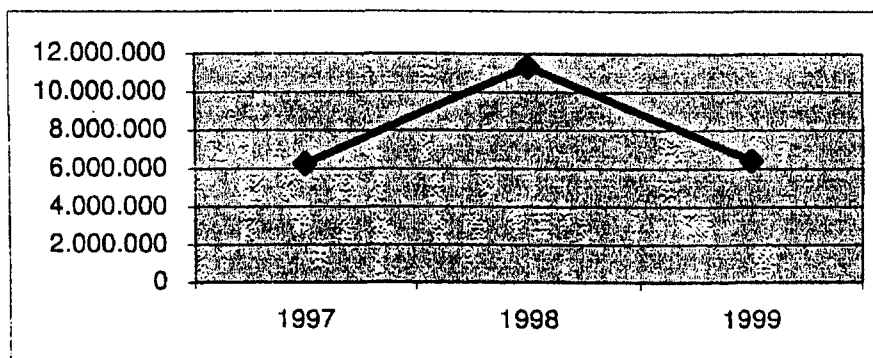


ENPDEP F.I.

ANDAMENTO DELLA SPESA PER PRESTAZIONI

(in migliaia)

	1997	1998	1999
Cat. 5^ *	6.245.680	11.319.518	6.420.372



N.B.

Come per i pensionati del Fondo ENPAS anche per quelli a carico del Fondo ENPDEP sono stati riconosciuti i benefici contrattuali in "clausola oro", nel corso dell'esercizio 1998 per effetto dell'inserimento dell'anagrafica pensionistica nella procedura automatizzata del sistema informativo INPDAP: di cui il picco rilevabile per il 1998.

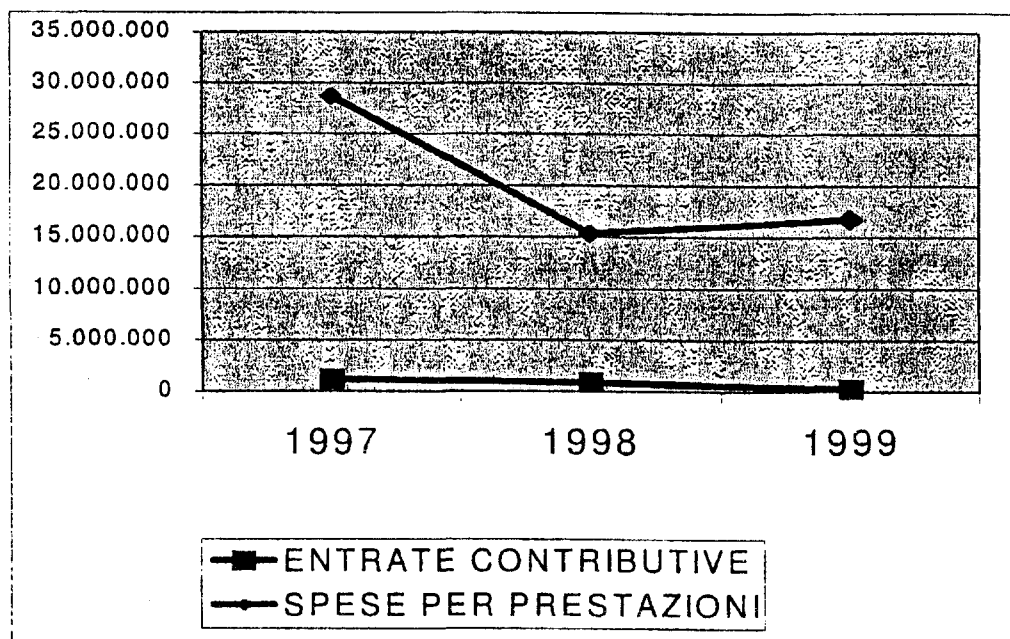
Lo slittamento del ricalcolo delle pensioni si è avuto poiché questo ha richiesto l'applicazione di una particolare procedura di traslazione dei dati relativi alle posizioni dei pensionati, nel sistema di calcolo automatizzato INPDAP, che invece già precedentemente era applicato al Fondo ENPAS.

