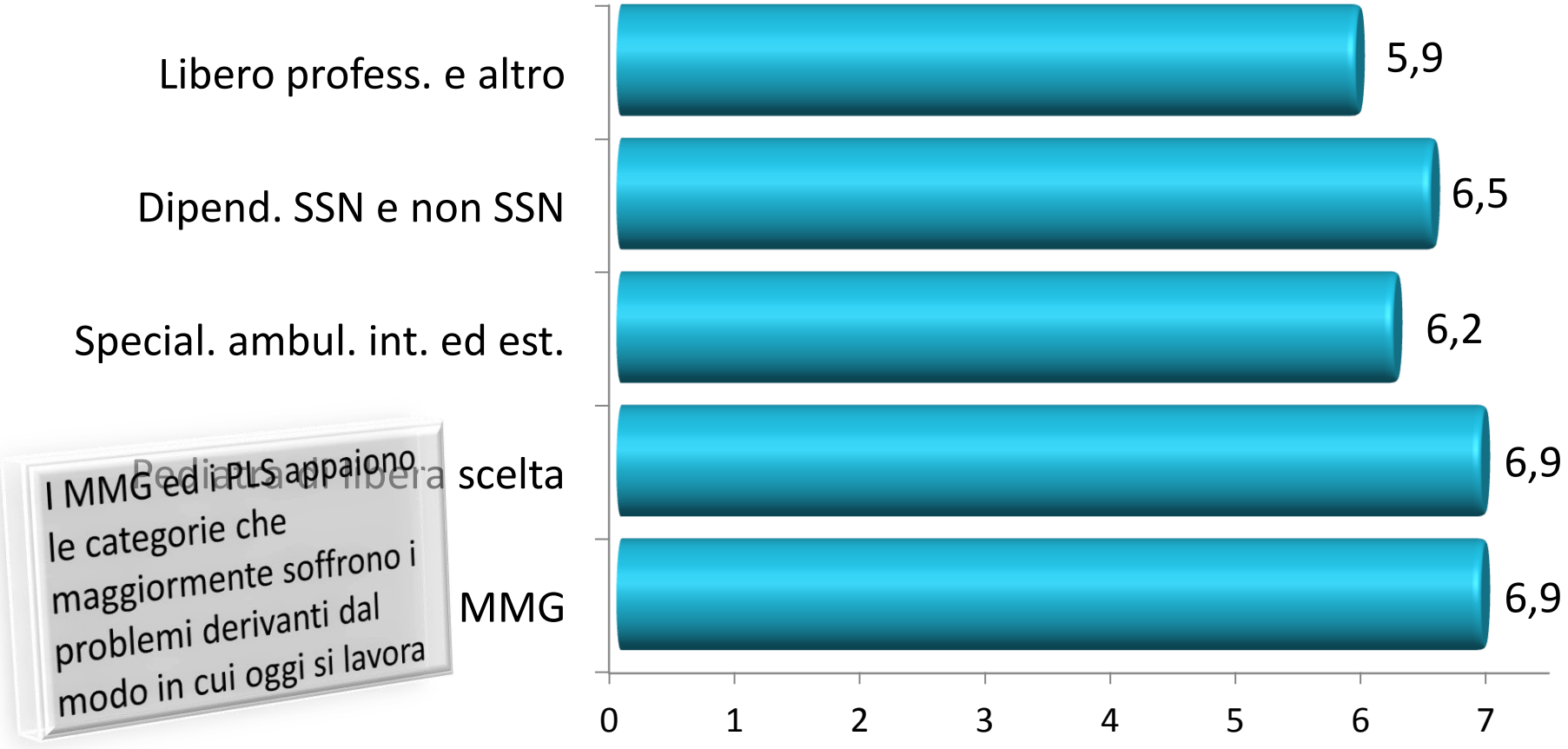


Quali potrebbero essere **i motivi** per cui potreste **lasciare** o hai già lasciato **il lavoro prima** di raggiungere l'età della pensione di vecchiaia ?

Ne ho/avevo abbastanza dei problemi derivanti dal modo in cui oggi si lavora

Scala da 1 a 10

1: minima importanza
10: massima importanza



I MMG ed i PLS appaiono le categorie che maggiormente soffrono i problemi derivanti dal modo in cui oggi si lavora

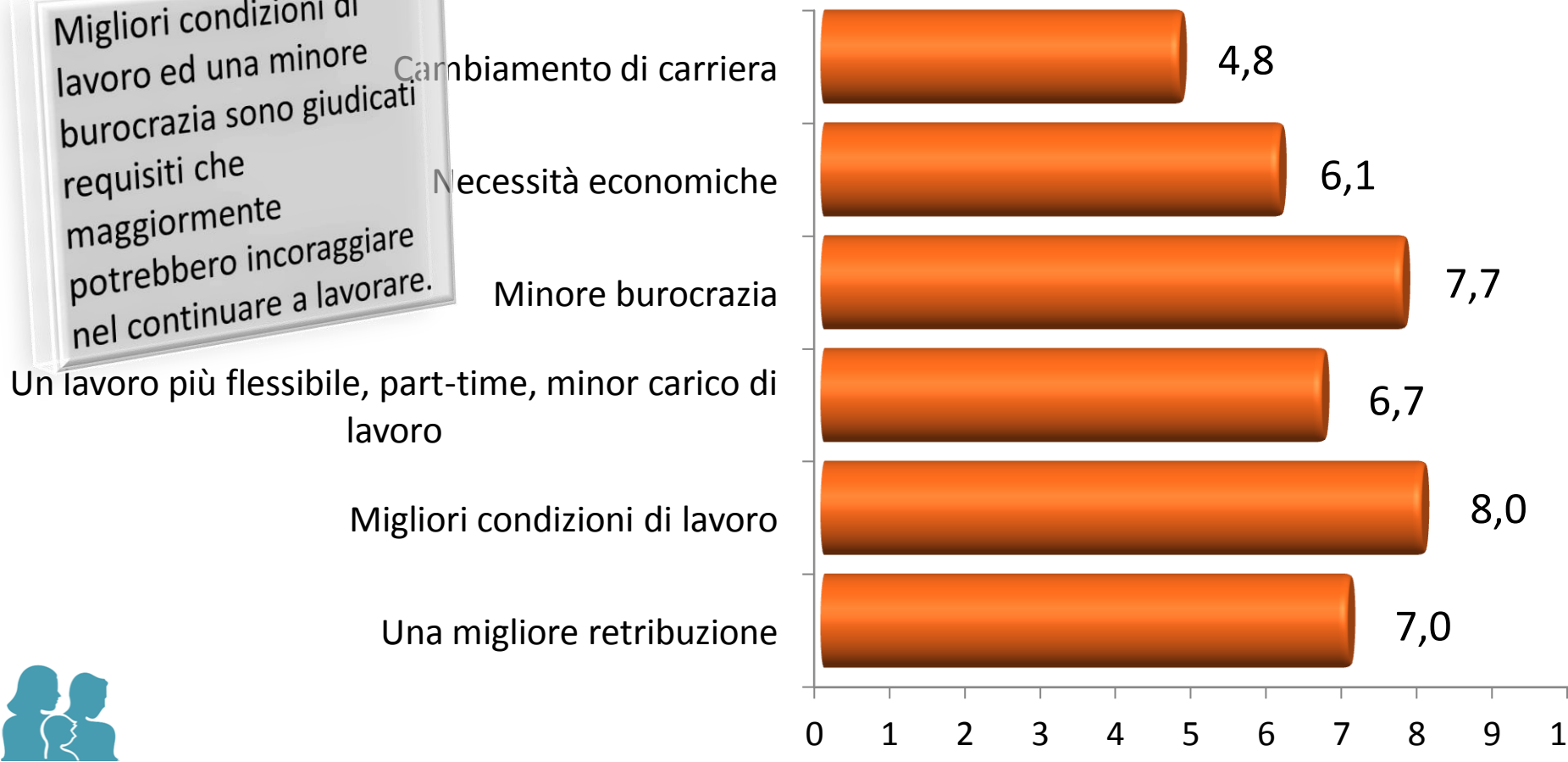
Se hai già lasciato il lavoro prima di raggiungere l'età della pensione di vecchiaia o , pur essendo oggi ancora al lavoro abbia semplicemente considerato di farlo, **cosa potrebbe** o avrebbe potuto **incoraggiarti nel continuare a lavorare**?

totale

Scala da 1 a 10

1: minima importanza
10: massima importanza

Migliori condizioni di lavoro ed una minore burocrazia sono giudicati requisiti che maggiormente potrebbero incoraggiare nel continuare a lavorare.



