

# XI CONGRESSO NAZIONALE DEGLI ATTUARI BOLOGNA 15-17 GIUGNO 2016

**Epap, le sfide del prossimo quinquennio:  
coniugare la sostenibilità della gestione con  
pensioni adeguate**

Tiziana Tafaro – Consiglio di Amministrazione – Attuari  
Daria Altobelli – Consiglio di Indirizzo Generale – Attuari  
Franca Forster – Coordinatore Delegati – Attuari



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



## Programma proposto dagli Attuari 1/2

### **NORMATIVA**

Rivedere l'impianto normativo in particolare in merito a:

- requisiti di professionalità per candidatura al CDA/CIG
- diminuzione numero dei membri del CIG
- verifica normativamente necessità CDD, diminuzione numero dei membri, definire l'alea dei compiti
- Regolamento elettorale: il voto elettronico spesso ha creato problemi, il voto cartaceo per posta ha costi alti di spedizione
- Regolamento per l'assistenza:
  - verifica delle prestazioni fornite
  - estensione delle prestazioni a tutti gli iscritti con graduatoria
  - verifica tenuta del regolamento all'aumento delle richieste
  - introduzione di regole di ripetibilità del sussidio condizionate a graduatoria e a principio di assistenza a tutti gli iscritti

### **INVESTIMENTI E FINANZA**

#### **Problematiche:**

Utilizzo delle procedure di gara pubblica per scelta investimenti e advisor

Verifica del sistema di governante: risk management

#### **Proposte:**

CIG: revisione asset al location strategica

CDA: predisposizione bandi di gara, asse al location tattica, sistema di governante completato

Obiettivo: minimo rischio con rendimento di lungo periodo 1,5% reale, ridistribuire extrarendimento su montanti o su assistenza



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



## Programma proposto dagli Attuari 2/2

### GESTIONE ENTE: ORGANIGRAMMA E STRUTTURA, ORGANIZZAZIONE

#### Proposte

**Organigramma e struttura** : Miglioramento della efficienza (continuare il monitoraggio delle spese, analisi dell'organico)

**Organizzazione**: monitoraggio delle spese, spending review

**Comunicazione**: Modificare e implementare le modalità di comunicazione agli iscritti

### PREVIDENZA

“Lobbying” presso il Ministero per:

- incostituzionalità della applicazione della cosiddetta legge Lo Presti al fine di aumentare il contributo integrativo e riconoscimento di una parte dello stesso direttamente sui montanti
- Coefficiente di rendita pro rata in funzione del variare degli stessi, per adeguamento normativo, durante la fase di accumulo

Riforma dell'ente: aumento integrativo e soggettivo

Studio fattibilità miglioramento delle prestazioni dell'Ente per vedovi/e e per famiglie

Studio fattibilità previdenza complementare/ convenzione per fondo aperto adesione collettiva

Studio fattibilità una prestazione per mortalità e/o per invalidità da attivo rinforzata

### ASSISTENZA

- Studio di fattibilità per l'introduzione di una prestazione LTC da pensionato
- Studio di fattibilità Inserimento di ulteriori coperture collettive (per tutela maternità, infortunio con diaria...) utilizzando il contributo integrativo dell'ente
- Potenziamento EMAPI (oltre fondamentale pubblicità di tutto ciò che già c'è, comprese le ultime prestazioni quali su analisi in maternità e alcune analisi per tutti)



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



# IL METODO DI LAVORO UTILIZZATO NEL NUOVO MANDATO

1

ANALISI/RICOGNIZIONE DELLO  
STATO DELL'ARTE

2

INDIVIDUAZIONE DEI PUNTI DI  
DEBOLEZZA/CRITICITÀ SU CUI L'AZIONE DI  
GOVERNO DEVE FOCALIZZARSI

3

AZIONI CORRETTIVE QUINDI DEFINIZIONE DI UNA  
METODOLOGIA DI LAVORO DA SEGUIRE PER LA  
RISOLUZIONE DELLE PROBLEMATICHE EMERSE

# IL METODO DI LAVORO

## INDIVIDUAZIONE DEI PUNTI DI DEBOLEZZA/CRITICITÀ

Dall'analisi del contesto sono emerse criticità **interne** ed **esterne**

**INTERNE**

Mancanza tra gli Organi dell'Ente di momenti di confronto e dialogo e di strumenti per la definizione di strategie condivise

