

PENSIONI E WELFARE: QUALE FUTURO?

Marco Vecchietti

*Consigliere Delegato RBM Salute S.p.A.
Amministratore Delegato Previmedical S.p.A.*

**Come sarà la pensione di domani? - Solidarietà Veneto
Mogliano Veneto, 21 settembre 2015**



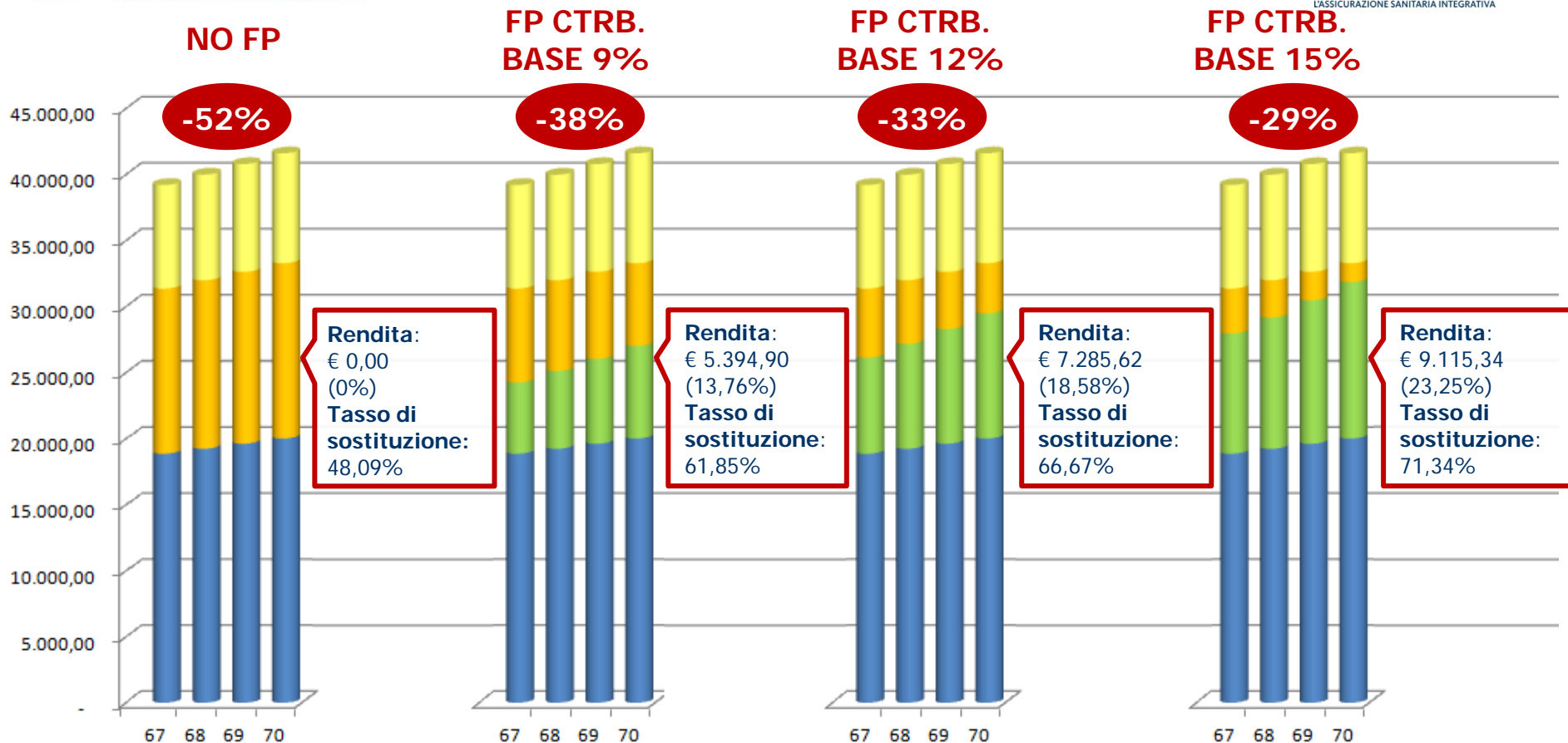
LEGAL DISCLAIMER: Le riproduzioni, anche parziali, del presente documento, possono essere effettuate solo a seguito di specifica autorizzazione rilasciata da RBM Salute. I dati ed i grafici contenuti nel presente documento potranno essere utilizzati, portando evidenza della fonte "RBM Salute – Previmedical".