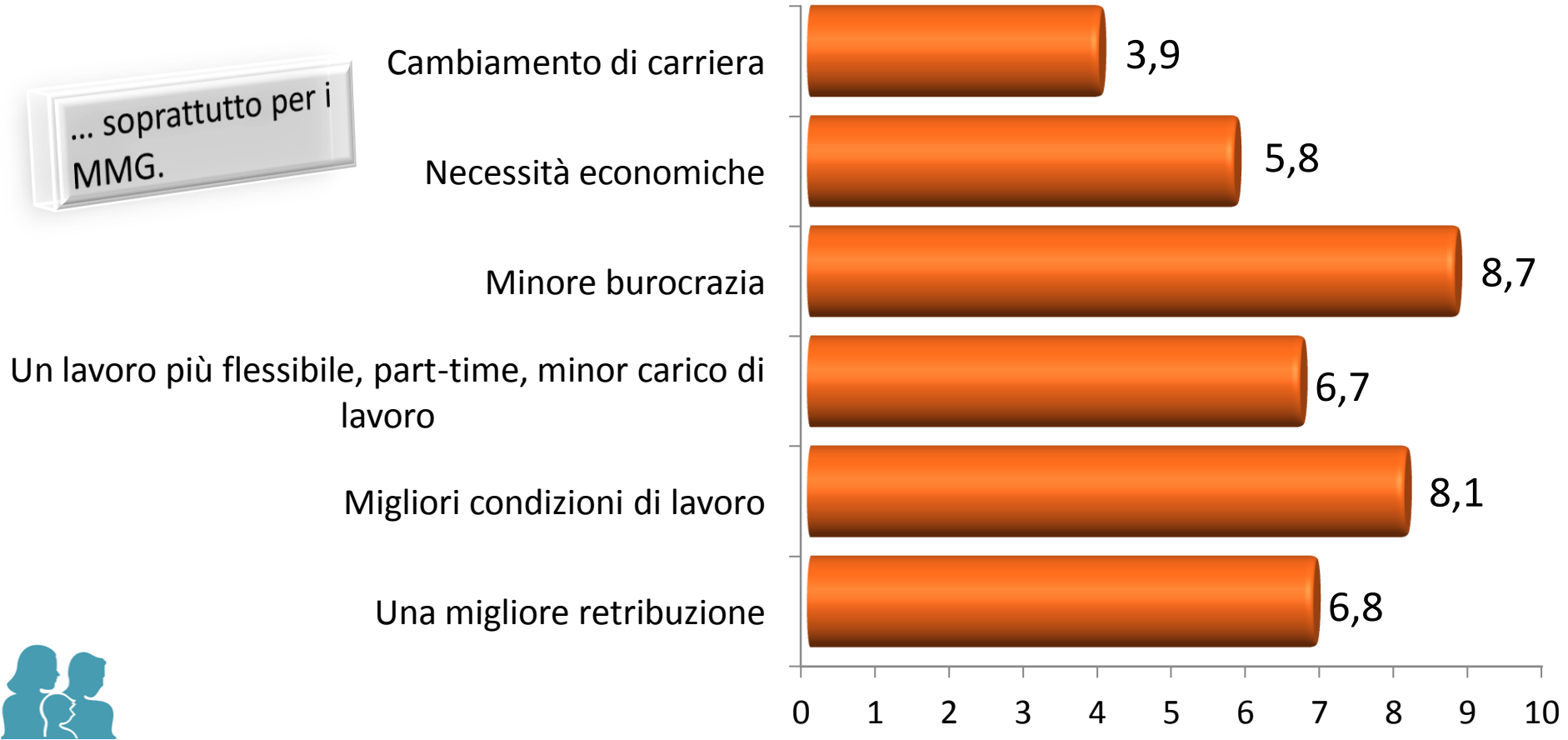
Se hai già lasciato il lavoro prima di raggiungere l'età della pensione di vecchiaia o , pur essendo oggi ancora al lavoro abbia semplicemente considerato di farlo, **cosa potrebbe** o avrebbe potuto **incoraggiarti nel continuare a lavorare**?

MMG

Scala da 1 a 10

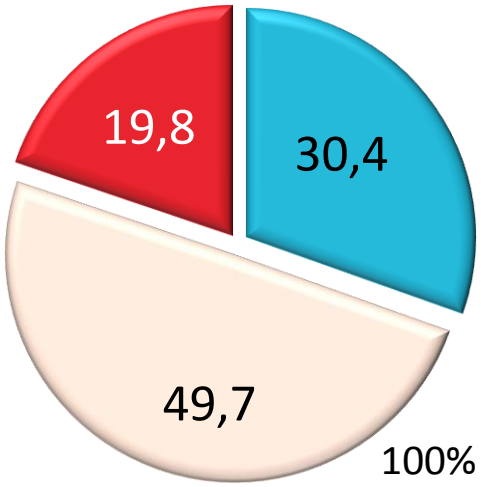
1: minima importanza
10: massima importanza

… soprattutto per i MMG.



Pensi che **dopo la pensione** potresti continuare a lavorare o, se sei già in pensione, **continui a lavorare** ?

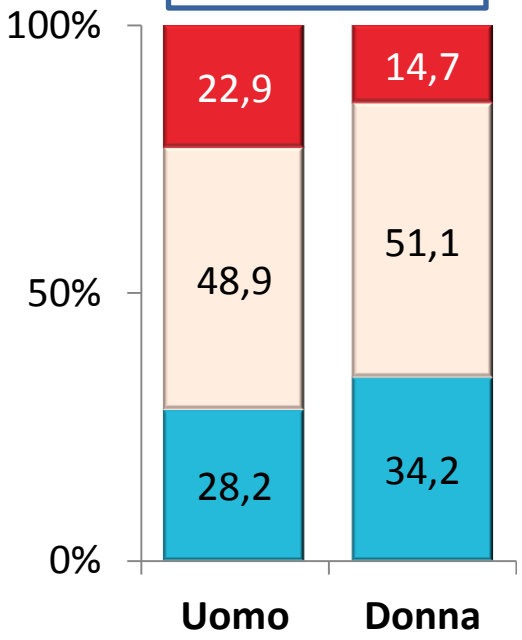
totale



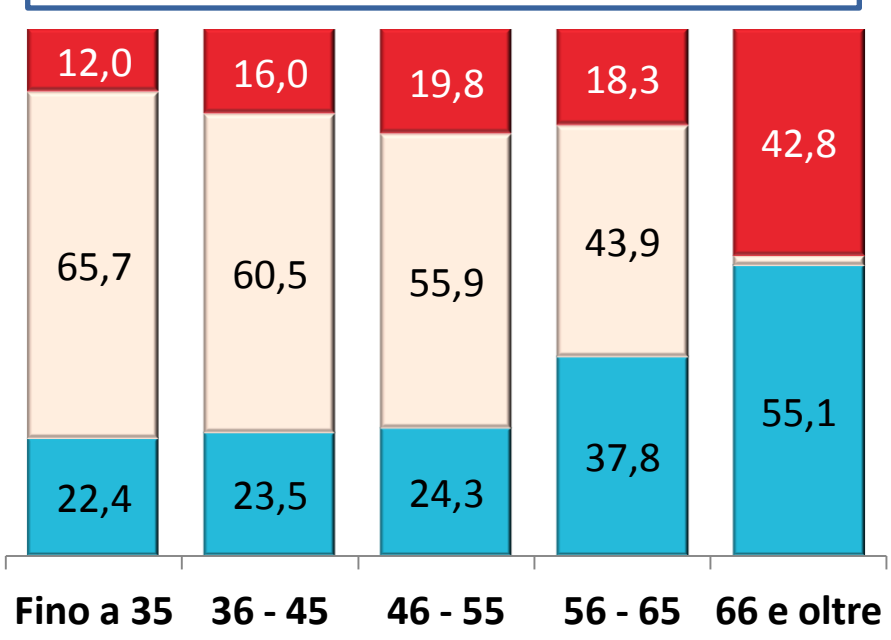
- Lavoro o penso che continuerò a lavorare
- Forse
- Non lavoro, né lavorerò affatto

Solamente il 19,8 % del campione afferma che, in pensione, non lavora / lavorerà affatto. Il resto del campione ritiene l'ipotesi possibile od addirittura certa. E' interessante notare come negli ultra 66enni, in gran parte pensionati, la quota che rimane professionalmente attiva è comunque maggioritaria (55%).

Per genere

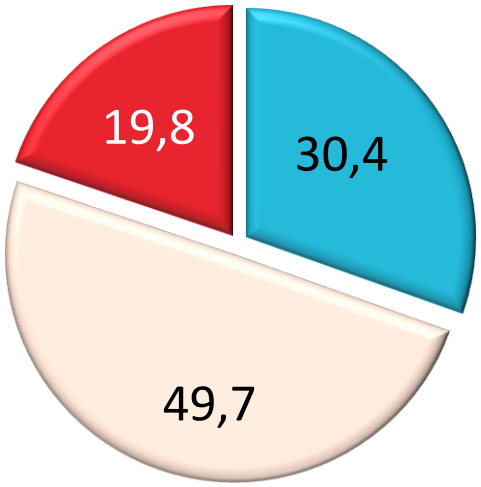


Per fasce d'età



Pensi che **dopo la pensione** potresti continuare a lavorare o, se sei già in pensione, **continui a lavorare** ?

totale



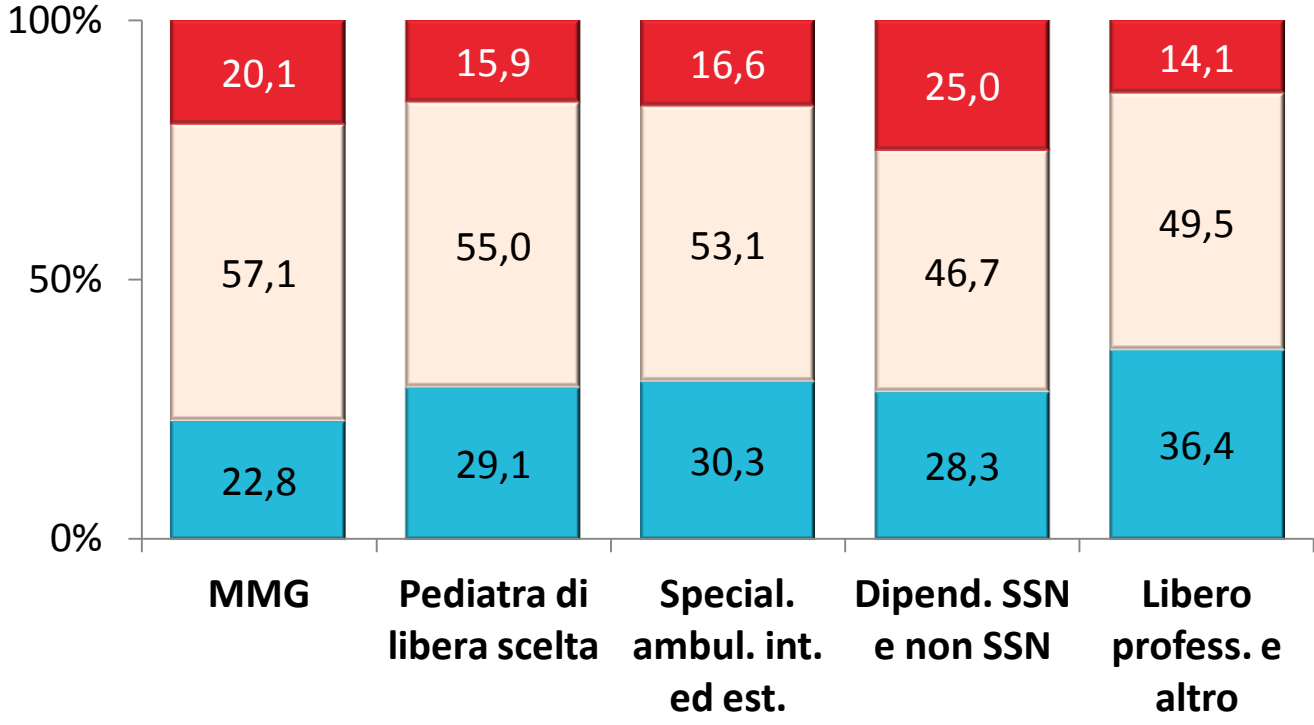
Solo il 22,8% dei MMG dichiara che lavora / continuerà a lavorare in pensione.