Per i motivi sopra esposti occorre richiamare l'attenzione sullo squilibrio tra le entrate contributive e le uscite per prestazioni, che viene di seguito rappresentato graficamente per ambedue i Fondi.

ENPAS F.I.**ANDAMENTO DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE E DELLA SPESA PER PRESTAZIONI
GRADO DI COPERTURA DELLA SPESA ISTITUZIONALE**

(In migliaia)

	1997	1998	1999
Cat. 1 ^a	1.174.472	867.294	261.804
Cat. 5 ^a	28.688.281	15.320.327	16.728.970



N.B. Il "gap" tra entrate contributive ed uscite per prestazioni istituzionali è a carico della Gestione madre che ha costantemente concesso anticipazioni (non restituite) al Fondo e che a decorrere dal 1/10/1999 ha assunto in via diretta l'erogazione delle pensioni integrative.

Per concludere, è necessario sottolineare che tale risultato deficitario produrrà i propri effetti direttamente sulla contabilità e sulle risultanze delle Gestioni "madri", tenute normativamente all'erogazione delle prestazioni proprie dei Fondi. Ciò si manifesterà con maggior evidenza che nel passato,

quando negli esercizi pregressi, e nel triennio in esame, le Gestioni principali concedevano anticipazioni in conformità alle rispettive normative regolamentari approvate dai Ministeri vigilanti.

Dette anticipazioni avevano luogo in via ed in misura progressiva, soprattutto a partire dalla chiusura ex lege n. 70/1975, ai fini di garantire la copertura delle prestazioni pensionistiche integrative dei Fondi, da assicurarsi anche per quei dipendenti transitati ad altre amministrazioni (del Sistema sanitario, dello Stato, degli Enti locali e del Parastato), che avessero optato per il regime pensionistico AGO- Fondo integrativo, la cui restituibilità era nulla già al tempo della concessione, tenuto conto delle particolari situazioni deficitarie in cui versavano i Fondi.

3. *SPESA PREVIDENZIALE ED ENTRATE CONTRIBUTIVE IN RAPPORTO CON IL PIL*

3.1. *incidenza sulla spesa nazionale previdenziale e assistenziale e rapporto con il PIL*

Dal rapporto tra PIL, Spesa Nazionale per Previdenza e Assistenza e Spesa INPDAP, nonché dal raffronto effettuato sugli indici di crescita della Spesa Previdenziale ed Assistenziale Nazionale rapportata al PIL, acquisiti dall'ISTAT, e degli indici di crescita della Spesa Pensionistica e Previdenziale INPDAP, emergono linee di tendenza al riallineamento della spesa istituzionale INPDAP con le grandezze nazionali, per effetto degli interventi normativi di omogeneizzazione del sistema pensionistico per il settore pubblico con il settore privato.

Ai fini di tale raffronto l'esercizio 1997 è stato assunto quale anno di riferimento; l'indice di crescita dell'anno 1998 è stato calcolato rispetto alle risultanze 1997; l'indice di crescita 1999 è invece stato calcolato in raffronto al 1998. L'analisi complessiva comprende i risultati di bilancio riferiti alle Gestioni amministrate dall'INPDAP erogatrici di prestazioni prettamente *pensionistiche* (CTPS, CDEL, CPS, CPI, CPUG) e di Gestioni erogatrici di prestazioni a carattere *previdenziale* (ENPAS e INADEL); non contempla, invece in questa sede, l'analisi delle prestazioni non previdenziali e non pensionistiche (Credito ed ENPDEP), a causa della specificità delle stesse la cui peculiarità che richiede una trattazione attenta alla particolare natura giuridica delle prestazioni erogate ed ai rispettivi finanziamenti anche in relazione alle finalità sociali che ne contrassegnano la Gestione.