➔ **RBM Welfare Solutions** è il nuovo brand del Gruppo RBHold S.p.A. (RBM Salute, Previnet e Previmedical) dedicato alle soluzioni assicurative e gestionali per il mondo del Welfare Contrattuale

➔ **RBM Welfare Solutions** è frutto della partnership strategica pluriennale realizzata tra **RBM Salute** ed **Elips Life** Compagnia Assicurativa specializzata in coperture Vita di natura Collettiva posseduta al 100% dal **Gruppo Riassicurativo Swiss Re**

➔ **RBM Welfare Solutions** metterà a disposizione della Contrattazione Collettiva (Fondi Pensione, Fondi Sanitari, Fondi Welfare, Enti Bilaterali) e delle Aziende (Employees & Flex Benefits Plan) un pacchetto di soluzioni assicurative altamente innovativo finalizzato a colmare gli attuali gap di protezione sociale della popolazione italiana. Obiettivo delle Welfare Solutions è quello di ottimizzare le risorse messe a disposizione per il Welfare Integrativo garantendo il miglior coordinamento dei livelli di protezione attivati in favore dei lavoratori





| Reddito | Pensione | Gap |
|------------|------------|------------|
| €39.214,00 | €18.858,01 | €20.355,99 |

■ Pensione ■ Rendita da Fondo Pensione ■ Gap Previdenziale ■ Reddito

Fonte: ΨSimulator by Previnet

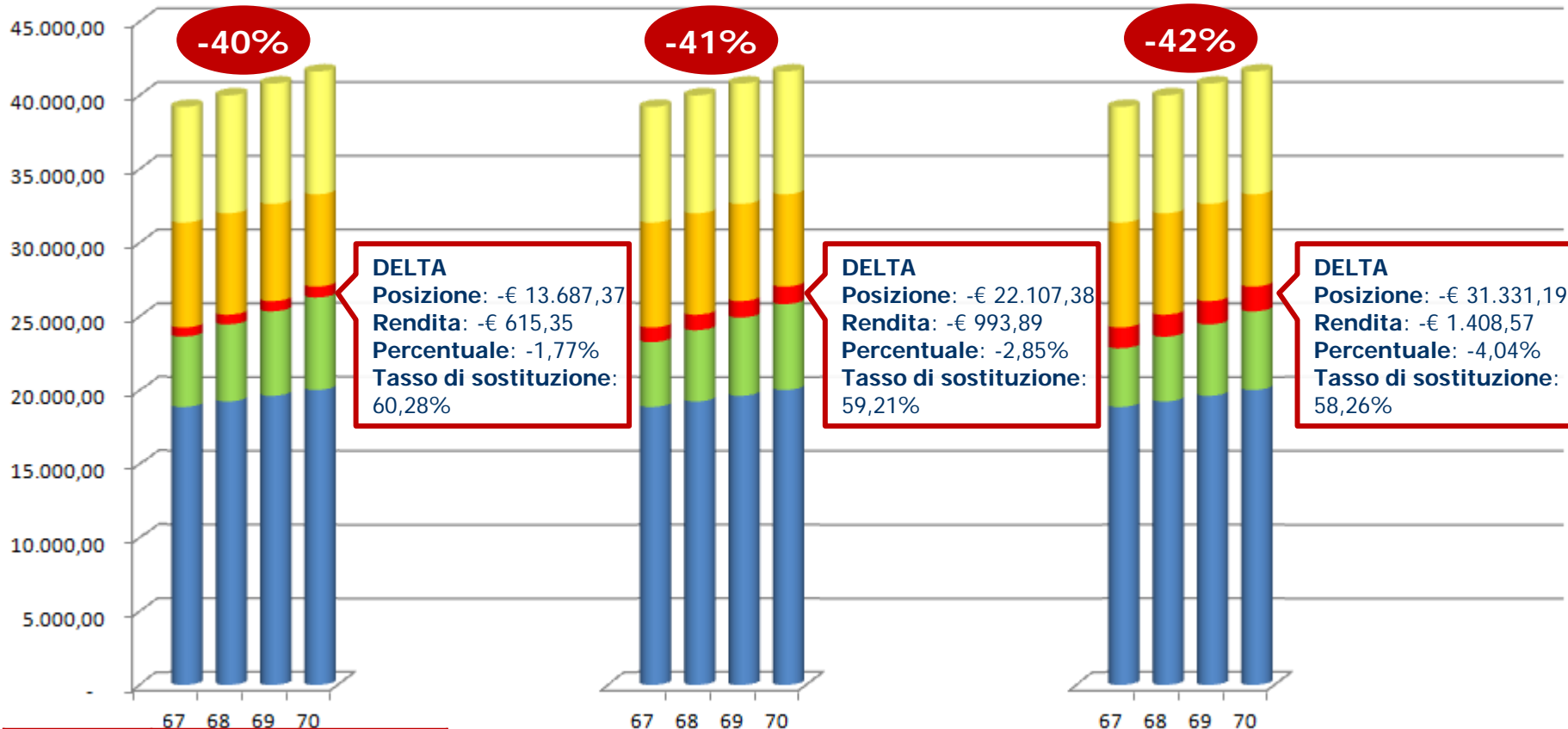
TEMI DI RIFLESSIONE

- SULLA BASE DELLE ANALISI ATTUARIALI EFFETTUATE PER POTER DISPORRE DI UNA ADEGUATA INTEGRAZIONE DA PARTE DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE IL LAVORATORE DOVREBBE VERSARE AL FP ALMENO UN AMMONTARE COMPRESO TRA UN 12% ED UN 15% DELLA SUA RAL MEDIA ANNUA (TFR INCLUSO).
- TALE PERCENTUALE RISULTA PIUTTOSTO ELEVATA (DA UN +3% AD UN +6%) SE SI CONSIDERANO LE ALIQUOTE DI VERSAMENTO MEDIE PREVISTE DAI DIVERSI CCNL E, PERALTRO, PRESUPPONE UN'ATTIVITÀ LAVORATIVA CONDOTTA SENZA SOLUZIONE DI CONTINUITÀ (NEGLI ESEMPI PROPOSTI ALMENO 27 ANNI DI CONTRIBUTIONE AL FP).