**SOLUZIONI**

**CONFERIMENTO DELLE DELEGHE AI COMPONENTI CDA**

**CREAZIONE DI GRUPPI DI LAVORO INTER-ORGANI**

**REALIZZAZIONE DI UN'AREA DI LAVORO RISERVATA AGLI ORGANI DELL'ENTE**

# IL METODO DI LAVORO

## INDIVIDUAZIONE DEI PUNTI DI DEBOLEZZA/CRITICITÀ

Dall'analisi del contesto sono emerse criticità **interne**  
ed **esterne**

**ESTERNE**

EQUIPARAZIONE AGLI ENTI  
PUBBLICI

IMPIANTO NORMATIVO  
D. Lgs. 103/96,  
Statuto e Regolamenti interni

Evasione ed Elusione  
Contributiva

Tasso di  
Sostituzione

Rivalutazione  
del montante

Regime Fiscale

Metodo  
Contributivo



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



# IL METODO DI LAVORO

## PROGRAMMI ED AZIONI DI GOVERNANCE

I nuovi Organi di Governo dell'EPAP hanno infine individuato una serie di **azioni di governance** finalizzate a migliorare le prestazioni previdenziali ed assistenziali ed i servizi offerti **all'iscritto**

migliorare le prestazioni previdenziali  
ovvero  
**AUMENTARE IL MONTANTE**

migliorare le prestazioni assistenziali  
ovvero  
**PROGETTO WELFARE**

**EVASIONE ED  
ELUSIONE  
CONTRIBUTIVA**

**MASSIMA  
ATTENZIONE AI  
GIOVANI  
PROFESSIONISTI**

**IMPIANTO NORMATIVO  
D. Lgs. 103/96,  
Statuto e Regolamenti  
interni**

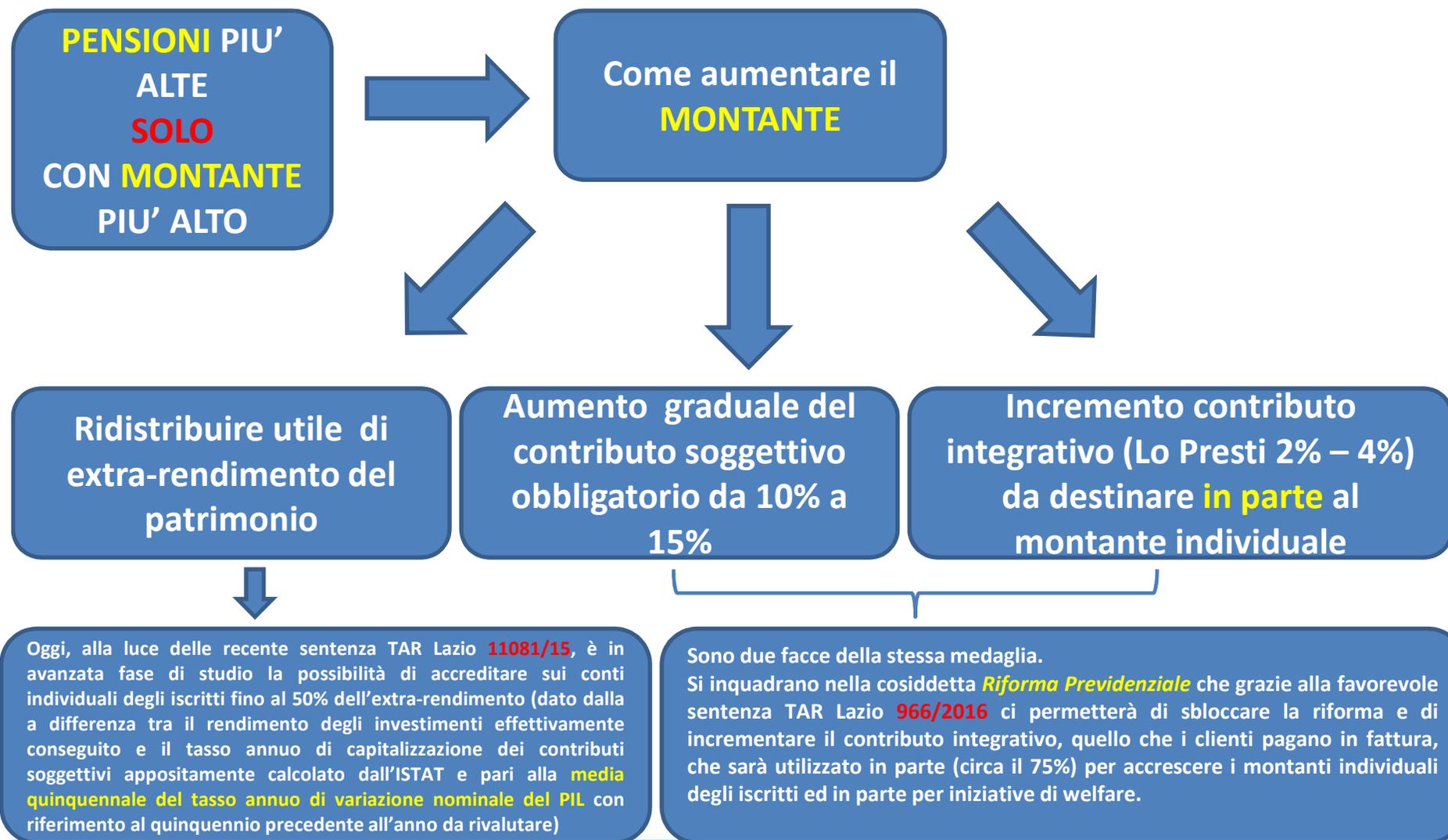
**IMPLEMENTARE LE  
SINERGIE CON I CC.NN.  
E GLI ORDINI  
TERRITORIALI DELLE  
CATEGORIE EPAP**