Lavoro o penso che continuerò a lavorare

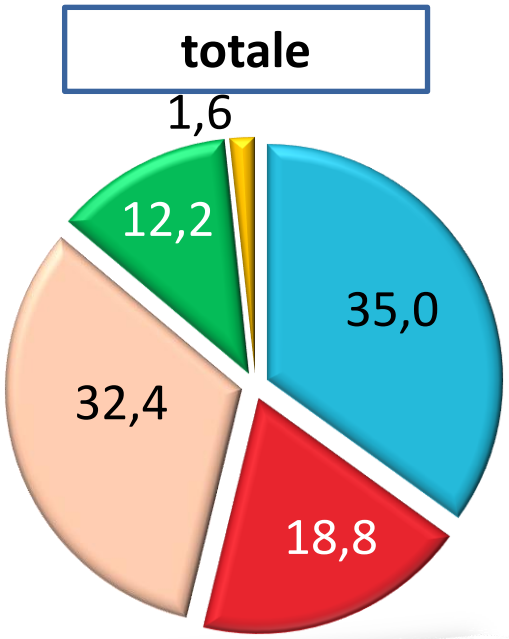
Forse

Non lavoro, né lavorerò affatto

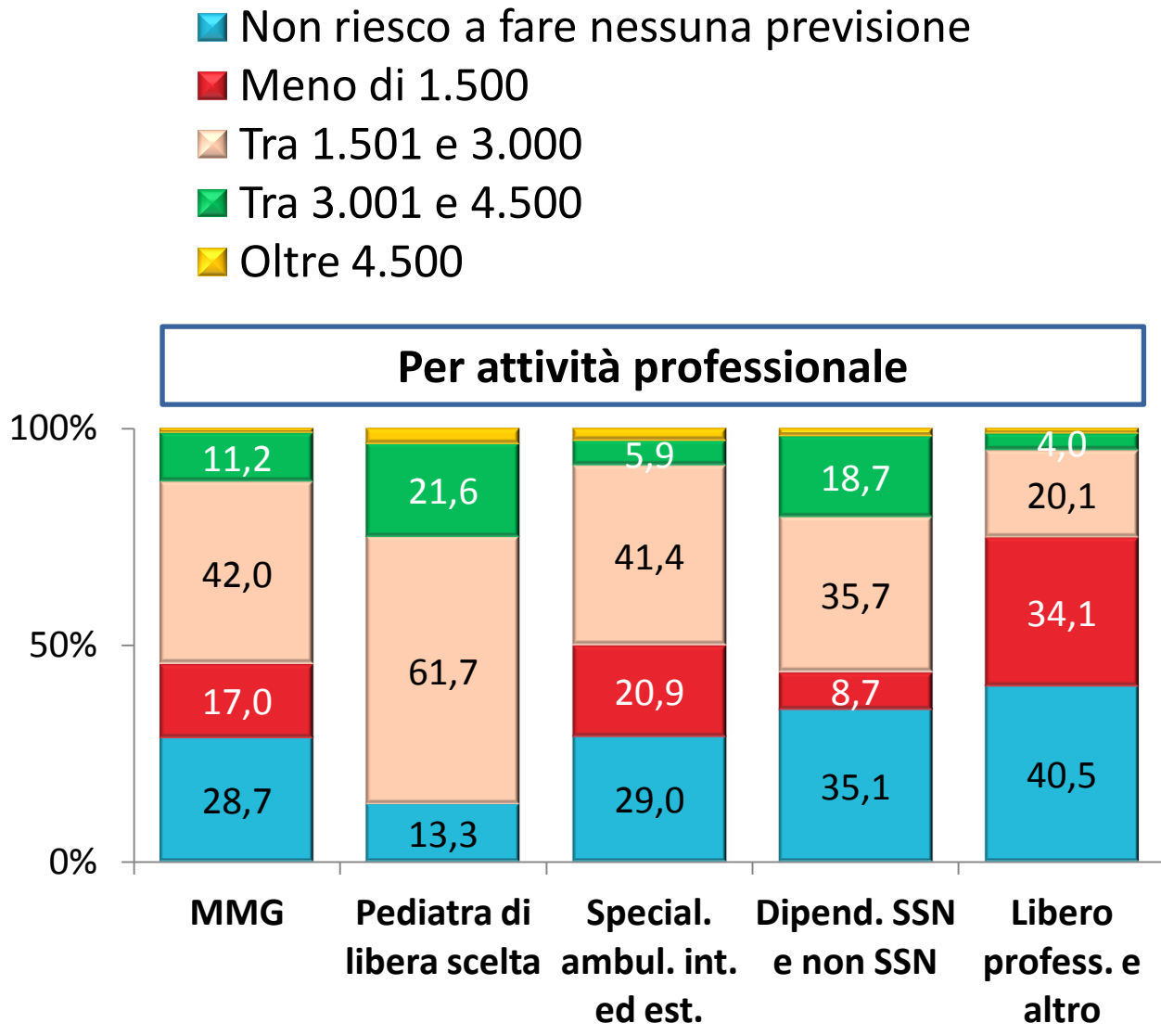
Per attività professionale



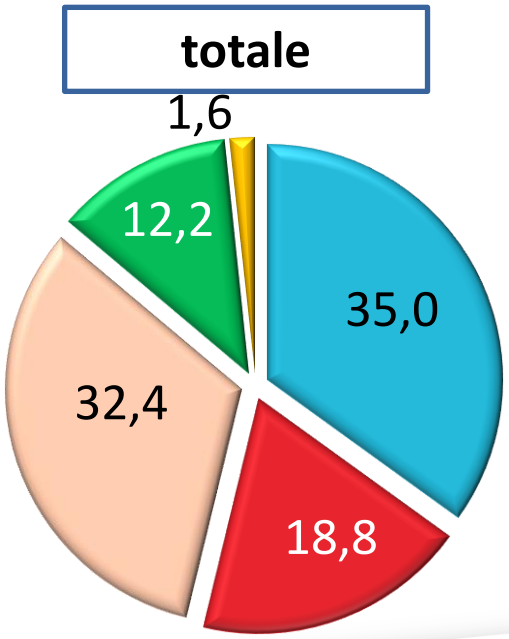
Quale sarà secondo le tue **previsioni** e/o sensazioni l'**ammontare** della tua **pensione** netta mensile o se sei pensionato qual è l'ammontare della tua pensione ?

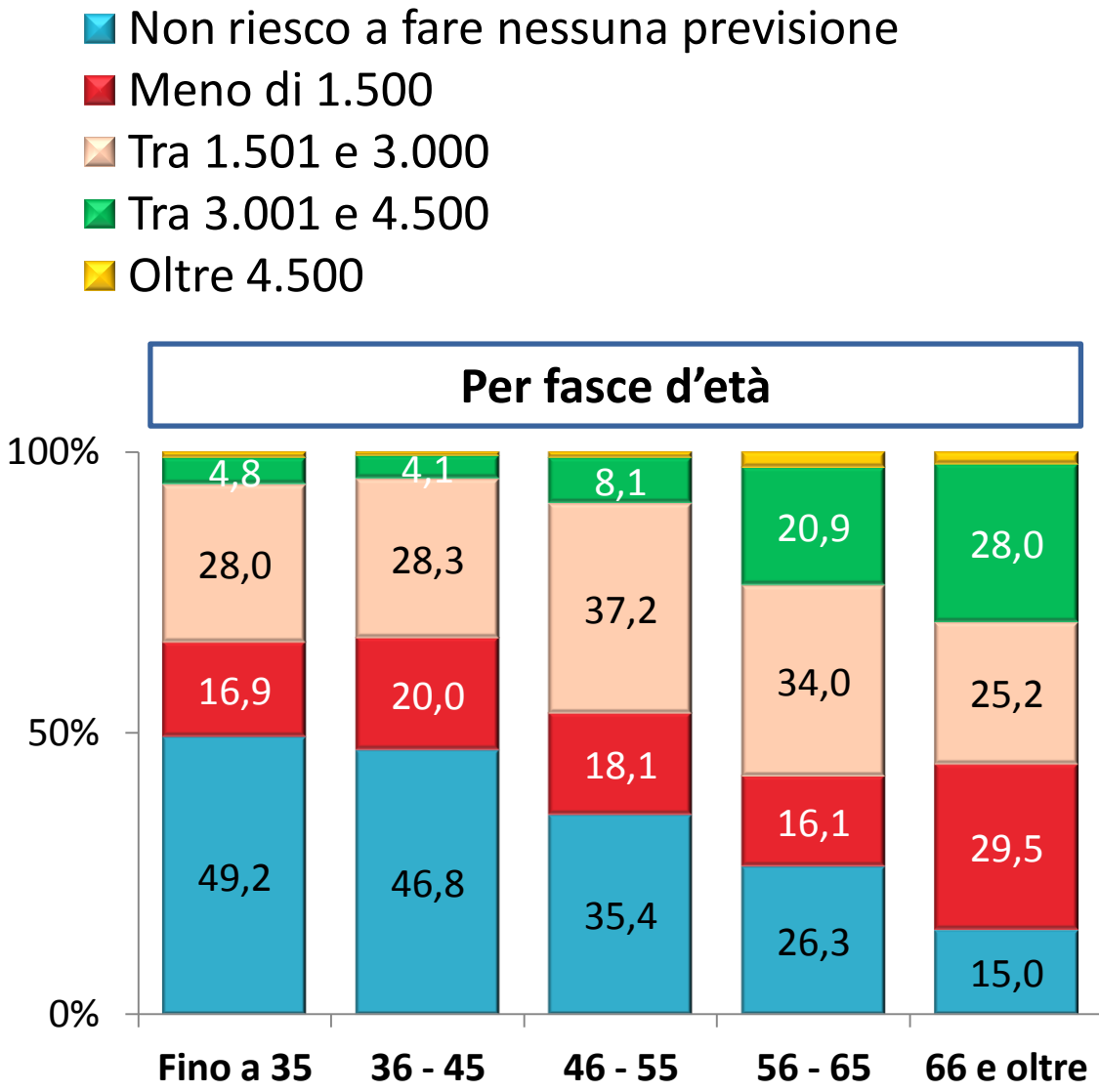


Non è facile prevedere l'ammontare della propria pensione. Le aspettative migliori le riferiscono comunque i PLS.