In questa premessa generale e per completezza di riferimento illustrativo, si riportano di seguito i dati comunicati per le vie brevi dall'ISTAT relativamente al Prodotto Interno Lordo del triennio 1997 - 1998 ed al rispettivo indice di crescita.

RAFFRONTO DEGLI INDICI DI CRESCITA
In miliardi di lire)

PIL - valori assoluti - MLD di lire			INDICE DI CRESCITA - PIL	
1997	1998	1999	1998	1999
1.983.850	2.067.703	2.128.165	4,2%	2,9%

Se ai dati PIL sopra esposti si rapportano quelli sulla Spesa nazionale per Previdenza ed Assistenza, anch'essi di fonte ISTAT (la cui incidenza percentuale rispetto al PIL è stata comunicata come segue: - per il 1997: il 15,09 %; - per il 1998: il 14,94%; - per il 1999: il 15,05%) risultano i dati e gli andamenti nazionali che si illustrano nelle tabelle sottostanti:

Spesa Prev.le/Ass.le naz.le su PIL valori assoluti - MLD di lire			INDICE DI CRESCITA Spesa Prev.le/Ass.le. naz.le	
1997	1998	1999	1998	1999
299.363	308.915	320.289	3,2%	3,7%

L'attenzione al dato INPDAP rispetto a quello nazionale sopra riportato non può prescindere peraltro dalla preventiva considerazione della incidenza sui costi dell'Istituto della peculiarità contingente che ne ha contrassegnato l'attività. Il 1999 ha infatti visto il trasferimento materiale dal Tesoro all'INPDAP, previsto dalla Legge 8 agosto 1995, n.335, del pagamento diretto delle pensioni il quale ha comportato eccezionalmente l'accollo all'Istituto dell'IRPEF sulle pensioni dell'ultimo trimestre 1998, per l'assunzione in via diretta da parte dell'Istituto medesimo del pagamento delle pensioni a far data dal 1° marzo 1999. La quota è stata impegnata per l'intero e direttamente dall'INPDAP in seguito alla cessazione del circuito anticipatorio Tesoro/Banca d'Italia. Tale eccezionale accollo IRPEF (4.509 MLD di lire), rilevabile presente nei dati del Bilancio INPDAP, potrebbe distorcere la specifica rilevazione dell'andamento normale degli indici di crescita della Spesa Pensionistica e Previdenziale INPDAP; pertanto, quest'ultima viene esaminata al netto di tale onere particolare e, quindi, nelle dimensioni che si riportano nella tabella riassuntiva che segue.

Incidenza della spesa INPDAP sulla spesa previdenziale e assistenziale nazionale
(importi in miliardi di lire)

	Spesa Pens.ca/Prev.le INPDAP (valori assoluti)	Spesa Prev.le / Ass.le nazionale(valori assoluti)	Incidenza % spesa pens./prev. INPDAP su spesa prev./ass. naz.
1997	69.458	299.363	23,20%
1998	75.611	308.915	24,48%
1999	81.180	320.289	25,35%

E' su tali dati, pertanto, che vengono rilevati gli **indici di crescita della Spesa Pensionistica e Previdenziale INPDAP** nel triennio in osservazione. Essi evidenziano la fase di transitorietà che caratterizza l'adattamento della gestione e della spesa dell'Istituto alle finalità ed ai principi ispiratori della Legge n.335/1995 di riforma previdenziale, rivolti ad un graduale contenimento della spesa di tale natura, nonostante i contraccolpi conseguenti all'applicazione delle norme transitorie; queste hanno infatti mantenuto comunque aperte finestre di accesso alle pensioni di anzianità, con limiti temporali inferiori a quelli del settore privato (il requisito dell'anzianità è modificato solo nel tempo e per scaglioni) e che, in un primo momento, hanno favorito la "fuga" degli iscritti in possesso dei requisiti richiesti, nel periodo a ridosso dell'introduzione della riforma.