**Anticipo 30%
(15° anno)**

**Anticipo 75%
(10° anno)**

**Riscatto 50%
(20° anno)**



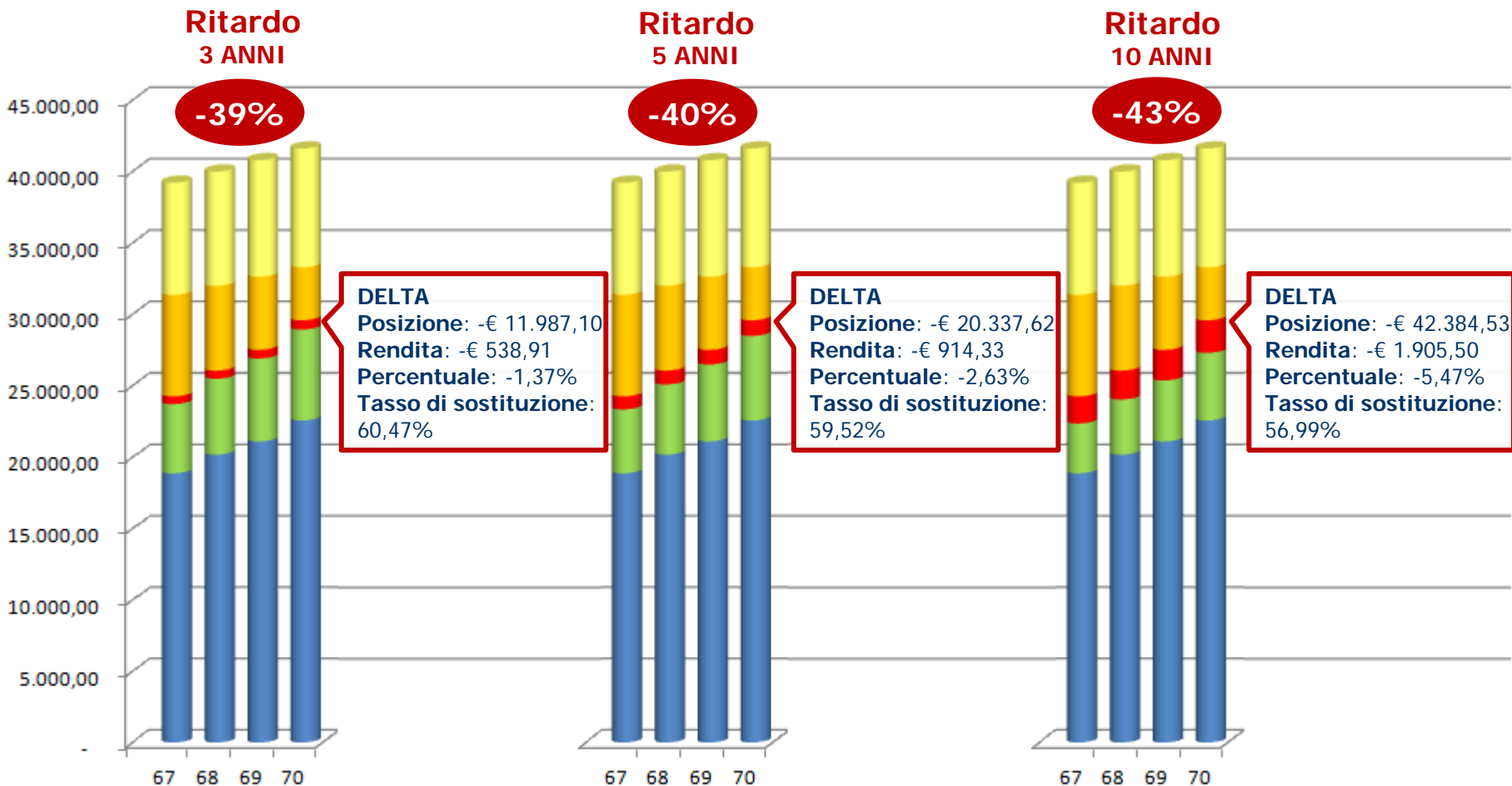
| Reddito | Pensione | Gap |
|------------|------------|------------|
| €39.214,00 | €18.858,01 | €20.355,99 |

■ Pensione ■ Rendita da Fondo Pensione
■ Anticipazione/Riscatto ■ Gap Previdenziale ■ Reddito

Fonte: ΨSimulator by Previnet

TEMI DI RIFLESSIONE

- PER BENEFICIARE DI UNA RENDITA PENSIONISTICA ADEGUATA ATTRAVERSO LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE E' INDISPENSABILE NON INTERROMPERE L'ACCUMULAZIONE
- LA RIVALUTAZIONE DELL'INTERO MONTANTE PREVIDENZIALE PERALTRO E' ANCOR PIU' IMPORTANTE OGGI A SEGUITO DELL'INNALZAMENTO DELL'ALIQUOTA DELL'IMPOSTA SOSTITUTIVA CHE, IN VIGENZA DI UN MODELLO IMPOSITIVO ETT, RAPPRESENTA UN DOPPIO FRENO ALLA CRESCITA DEL MONTANTE PREVIDENZIALE DEL LAVORATORE



| Reddito | Pensione | Gap |
|------------|------------|------------|
| €39.214,00 | €18.858,01 | €20.355,99 |

■ Pensione ■ Rendita da Fondo Pensione
■ Ritardo ■ Gap Previdenziale ■ Reddito

Fonte: ΨSimulator by Previnet

TEMI DI RIFLESSIONE

- CONSIDERANDO ANCHE LE DIVERSE VICENDE INERENTI AL CICLO DI VITA DEL LAVORATORE (FAMIGLIA, SPESE CATASTROFALI, RAPPORTO DI LAVORO) ANTICIPARE QUANTO PRIMA L'AVVIO DELL'ACCUMULAZIONE E' FONDAMENTALE PER DISPORRE DI UNA RENDITA PENSIONISTICA EFFETTIVA
- IN QUEST'OTTICA ANDREBBE FORTEMENTE (E FISCALMENTE) INCENTIVATA L'ISCRIZIONE DEI FIGLI AI FP SIN DALLA GIOVANE ETÀ ANCHE MEDIANTE CONVENZIONI CON LE SCUOLE, LE UNIVERSITÀ, ETC. (OGGI I MINORI ISCRITTI SONO POCO PIU' DELL'1%)