Quale sarà secondo le tue **previsioni** e/o sensazioni l'**ammontare** della tua **pensione** netta mensile o se sei pensionato qual è l'ammontare della tua pensione ?



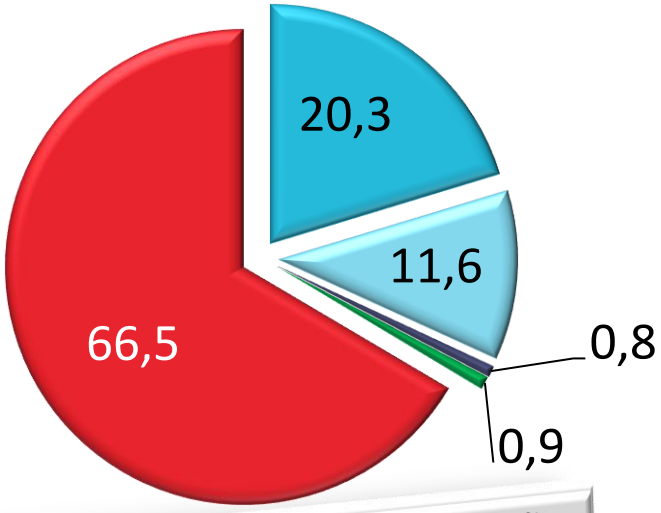


"Fortunatamente" la fascia di età più avanzata, in cui le valutazioni sull'entità della retribuzione pensionistica sono più facili, riferisce aspettative (o realtà ....) retributive di ammontare più elevato.

Pianificazione finanziaria in vista della pensione

Tu e la tua famiglia **siete** attualmente, o all'epoca del pensionamento eravate, **titolari** di un fondo pensione o di una **pensione integrativa** ?

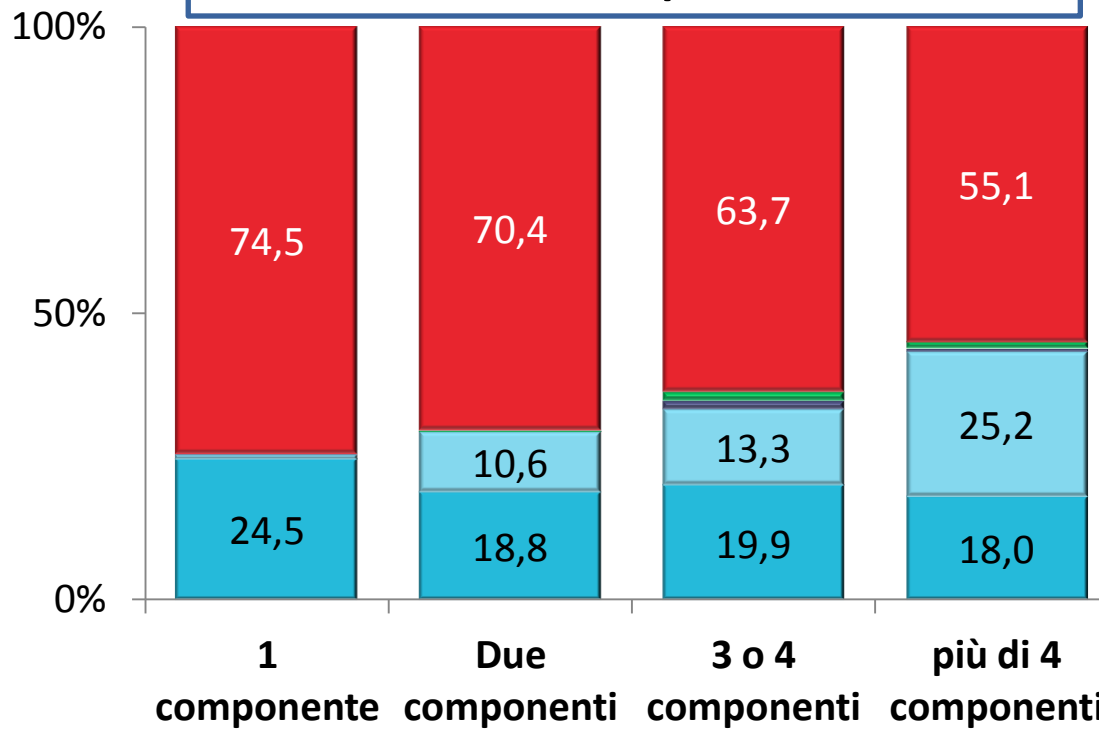
totale



Tuttavia solo il 30 % è titolare di un fondo pensione / pensione integrativa (più frequente comunque tra coloro che hanno famiglie numerose)

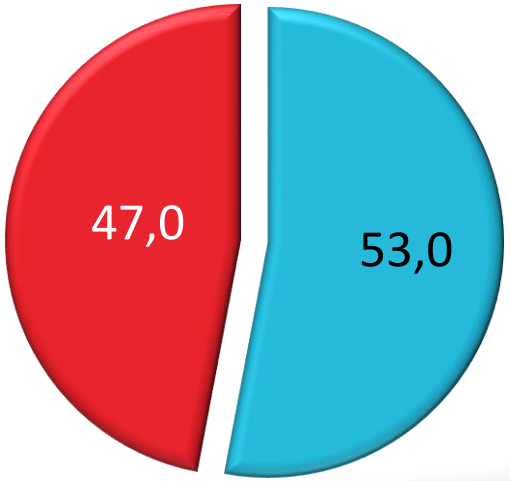
- si, solo per me
- si, per me e mia moglie/marito
- si, per me, mia moglie/marito e un solo figlio
- si, per me, mia moglie/marito e tutti i miei figli
- no

Per numero di componenti familiari



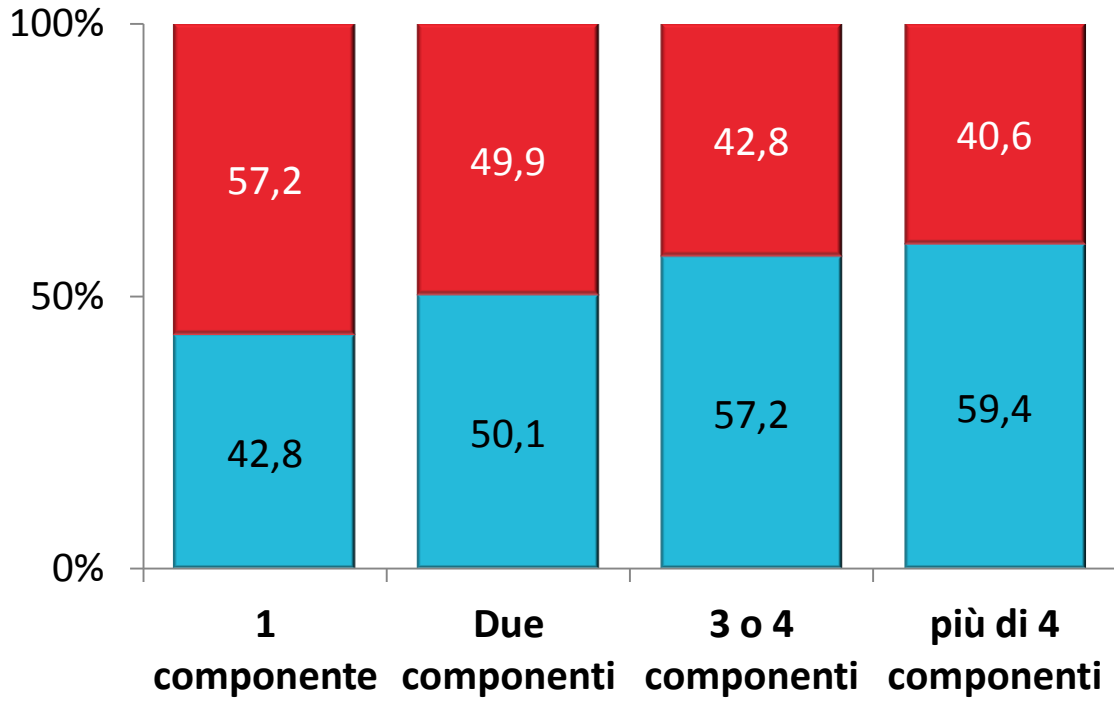
Tu e la tua famiglia **siete** attualmente o all'epoca del pensionamento eravate **titolari** di una **assicurazione sulla vita** (sia "caso morte", sia "caso vita") ?

totale



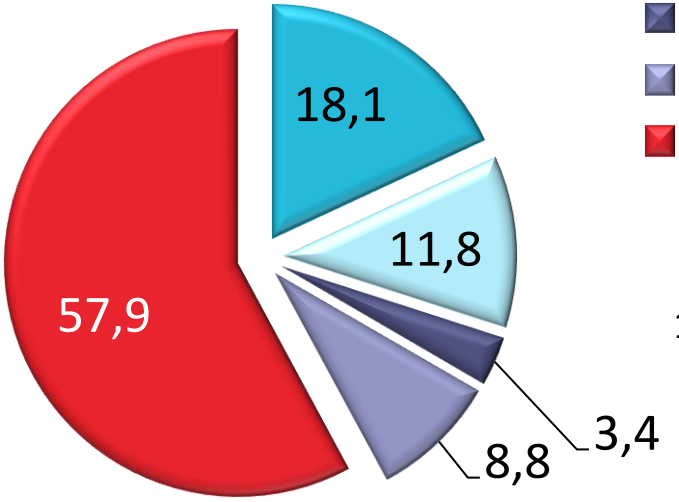
La maggioranza del campione riferisce di disporre di una assicurazione sulla vita (in particolare anche qui nelle famiglie con un elevato numero di componenti)

Per numero di componenti familiari



Tu e la tua famiglia **siete** attualmente, o all'epoca del pensionamento eravate, **titolari** di una copertura o **assicurazione sanitaria** ?