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



# PROGRAMMI ED AZIONI DI GOVERNANCE



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



# PROGETTO WELFARE: DELEGA AGLI ATTUARI

## ANALISI WELFARE PER CLASSI DI BISOGNO

### COSA:

Classificazione dei possibili bisogni previdenziali ed assistenziali degli iscritti in uno schema di life cycle per classi di età con bisogni omogenei

### COME:

scansione della vita dell'iscritto in relazione al possibile percorso lavorativo, effettuando una possibile suddivisione in classi omogenee per bisogni di welfare integrato della popolazione stessa, allo scopo di creare un "life-cycle del welfare".

### SCOPO:

definizione di un modello complessivo di welfare integrato fondato su uno schema generale dotato di adeguata flessibilità in modo da potersi adattare in relazione alle singole necessità

**la suddivisione proposta privilegerà coloro che hanno come principale attività la libera professione**



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



# PROGETTO WELFARE

## ANALISI STATO DELL'ARTE

- **Verifica welfare EPAP esistente** e analisi delle possibili **integrazioni** da mettere in atto
  - per tipo di bisogno  
*assistenza sanitaria, sostegno al credito, sostegno alla professione, aumento coperture previdenziali – LTC, invalidità e premorienza*
  - per modalità di copertura  
*spesa diretta con massimale di capienza, convenzione assicurativa ad adesione collettiva, convenzione assicurativa ad adesione individuale*
- **Analisi welfare altre Casse e confronto con EPAP**
- **Avviata collaborazione con ADEPP** per lo studio di un welfare con soluzioni comuni alle Casse, allo scopo di fare sinergia ed ottenere prestazioni migliori