SPESE CASA/FAMIGLIA



**MANCATO REDDITO
DA PERDITA DI IMPIEGO**



**GRANDI INVALIDITÀ
E INABILITÀ**



**ESIGENZE CORRENTI
FASE INVECCHIAMENTO**



SPESE CATASTROFALI



**SPESE SANITARIE E
ASSISTENZA DI BASE**



LIFE CYCLE WELFARE

TEMI DI RIFLESSIONE

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE È EFFICACE SE:

- SI ADERISCE DA SUBITO
- SE NON SI INTERROMPE L'ACCUMULAZIONE

PRIORITÀ:

- RENDERE LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE PIÙ APPETIBILE
- "COMPENSARE" I LAVORATORI DELLA "PERDITA" DEL TFR

BISOGNA QUINDI INTEGRARE PREVIDENZA COMPLEMENTARE E CICLO DI VITA DEI LAVORATORI

SOLUZIONI:

- UTILIZZARE COPERTURE ASSICURATIVE PER I RISCHI (MORTE, SALUTE, INOCCUPAZIONE, INABILITÀ) PRESERVANDO IL MONTANTE PREVIDENZIALE
- RIVALUTARE LE POSIZIONI PREVIDENZIALI ATTRAVERSO IL MERCATO FINANZIARIO

MODALITÀ' ATTUATIVE:

- INTERNE: AMPLIARE LE COPERTURE DEI FP (COPERTURE ACCESSORIE, CONVENZIONI, COLLABORAZIONI)
- ESTERNE. FONDI WELFARE DEDICATI

COPERTURA PERDITA INVOLONTARIA DI IMPIEGO (ILOE)

Contraente: **Fondo Pensione**

Tipologia di copertura: **collettiva ad adesione obbligatoria (antiselezione/moral hazard)**

Fonti di alimentazione: **Quote associative/contributo dedicato**

Tipologia di prodotti

a) Base:

Condizioni di erogazione:

- **decorsi i primi 12 mesi di disoccupazione**
- **rinuncia al riscatto dal Fondo Pensione**

Indennità assicurata: **importo medio attualmente erogato dal Fondo Pensione (5.000 EURO – 7.000 EURO)**

b) Plus:

Periodo di copertura:

- **decorsi i primi 48 mesi di disoccupazione**
- **rinuncia al riscatto dal Fondo Pensione**

Indennità assicurata: **importo medio attualmente erogato dal Fondo Pensione (7.000 EURO – 10.000 EURO)**

FINALITÀ DELLA COPERTURA

Fornire all'aderente un sostegno economico analogo nell'entità al valore della propria posizione individuale senza intaccare il montante accumulato presso il Fondo Pensione



TEMI DI RIFLESSIONE

• IMPORTO MEDIO EROGATO ATTUALMENTE DAL FP:

- > **INOCCUPAZIONE (<48M) 5.000,00 EURO**
- > **INOCCUPAZIONE (>48M) 7.000,00 EURO**
- > **CIG 4.800,00 EURO**

COPERTURA PERDITA INVOLONTARIA DI IMPIEGO (ILOE)

Contraente: **Fondo Welfare dedicato**

Tipologia di copertura: **collettiva ad adesione obbligatoria (antiselezione/moral hazard)**

Fonti di alimentazione: **Contributo dedicato**

Tipologia di prodotti

a) Base:

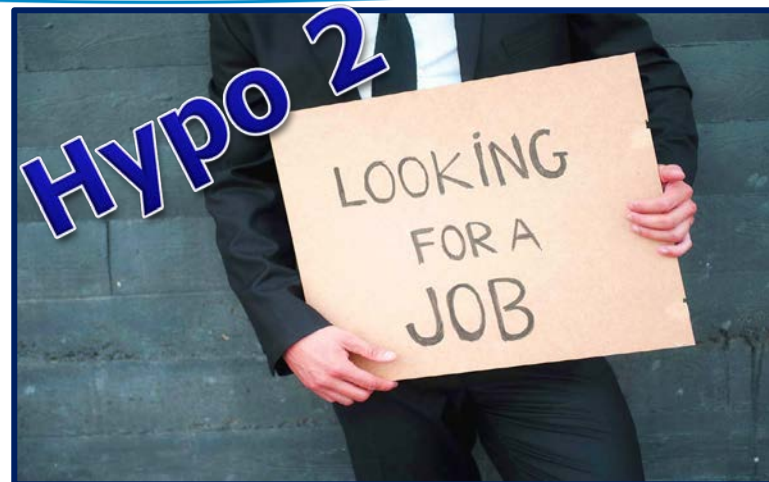
Periodo di copertura: **primi 12 mesi di disoccupazione**

Indennità assicurata: **rata mensile costante/crescente per l'intero periodo di copertura**

b) Plus:

Periodo di copertura: **primi 24 mesi di disoccupazione**

Indennità assicurata: **rata mensile costante/crescente per i primi 12 mesi di copertura rata mensile costante/decescente per il periodo di copertura residuo**



FINALITÀ DELLA COPERTURA

L'ammontare erogato in forma monetaria all'aderente sommato all'indennità di disoccupazione (ove prevista) non può eccedere l'entità dell'ultimo stipendio. L'eventuale eccedenza sarà versata periodicamente come contributo volontario al Fondo Pensione per garantire la continuità di alimentazione da parte dell'aderente della propria posizione previdenziale.

TEMI DI RIFLESSIONE

- **IMPORTO MEDIO EROGATO ATTUALMENTE DAL FP:**
 - > **INOCCUPAZIONE (<48M) 4.500,00 EURO**
 - > **INOCCUPAZIONE (>48M) 6.500,00 EURO**
 - > **CIG 4.800,00 EURO**

COPERTURA NON AUTOSUFFICIENZA (LTC)

Contraente: **Fondo Pensione/Fondi Sanitari/Fondo Welfare dedicato**

Tipologia di copertura: **collettiva ad adesione obbligatoria (antiselezione/moral hazard)**

Fonti di alimentazione: **Quote associative/contributo dedicato**

Tipologia di prodotti

a) Base:

Tipologia di copertura: **rendita vitalizia prefissata**

Prestazione assicurata: **copertura dal 70% al 100% della rata mensile in Residenze Sanitarie Assistenziali (RSA)**

b) Plus:

Tipologia di copertura: **rendita vitalizia prefissata**

Prestazione assicurata: **copertura dal 70% al 100% della rata mensile in Residenze Sanitarie Assistenziali (RSA) o dei costi del Piano Assistenziale Individuale (PAI) previsto nell'ambito dell'Assistenza Domiciliare Integrata (ADI) di 3° livello**

Condizioni di accesso: **40 punti su 60 punti**

FINALITÀ DELLA COPERTURA

Garanzia di piena accessibilità ai percorsi residenziali e di cura dei non autosufficienti



TEMI DI RIFLESSIONE

- ATTUALMENTE NÉ I FONDI SANITARI NÉ I FONDI PENSIONE GARANTISCONO DELLE PRESTAZIONI ADEGUATE IN MATERIA DI NON AUTOSUFFICIENZA (IMPORTO MEDIO EROGATO DAL FP: TRA I 4.650 E I 5.780 EURO/ANNUI)
- LA NON AUTOSUFFICIENZA È UNA DELLE MAGGIORE CRITICITÀ CHE IL NOSTRO SISTEMA DI SICUREZZA SOCIALE SI TROVERÀ AD AFFRONTARE NEI PROSSIMI ANNI
- UN'INFRASTRUTTURA ACCESSIBILE PERMETTE UN'ASSISTENZA SOSTENIBILE A COSTO CONTROLLATO (MENO ICU, MAGGIOR DIGNITÀ)
- È NECESSARIO GARANTIRE NON TANTO DEI CONTRIBUTI ECONOMICI QUANTO I PERCORSI RESIDENZIALI ED ASSISTENZIALI (IMPORTO MEDIO NECESSARIO: TRA I 1.500 E I 3.500 EURO/MESE)

COPERTURA INFORTUNI ED INVALIDITÀ PERMANENTE DA MALATTIA (IPM)