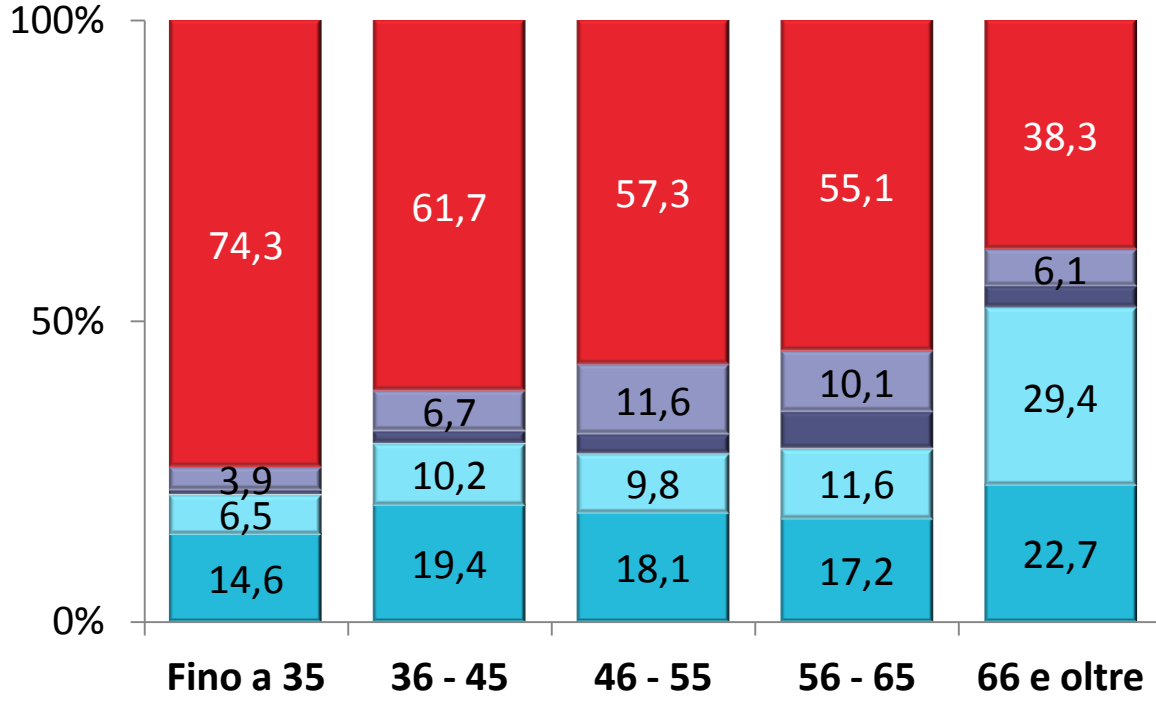
totale



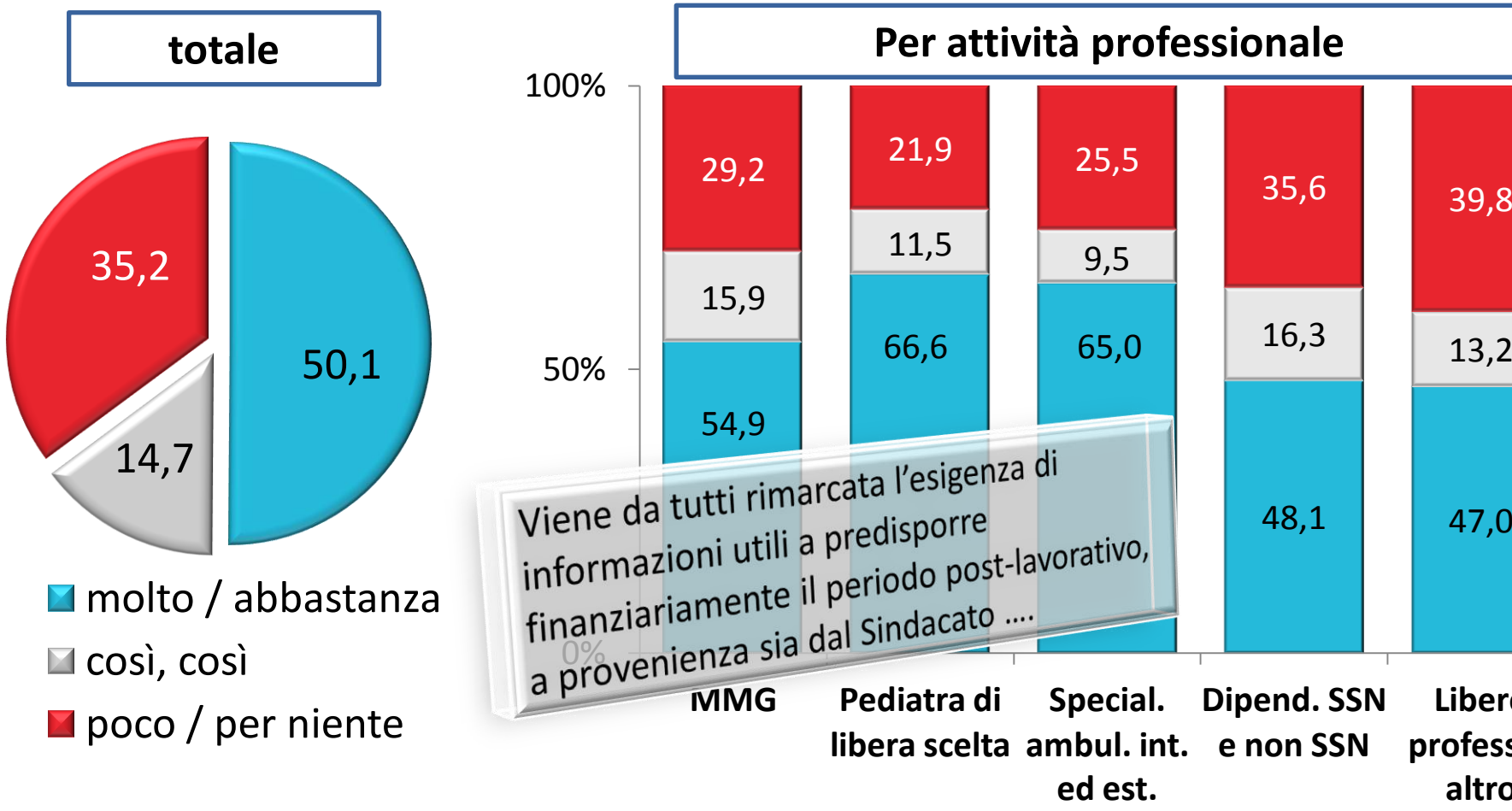
La frequenza della copertura di una assicurazione sanitaria aumenta con l'età: è presente in oltre il 60% degli ultra66enni

si, solo per me
si, per me e mia moglie/marito
si, per me, mia moglie/marito e un solo figlio
si, per me, mia moglie/marito e tutti i miei figli
no

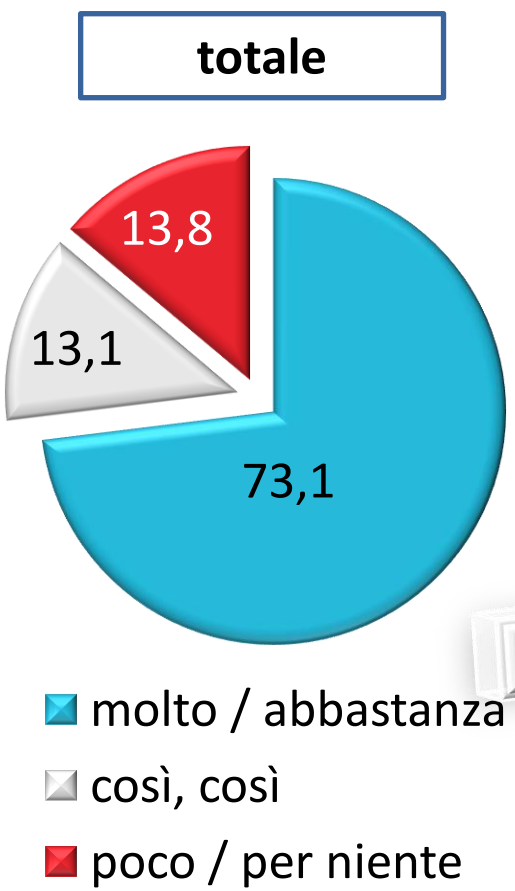
Per fasce d'età

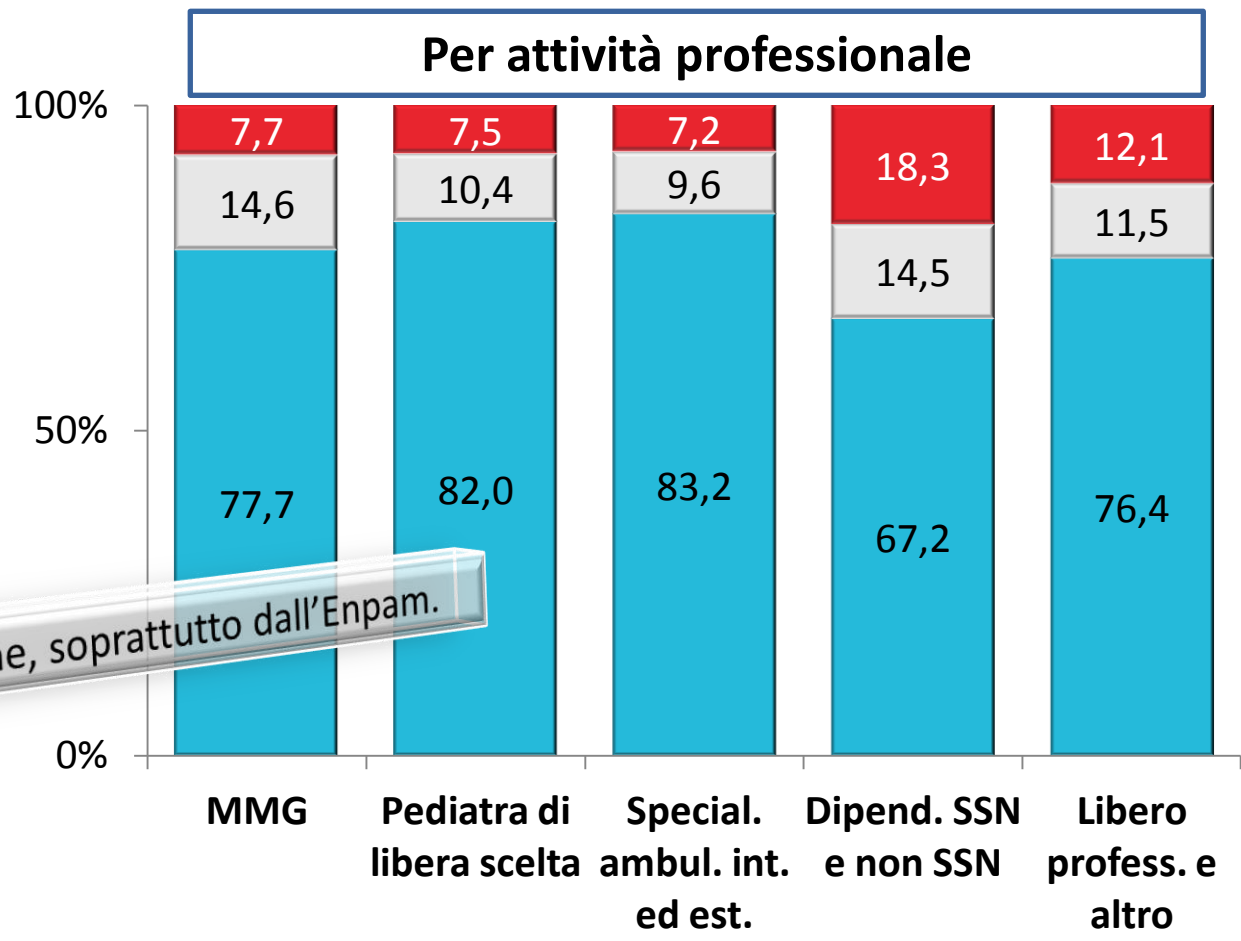


In che misura sei o, in passato, saresti stato **interessato** a ricevere informazioni che ti aiutino, o ti avrebbero aiutato, nel **predisporre finanziariamente** il tuo **periodo post-lavorativo** ovvero le conoscenze relative all'entità ed alle caratteristiche della pensione **da parte del Sindacato di categoria** ?