I diversi effetti annui di tali fattori sono visualizzati nei corrispondenti elaborati grafici che seguono, tanto più ove si abbia riguardo al raffronto tra la rappresentazione complessiva del primo (incidenza della Spesa INPDAP sulla percentuale PIL della Spesa nazionale per Previdenza ed Assistenza) e quella del secondo che individua anche le principali componenti (Previdenza e Pensioni) della Spesa INPDAP.

Relativamente al triennio INPDAP in argomento, si rammenta che il **1997** è particolarmente significativo sia per la sua caratteristica di essere temporalmente collocato nella immediatezza della riforma nonché di successione alla costituzione della Cassa Pensioni per i dipendenti Statali - CTPS (1° gennaio 1996), sia per l'essere il primo anno caratterizzato dall'allineamento delle aliquote contributive per tutte le Gestioni ex ILPP.

(32,35%), per effetto della Legge 23 dicembre 1996, n. 662 (finanziaria 1997).

1997

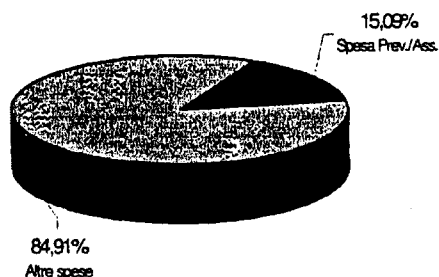
**incidenza della spesa pensionistica previdenziale INPDAP su percentuale PIL
spesa nazionale per previdenza ed assistenza**

PIL 1997 VALORE ASSOLUTO 1.983.850 MLD

Spesa Previdenziale/Assistenziale nazionale = 15,09% del PIL

Spesa Pensionistica/Previdenziale INPDAP = 23,20% della Spesa Prev./Ass.le nazionale rapportata al PIL

Gr.f. -1- Spesa nazionale per Previdenza ed Assistenza sul
PIL 1997

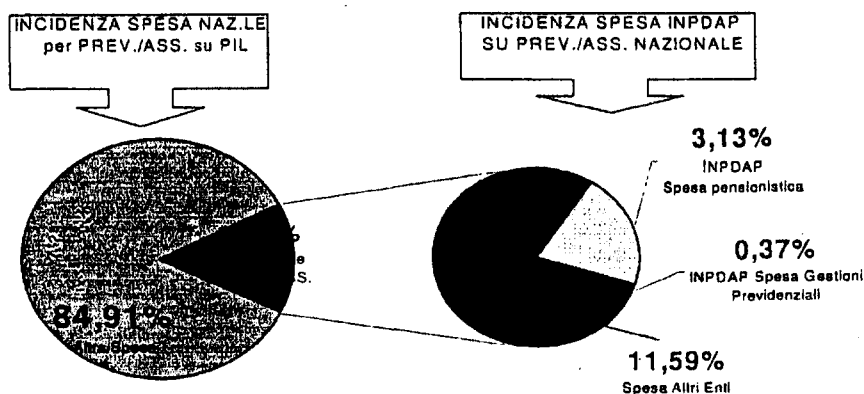


Gr.f. - 2 - Spesa per Prestazioni
pensionistiche e prev.li INPDAP in rapporto alla
Spesa naz.le per Prev./Ass.



Grafico anno 1997

Incidenza della Spesa INPDAP (3,50%) ripartita per prestazioni pensionistiche e previdenziali sulla
Prev/Ass naz.le calcolata sul PIL.