Contraente: **Fondo Pensione/Fondo Welfare dedicato**

Tipologia di copertura: **collettiva ad adesione obbligatoria** (antiselezione/moral hazard)

Fonti di alimentazione: **Quote associative/contributo dedicato/rendimenti finanziari (% ANDP)**

Tipologia di prodotti: **Capitale in caso di infortunio/IPM: € 10.000,00/€ 20.000,00/€ 30.000,00**



FINALITÀ DELLA COPERTURA

L'ammontare erogato in forma monetaria al lavoratore consente di mantenere attiva e (ove possibile) alimentabile la posizione previdenziale. In questo modo è possibile mantenere inalterata la propria posizione individuale disponendo in ogni caso di una somma monetaria analoga a quella che avrebbe ottenuto dal riscatto per far fronte alle esigenze derivanti dall'infortunio o dall'invalidità da malattia.

TEMI DI RIFLESSIONE

- **IMPORTO MEDIO EROGATO ATTUALMENTE DAL FP: TRA GLI 8.000,00 E I 9.000,00 EURO**

**COPERTURA CASI MORTE (TCM) ED
INVALIDITÀ PERMANENTE (IPT)**

Contraente: **Fondo Pensione/Fondo Welfare dedicato**

Tipologia di copertura: **collettiva ad adesione obbligatoria** (antiselezione/moral hazard)

Fonti di alimentazione: **Quote associative/contributo dedicato/rendimenti finanziari (% ANDP)**

Tipologia di prodotti: **Capitale in caso di morte/IPT: € 10.000,00/€ 20.000,00/€ 30.000,00**

FINALITÀ DELLA COPERTURA

L'ammontare erogato in forma monetaria agli eredi consente di mantenere attiva e (ove possibile) alimentabile la posizione previdenziale. In questo modo è possibile sviluppare una pensione complementare di reversibilità che può affiancare la pensione di base.



TEMI DI RIFLESSIONE

- **IMPORTO MEDIO EROGATO ATTUALMENTE MORTIS CAUSA DAL FP: 7.000,00 EURO**

COPERTURA SPESE SANITARIE (RSMO)

Contraente: **Fondo Pensione/Fondo Sanitario**

Tipologia di copertura: **collettiva ad adesione obbligatoria (antiselezione/moral hazard)**

Fonti di alimentazione: **quote associative/contributo dedicato**

Tipologia di prodotti

a) Base:

Copertura del 30% delle spese sanitarie sostenute dall'iscritto nel limite del valore della posizione previdenziale tempo per tempo acquisita

b) Plus:

Copertura del 75% delle spese sanitarie sostenute dall'iscritto sostenute dall'iscritto nel limite del valore della posizione previdenziale tempo per tempo acquisita

Altre caratteristiche

Non cumulabile con anticipazione FP

Ripetibile (sempre)

Scoperto < ad ammontare imposte anticipazione FP

FINALITÀ DELLA COPERTURA

Protezione dell'accumulo realizzato presso il Fondo Pensione



TEMI DI RIFLESSIONE

- **IMPORTO MEDIO EROGATO ATTUALMENTE DAL FP: 8.000,00 EURO**

- Per rilanciare l'attuale Sistema di Welfare Integrativo è necessario intervenire sulle sue debolezze strutturali, sulle sue contraddizioni e sulle sue fragilità.
- Il rinnovamento della previdenza complementare e della sanità integrativa non passa (solamente) per interventi di natura normativa perchè il fulcro del sistema è l'autonomia negoziale che negli anni lo ha costruito
- In questo contesto il ruolo della contrattazione di secondo livello può essere determinante per avvicinare il sistema alle esigenze del territorio, delle aziende e delle persone
- *La nostra mission è fornire alle Parti Sociali, ai Fondi ed alle Aziende soluzioni assicurative e gestionali per cogliere questa sfida ed andare insieme OLTRE l'attuale Welfare Integrativo verso un modello più inclusivo, più efficace e più equo di protezione sociale*

MARCO VECCHIETTI

Consigliere Delegato

RBM Salute S.p.A.

Direttore Generale

Previmedical S.p.A

M: 334/6012769

@: marco.vecchietti@previmedical.it

@: marco.vecchietti@rbmsalute.it