In che misura sei o, in passato, saresti stato **interessato** a ricevere informazioni che ti aiutino, o ti avrebbero aiutato, nel **predisporre finanziariamente** il tuo **periodo post-lavorativo** ovvero le conoscenze relative all'entità ed alle caratteristiche della pensione **da parte dell'ENPAM** ?





... che, soprattutto dall'Enpam.

Le conclusioni

CONCLUSIONI - 1

- Dall'indagine emerge il quadro di una classe medica che, se pur ancora soddisfatta della propria attività professionale, lamenta difficoltà e disagio per le condizioni di lavoro, per i carichi burocratici a cui è sottoposta e per il profilo dei rapporti con il mondo delle istituzioni sanitarie
- Tali situazioni sono particolarmente penalizzanti per la MG dalla quale emergono evidenti indicazioni di stanchezza e demotivazione, ed un orientamento maggiore delle altre categorie al traguardo della pensione

CONCLUSIONI - 2

- Il livello delle conoscenze delle regole previdenziali appare sommario, migliore comunque nell'area della medicina convenzionata
- Gli strumenti informativi messi recentemente a punto dall'ENPAM vengono comunque percepiti utili per le evidenti esigenze di informazione
- Da parte di tutta la classe medica emerge con chiarezza che eventuali riforme dei regolamenti previdenziali dovrebbero tener conto prioritariamente del rispetto dei diritti acquisiti

CONCLUSIONI - 3

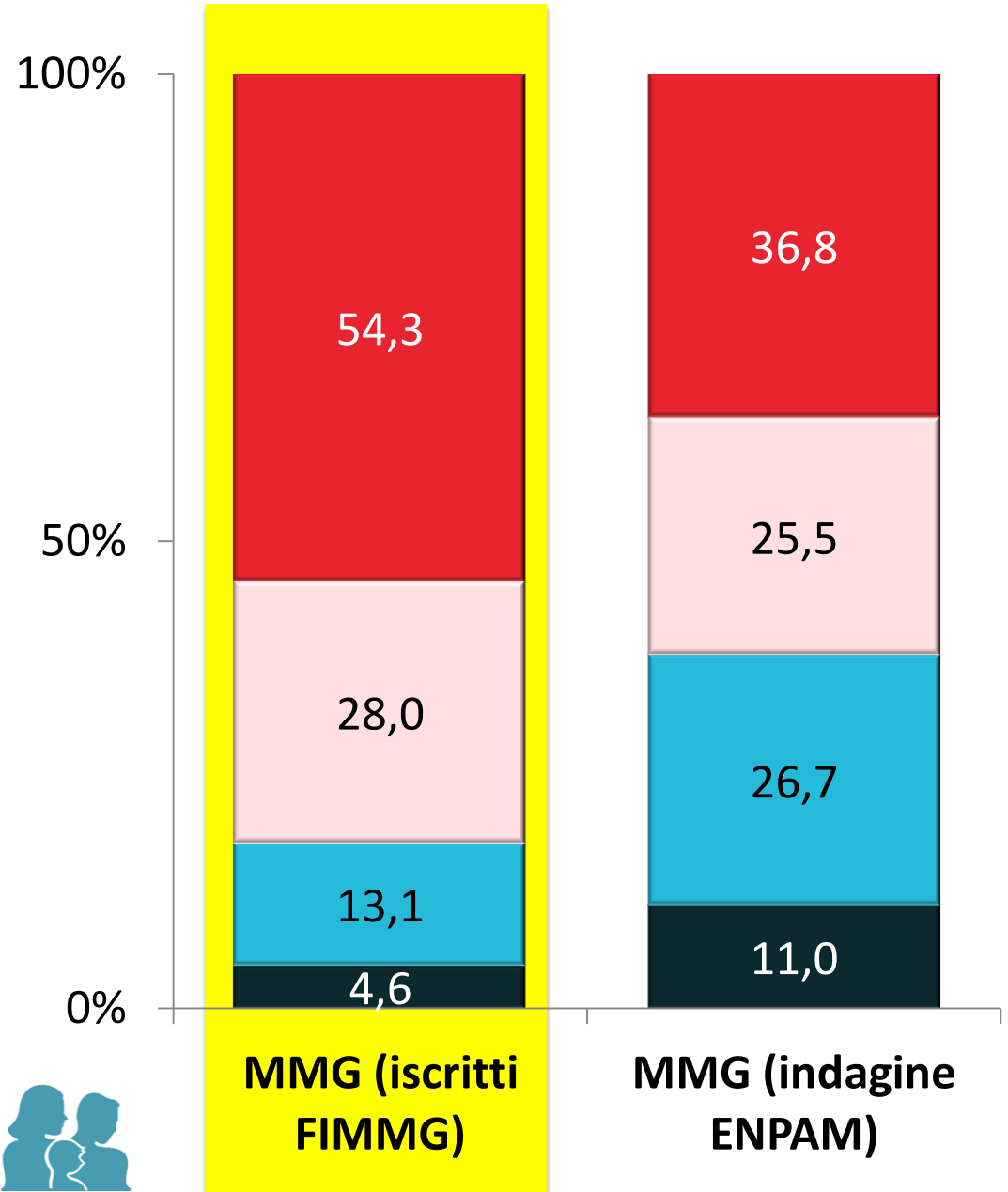
- Viene manifestata maggioritariamente (in particolare dall'area della MG) fiducia nella gestione dell'ENPAM, pur non riuscendo ad esprimere valutazioni certe sulla amministrazione del patrimonio
- Emerge chiaro un orientamento, che si sta consolidando, per attivare modalità di ulteriore tutela assicurativa ed integrazione previdenziale, per le quali vengono comunque richieste crescenti disponibilità e risorse informative.

Lo stesso questionario è stato somministrato ai Medici iscritti alla FIMMG.
La differenza del campione non rende semplici e del tutto corrette operazioni di confronto.

Il valore aggiunto di essere iscritto FIMMG

Tuttavia non emergono, dai dati relativi ai MMG del campione ENPAM e da quelli del campione FIMMG, sostanziali differenze nella gran parte delle risposte rilevate.
Alcuni aspetti meritano però una rapida riflessione ….

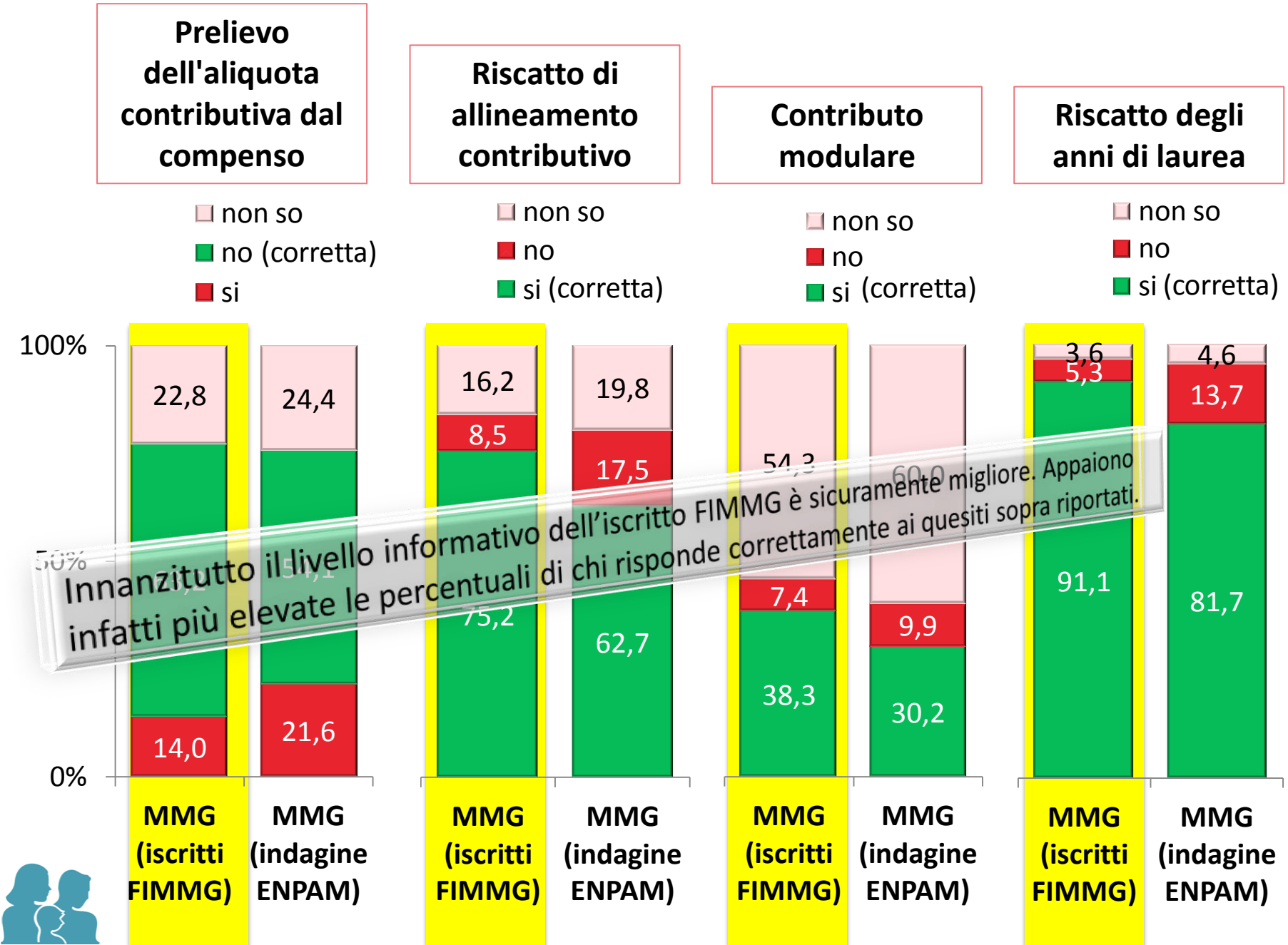
Qual è il tuo **reddito lordo** annuo ?