1998

**incidenza della spesa pensionistica previdenziale INPDAP su percentuale PIL
spesa nazionale per previdenza ed assistenza**

PIL 1998 VALORE ASSOLUTO 2.067.703 MLD

Spesa Previdenziale/Assistenziale nazionale = 14,94% del PIL

Spesa Pensionistica/Previdenziale INPDAP = 24,48% della Spesa Prev./Ass.le nazionale rapportata al PIL

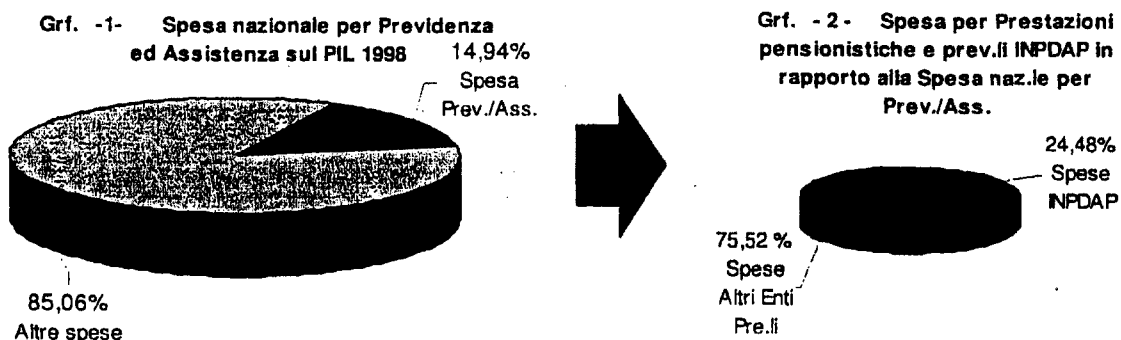
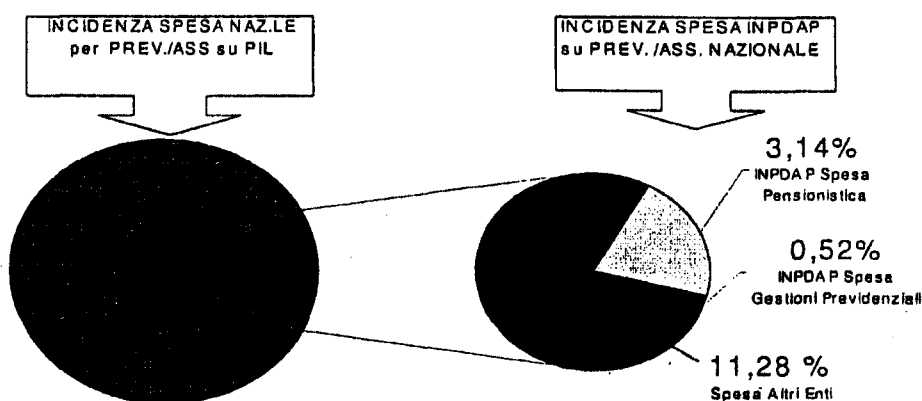


Grafico anno 1998

Incidenza della Spesa INPDAP (3,66%) ripartita per prestazioni pensionistiche e previdenziali sulla Prev/Ass naz.le calcolata sul PIL



L'incremento della spesa pensionistica INPDAP è conseguente allo slittamento semestrale (legge n.140 del 25/5/1997) del trattamento del TFR Enpas ed INADEL che grava pressoché integralmente sul 1998 anziché sull'esercizio 1997.

1999

**incidenza della spesa pensionistica previdenziale INPDAP su percentuale PIL
spesa nazionale per previdenza ed assistenza**

PIL 1999 VALORE ASSOLUTO 2.128,165 MLD

Spesa Previdenziale/Assistenziale nazionale = 15,05% del PIL

Spesa Pensionistica/Previdenziale INPDAP = 25,35 % della Spesa Prev./Ass.le nazionale rapportata al PIL