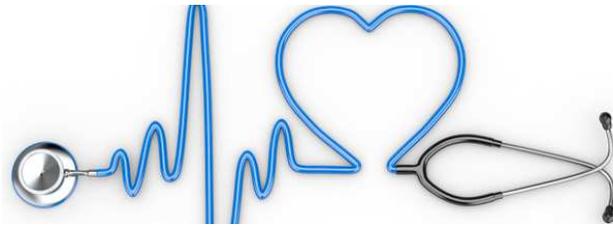


Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



# ...oltre le PRESTAZIONI obbligatorie... COSA OFFRE EPAP ???

INTERVENTI DI NATURA  
**ECONOMICA**



INTERVENTI DI NATURA  
**SANITARIA**

INTERVENTI DI NATURA  
**ASSISTENZIALE**



## Interventi di natura ECONOMICA

**DEDUZIONE DAL REDDITO IMPONIBILE** – anche i caso di super- contribuzione (12%,14%,16%,18%...

**CONTRIBUTI RIDOTTI DEL 70%** - per nuovi iscritti con età < 30 per i primi 3 anni

**PEC** - gratuita, per sempre. Obbligatoria per il professionista

**EPAPCARD** - usuale carta di credito che in più permette la rateizzazione dei contributi previdenziali

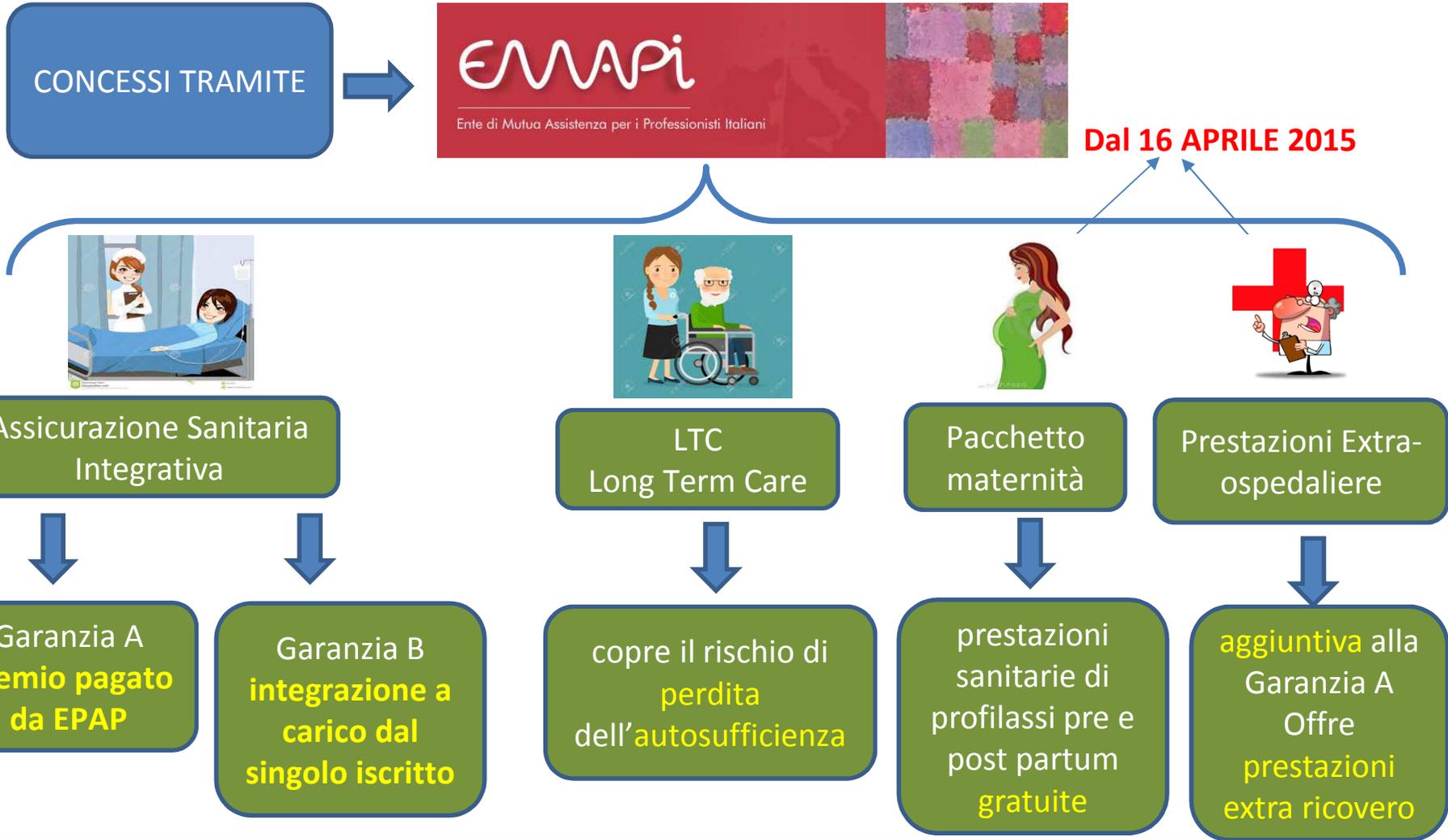
**CALAMITÀ NATURALI** – Possibilità di ritardare e/o rateizzare la contribuzione agli iscritti residenti in un territorio colpito che abbiano subito danni all'attività professionale

**MUTUI AGEVOLATI**- per l'acquisto della casa o studio professionale (con Banca Popolare di Sondrio)

**PRESTITI** - per l'acquisto di beni strumentali all'esercizio dell'attività professionale



# Interventi di natura sanitaria



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



## INTERVENTI DI NATURA SANITARIA per gli iscritti Epap (1/2)

### ASSICURAZIONE SANITARIA INTEGRATIVA

**Garanzia A:** grandi interventi chirurgici e gravi eventi morbosi . Copre tutte le spese relative a visite specialistiche, esami ed accertamenti diagnostici, terapie mediche, riabilitative e farmacologiche sostenute a seguito del ricovero.  
Premio a carico EPAP per tutti gli iscritti in regola con la contribuzione che abbiano manifestato la volontà di adesione.