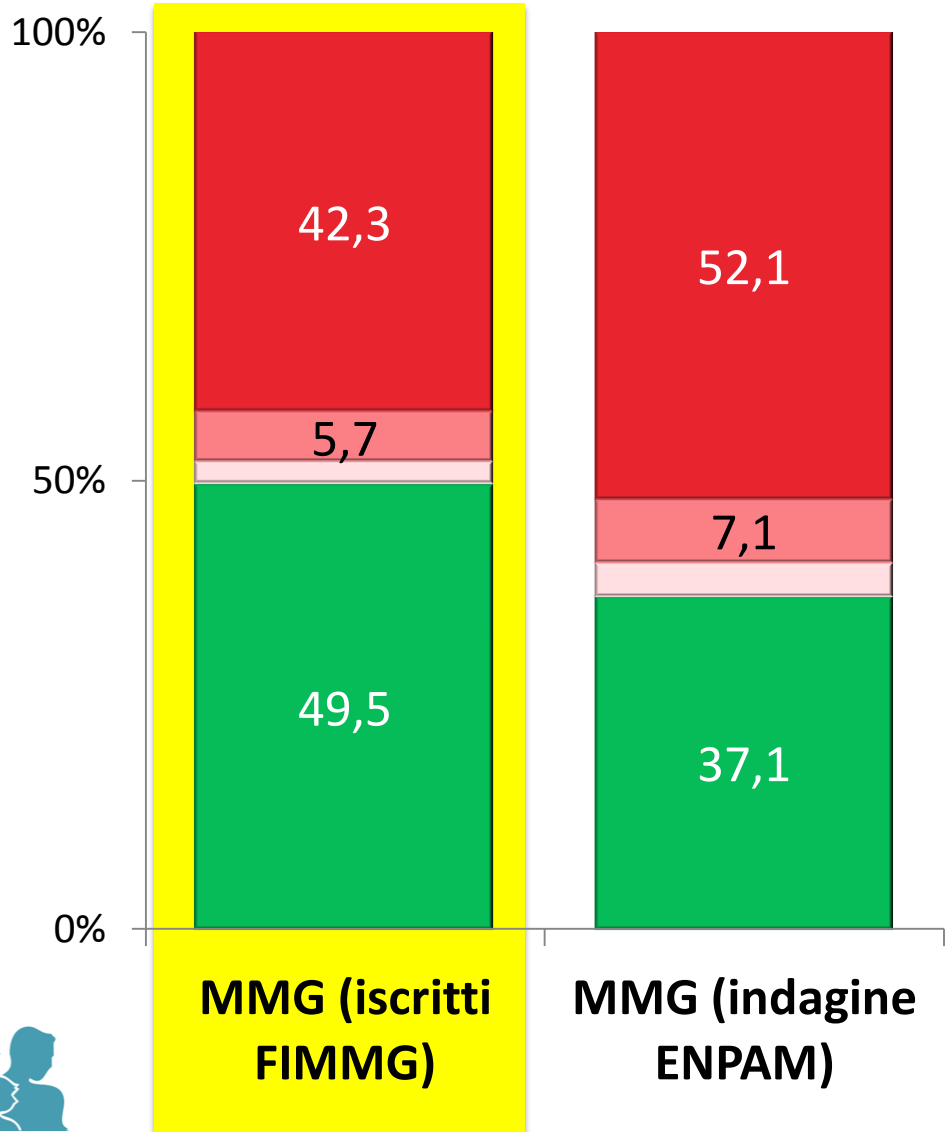
- Più di 90 mila
- Da 60 a 90 mila
- Da 30 a 60 mila
- Fino a 30 mila

Sicuramente non interesserà ....
Ma il campione FIMMG dimostra una maggior distribuzione di fasce di reddito più elevate.
E FIMMG è tutto tranne che una associazione elitaria ....

Quale di questi istituti è da considerare **FACOLTATIVO** ?



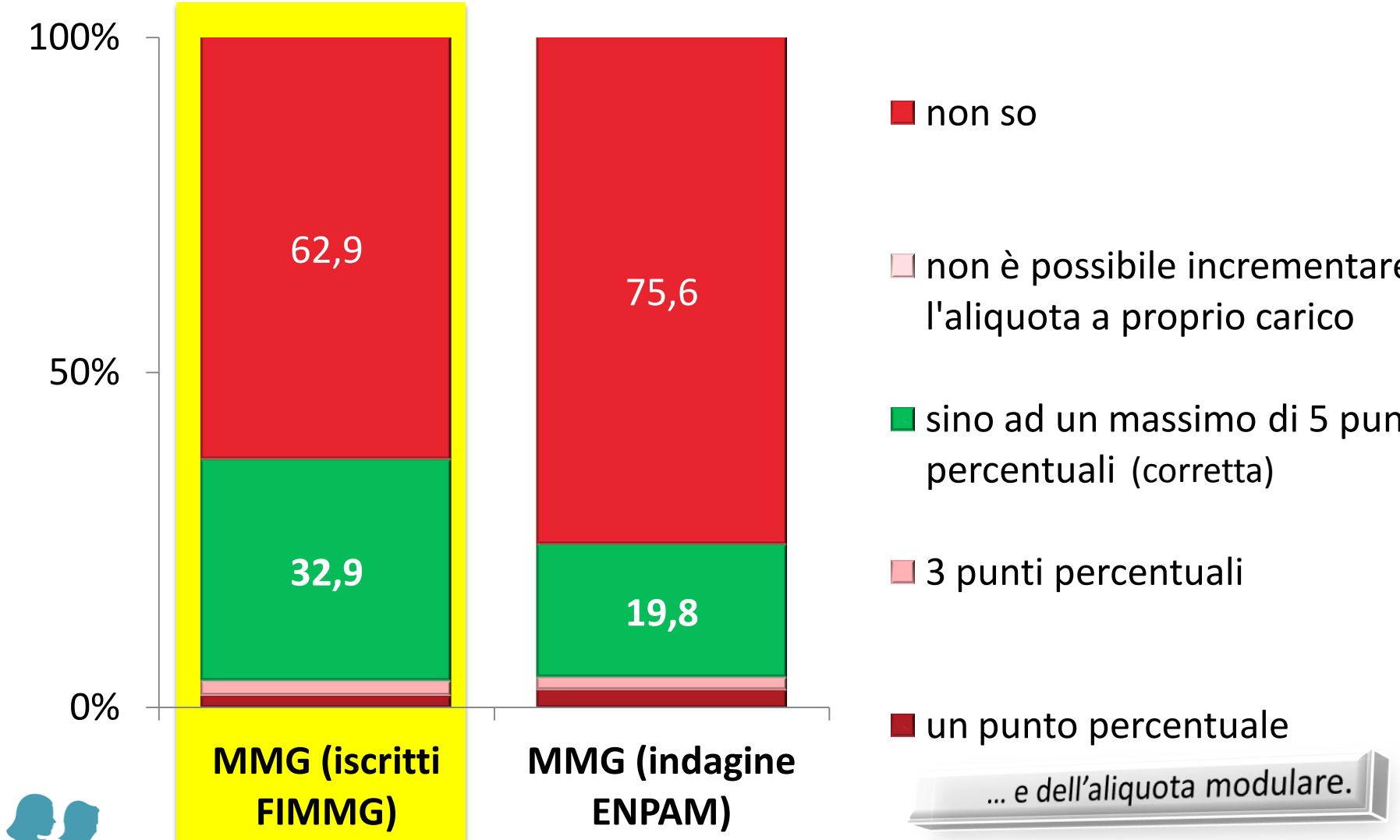
Secondo quanto sai o pensi, il **riscatto di allineamento** , presso il Fondo a cui si fa richiesta, significa allineare gli anni in cui la contribuzione è stata inferiore alla media degli ultimi 36 mesi ?