**Garanzia B:** rimborso per ogni tipo di ricovero anche in caso di eventi meno gravi ma certamente più frequenti, come accertamenti diagnostici e visite specialistiche  
Integrazione del premio a carico dal singolo iscritto.



### PACCHETTO PRESTAZIONI EXTRA-OSPEDALIERE → ALTA DIAGNOSTICA RADIOLOGICA ED ALLE TERAPIE.

**Aggiuntiva alla Garanzia A** erogata a favore degli iscritti all'EPAP operativa dal 16 Aprile 2015

**Assicurato:** il solo professionista caponucleo

**Garanzie:** prestazioni extra-ospedaliere relative all'alta diagnostica e terapie

**Massimale:** € 500 per anno e nucleo familiare

**Scoperti/franchigie:** per prestazioni effettuate in rete la franchigia è di € 20; per i ticket sanitari il rimborso è al 100%.

Non sono previste prestazioni effettuate privatamente fuori rete.

## INTERVENTI DI NATURA SANITARIA per gli iscritti Epap (1/2)



### LTC – Long Term Care

Assicurazione copre il **rischio di perdita dell'autosufficienza per incidente o grave malattia**.

**Assicurato:** tutti gli iscritti attivi autosuff. (età <70) con regolarità contributiva;

**Durata:** fino alla riacquisizione dell' autosuff. o vita natural durante;

**Premio:** interamente a carico di Epap,

**Prestazione:** indennità mensile di 1.035 euro.



### PACCHETTO MATERNITA'

operativa dal partire dal 16 Aprile 2015  
comprende”:

- n. 4 ecografie (compresa la morfologica)
- le analisi clinico chimiche da protocollo
- alternativamente: amniocentesi, villocentesi o test equivalente (Harmony test)
- n. 4 visite di controllo ostetrico ginecologiche
- n. 1 ecocardiografia fetale
- n. 1 visita di controllo ginecologico post parto
- n 2 visite urologiche
- n 1 ciclo di prestazioni fisioterapiche riabilitative del pavimento pelvico post parto
- n 3 colloqui psicologici post parto.

# Interventi di natura ASSISTENZIALE

## REQUISITI

- Essere **in regola** con la posizione contributiva;
- Reddito familiare inferiore a circa 35.000 Euro;
- **non** aver richiesto la restituzione del montante;
- non versare il solo contributo integrativo;

## BENEFICIARI

- Gli iscritti all'Epap;
- I pensionati dell' Epap;
- I superstiti dell'iscritto;
- I superstiti del pensionato.

Sussidi per concorso alle spese per **ospitalità in case di riposo**

Sussidi per concorso alla spese per **l'assistenza domiciliare**

**Assegni di studio**

Sussidi per concorso alle **spese funerarie**

Sussidi per **eventi straordinari** che abbiano particolare incidenza economica sul bilancio familiare



Tali interventi sono disciplinati dall'art. 19 bis del Regolamento dell'Ente

# PROGETTO WELFARE

## PRIMI INTERVENTI GIÀ PROGRAMMATI NEL 2016



Rivedere la prestazione **EMAPI** per assistenza sanitaria  
A- ad adesione collettiva e B-ad adesione individuale



Rivedere la **modalità di copertura di alcune prestazioni**  
analisi costi/benefici di un possibile passaggio da adesioni a convenzione  
a gestione diretta



**Migliorare** la prestazione **EMAPI** per non autosufficienza  
permanente



Rivedere e **ricontrattare tutte le convenzioni** di prestito in essere  
(mutui, prestiti, carta di credito)

# PROGETTO WELFARE

## ULTERIORI INTERVENTI PROGRAMMATI NEL 2016



**Verifica** opportunità di adesione collettiva ad un Fondo di Previdenza complementare



**Aumento delle casistiche** per le quali sono previsti sussidi di natura assistenziale, con **raddoppio del importo stanziato** per il secondo semestre (con l'introduzione di una graduatoria)



**Attivazione** di una **prestazione di indennità per inabilità temporanea**, erogata ai professionisti iscritti al verificarsi di un effettivo ed accertato stato temporaneo di totale inabilità all'esercizio dell'attività professionale

# PROGRAMMI ED AZIONI DI GOVERNANCE

## PROGETTO WELFARE

### INFINE...



#### LOTTA ALL'EVASIONE

è un atto dovuto soprattutto nei confronti dei 17.000 iscritti attivi di Epap che svolgono per intero il loro dovere e pagano regolarmente le scadenze contributive. Per attuarla non si può prescindere dalla **collaborazione con i CC.NN.** delle categorie rappresentate in Epap e, a cascata, con gli **Ordini territoriali** per una condivisione di principi deontologici



#### MIGLIORARE LA COMUNICAZIONE AGLI ISCRITTI DELLE PRESTAZIONI FORNITE DA EPAP



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



# Le prestazioni EPAP

PENSIONI	REQUISITI	COME SI CALCOLA	NOTA
<b>VECCHIAIA</b>	ETA' $\geq$ 65 anni  Anzianità Contributiva $\geq$ 5 anni	Contributi <b>sogettivi</b> rivalutati con il tasso di crescita del <b>PIL*</b> moltiplicati per il "coefficiente di trasformazione" relativo all'età dell'iscritto  * PIL media di 5 anni $\alpha$ = coeff. indicato nella Tabella A del Regolamento EPAP	Analogo a metodo contributivo di INPS
<b>VECCHIAIA ANTICIPATA</b>	Anzianità Contributiva $\geq$ 40 anni	Contributi <b>sogettivi</b> rivalutati con il tasso di crescita del <b>PIL*</b> moltiplicati per il "coefficiente di trasformazione" relativo all'età dell'iscritto (se $<$ 57 si usa il coeff. di 57 anni)	Più vantaggioso di INPS se età $<$ 57
<b>INABILITA'/ INVALIDITA</b>	Anzianità Contributiva $\geq$ 5 anni	Contributi <b>sogettivi versati</b> rivalutati più "bonus", pari ai contributi sogettivi mancanti ai 60 anni, moltiplicati per il "coefficiente di trasformazione" relativo all'età dell'iscritto. Per età $<$ 57 si utilizza il coefficiente dei 57 anni	Per caso "Invalidità" più vantaggioso di INPS
<b>SUPERSTITI</b>	Anzianità Contributiva $\geq$ 5 anni	<i>di iscritto "Attivo":</i> Contributi <b>sogettivi versati</b> rivalutati più "bonus", pari a quelli mancanti ai 60 anni, rivalutati moltiplicati per il "coefficiente di trasformazione" e per l' "aliquota di reversibilità per beneficiario"	Più vantaggioso di INPS che non da bonus anni mancanti
		<i>di un "pensionato":</i> Pensione per aliquota di reversibilità'	Come INPS



Liziana Tararo  
Daria Altobelli  
Franca Forster



## La contribuzione EPAP

- Soggettivo: 10% reddito professionale  
(facoltativo:

12% - 14% - 16% - 18% -X%)

- Integrativo: 2% fatturato
- Solidarietà: 0,2% reddito professionale
- Maternità: fisso annuale

**per il 2016**

- Reddito minimo € 6.060,00 - reddito massimo € 100.324,00;
- Contributi integrativo minimo € 85,00;
- Contributo maternità (2015) € 50;