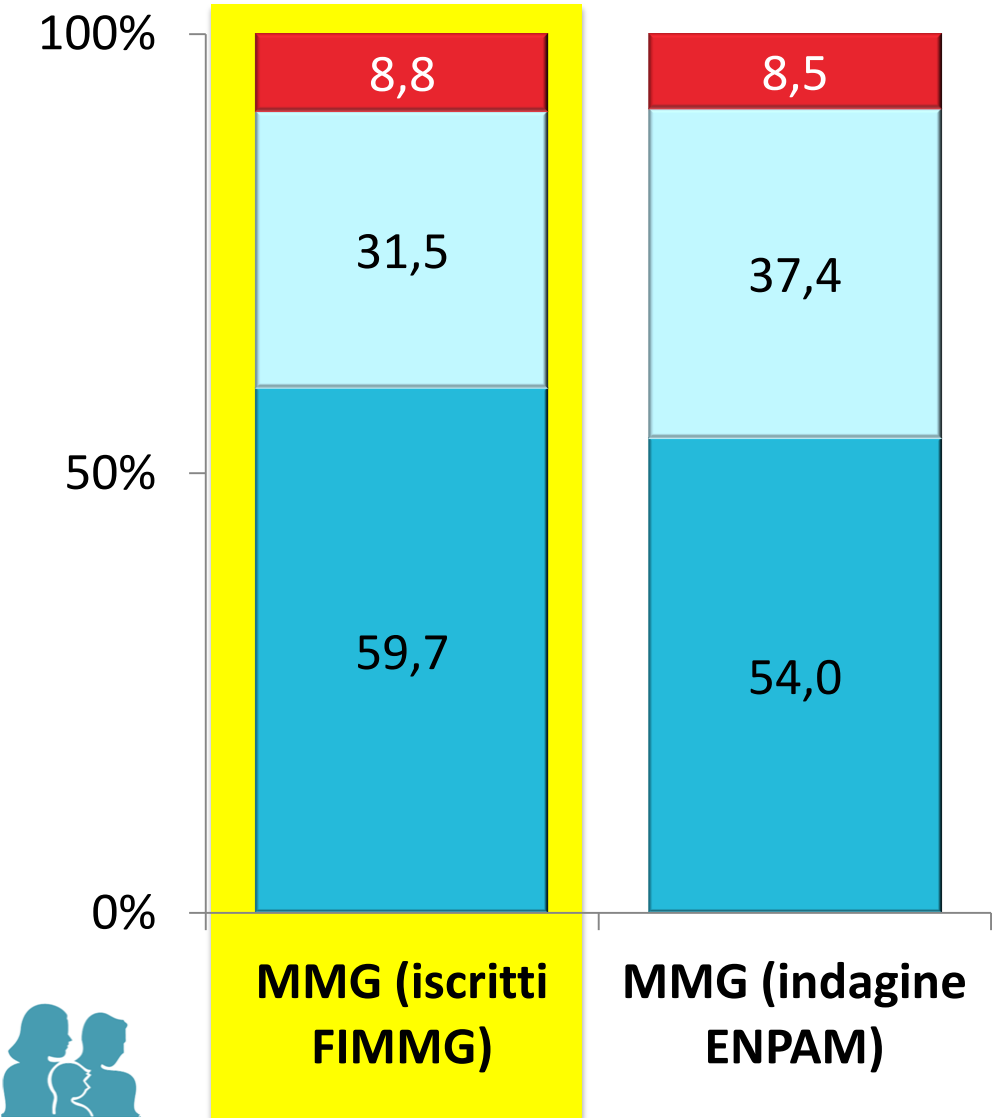
- non so
- si, ma in parte
- no
- si (corretta)

Gli iscritti FIMMG conoscono meglio le caratteristiche del riscatto di allineamento …

In che percentuale all'incirca, secondo quanto sai o pensi, **l'aliquota modulare** dà la facoltà di incrementare l'aliquota contributiva a proprio carico ?

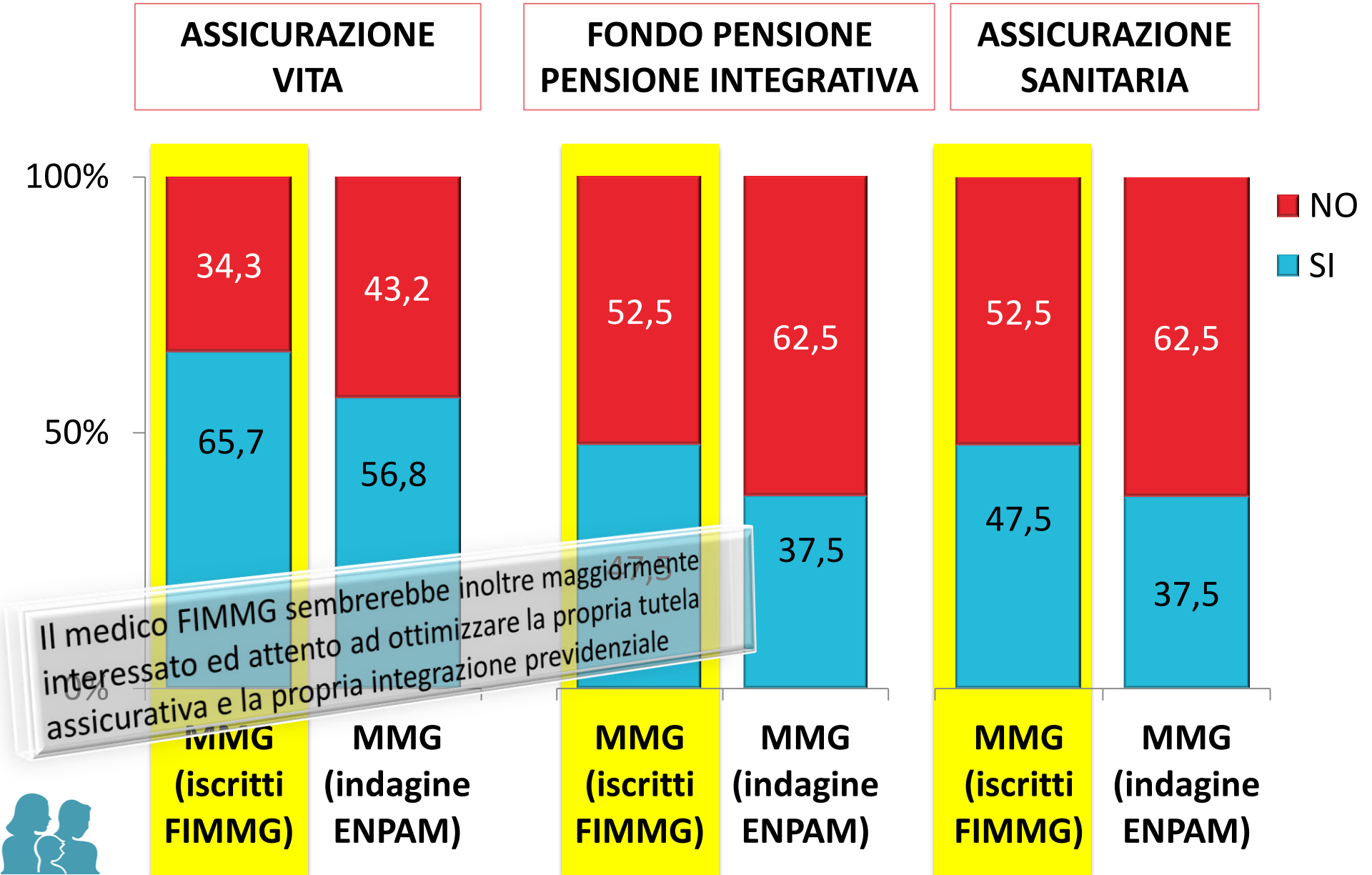


A prescindere dalla tua opinione o anche se non hai alcuna opinione sull'amministrazione del patrimonio, in che misura **ti fidi** della gestione ENPAM?



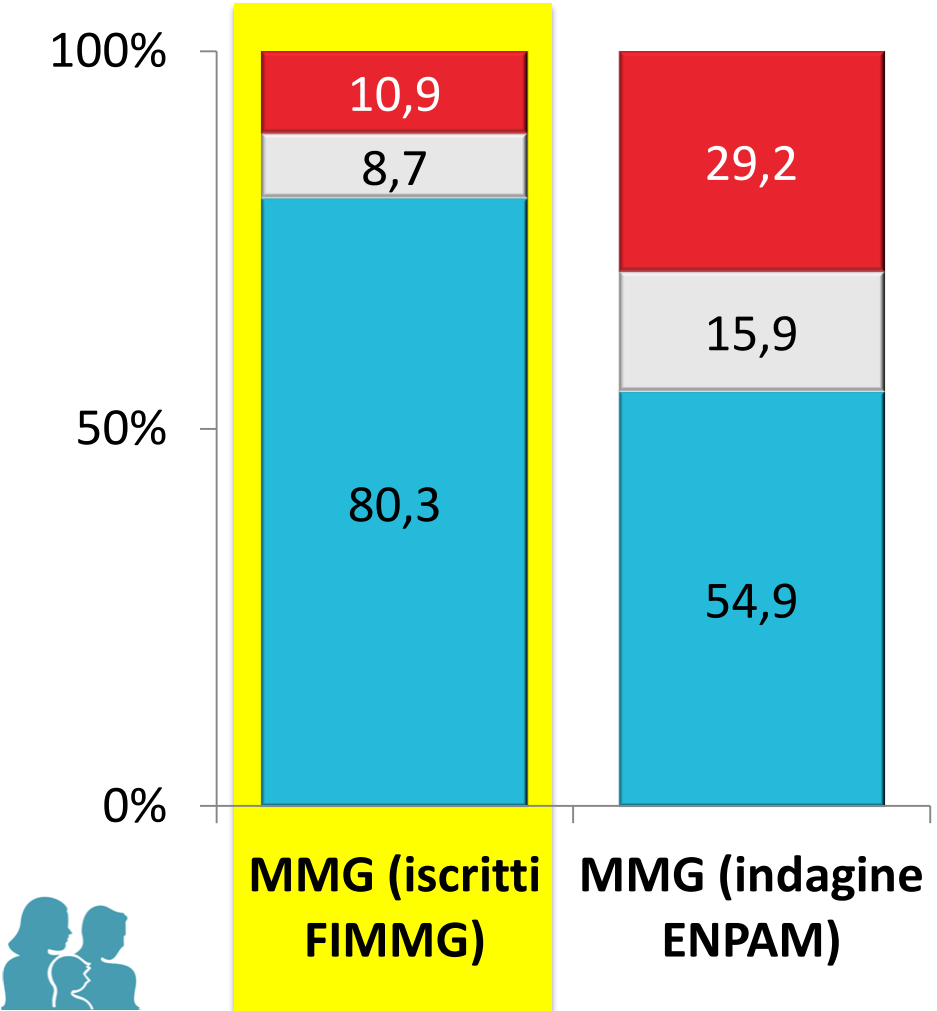
La fiducia nella gestione dell'ENPAM, già elevata nel campione della MG ENPAMA, appare ancora maggiore nel campione FIMMG

Tu e la tua famiglia siete attualmente o all'epoca del pensionamento eravate titolari di:



Il medico FIMMG sembrerebbe inoltre maggiormente interessato ed attento ad ottimizzare la propria tutela assicurativa e la propria integrazione previdenziale

In che misura sei o, in passato, saresti stato interessato a ricevere informazioni che ti aiutino, o ti avrebbero aiutato, nel predisporre finanziariamente il tuo periodo post-lavorativo ovvero le conoscenze relative all'entità ed alle caratteristiche della pensione da parte del **Sindacato di categoria** ?



La fidelizzazione che l'iscritto alla FIMMG ha con il proprio sindacato consente al collega di pretendere una crescente attenzione sui livelli di informazione relativamente alle tutele finanziarie previdenziali.
Sta alla FIMMG rispondere adeguatamente e non deludere questa aspettativa.