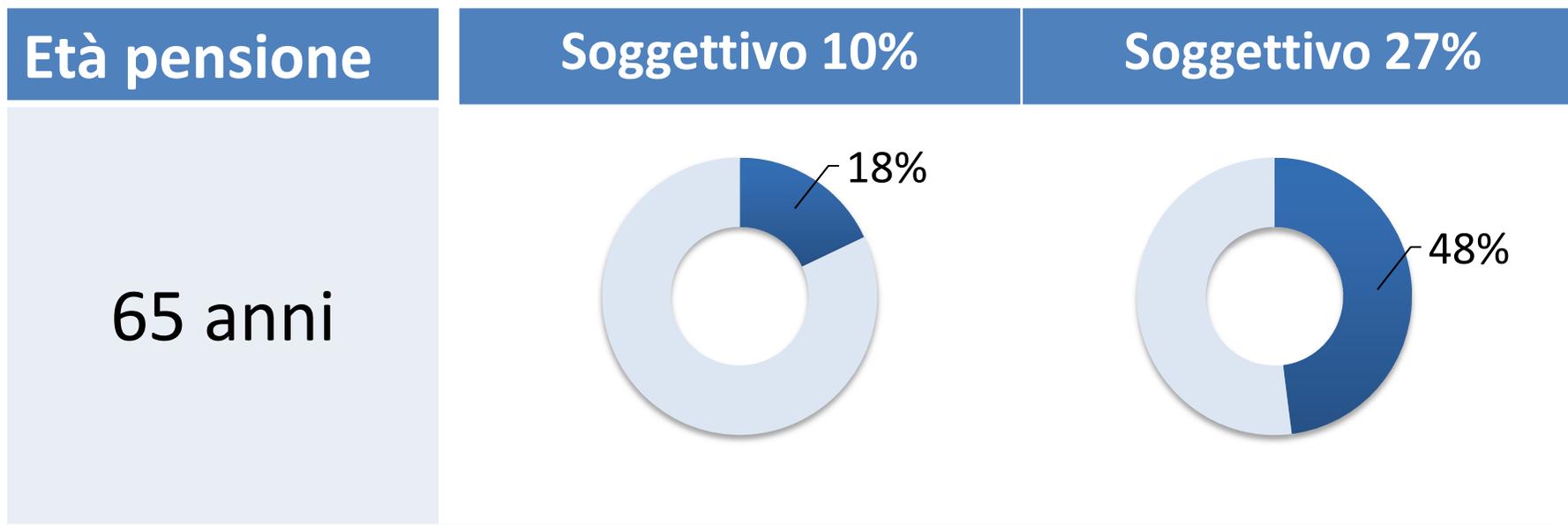


Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



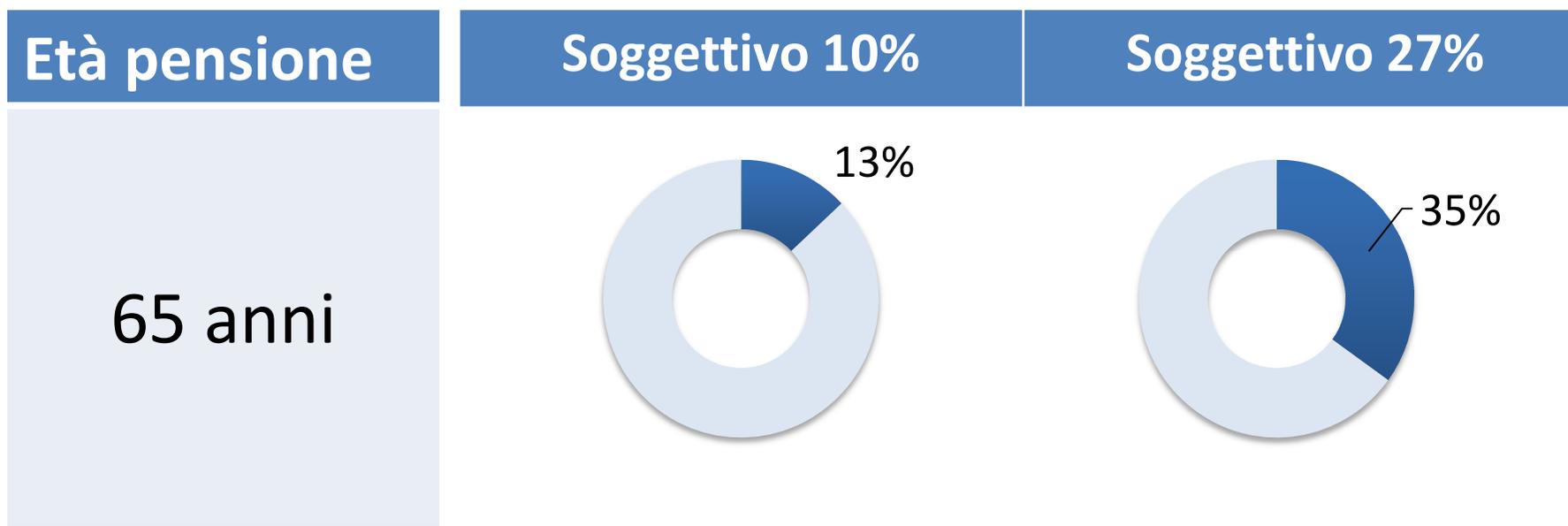
# Il tasso di sostituzione EPAP

Età ingresso: 30 anni – reddito iniziale 20.000€



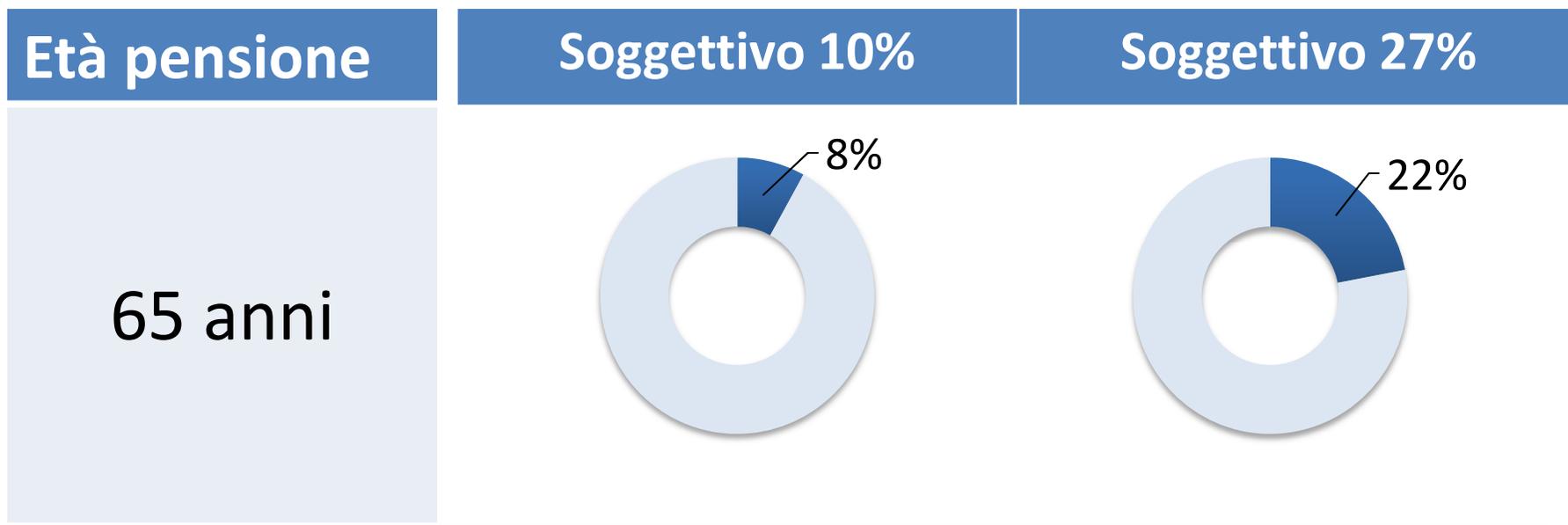
# Il tasso di sostituzione EPAP

Età ingresso: 40 anni – reddito iniziale 30.000€



# Il tasso di sostituzione EPAP

Età ingresso: 50 anni – reddito iniziale 30.000€



# Tassazione

## EPAP - 1° pilastro verso Fondi Pensione - 2° pilastro

	Epap		Fondo Pensione Aperto	
Tassazione contributo versato sul contribuente	<b>Completa</b> deduzione dal reddito complessivo		<b>sino a 5.164,57</b> euro di deduzione dal reddito complessivo  Elevabile sino a 7.746,86 euro per i lavoratori di prima occupazione dal sesto al 25° anno (art.8, comma 6, d.lgs. N.252/2005)	
Tassazione dei Redditi finanziari	<b>Nessun</b> vantaggio -	-	Ridotta Imposta sostitutiva (art.17 d-lgs. N.252/2005)	+
Tassazione sulla pensione	Qualificate come redditi di lavoro dipendente		Qualificate come redditi di lavoro dipendente per i montanti maturati dal 2007. <b>Ritenuta a titolo d'imposta del 15%</b> riducibile sino al 9% in relazione agli anni di partecipazione.	



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster



# XI CONGRESSO NAZIONALE DEGLI ATTUARI BOLOGNA 15-17 GIUGNO 2016

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**

Tiziana Tafaro – Consiglio di Amministrazione – Attuari  
Daria Altobelli – Consiglio di Indirizzo Generale – Attuari  
Franca Forster – Coordinatore Delegati – Attuari



Tiziana Tafaro  
Daria Altobelli  
Franca Forster