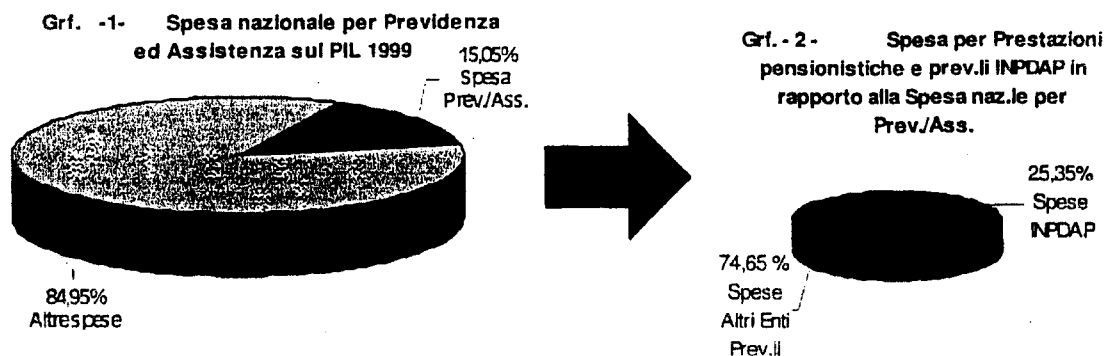
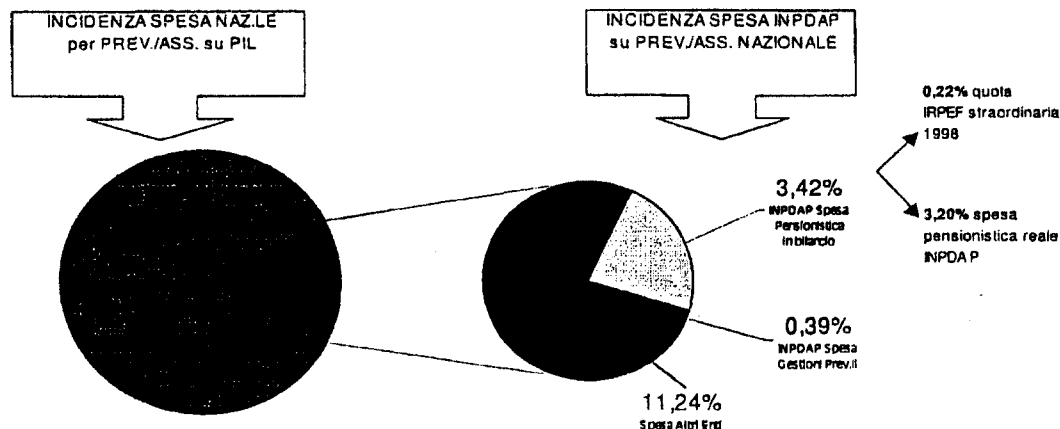


Grafico anno 1999

Incidenza della Spesa INPDAP (3,81%) ripartita per prestazioni pensionistiche e previdenziali sulla Prev/Ass naz.le calcolata sul PIL



La spesa pensionistica INPDAP qui rappresentata (3,42%) secondo il bilancio (lire 81.180 miliardi) deve essere scomposta tra la spesa pensionistica "reale" (3,20%, pari a lire 76.671 MLD) e l'eccedenza straordinaria (0,22%) IRPEF su 1998 (lire 4.509 MLD), prima evidenziata. Nella spesa "reale" è ovviamente compresa l'IRPEF ordinaria mensile.

Relativamente al 1998, la rappresentazione grafica dell'**indice di crescita complessiva INPDAP** (+ 1,28 % rispetto al 1997) rende evidente tra gli effetti dell'assestamento impostato dalla Legge n.335/1995 e dai successivi provvedimenti di legge anche di comparto, sia quelli sull'incremento della prestazione pensionistica (per i fattori generali sopra esposti e per le motivazioni specificamente riferite alla complessa normativa dei trattamenti) e sia particolarmente l'impennata (da 0,37% a 0,52%) rappresentata dall'intervento di dilazione semestrale del TFR che ha trasferito dall'esercizio 1997 all'esercizio 1998 una consistente quota di liquidazione dei trattamenti.

Quanto agli **indici di crescita** riferiti ai dati annuali sopra rappresentati, si hanno i valori che seguono.

Spesa Pens.ca/Prev.le INPDAP valori assoluti - MLD di lire			INDICE DI CRESCITA Spesa Pen.ca/Prev.le INPDAP	
1997	1998	1999	1998	1999
69.458	75.611	76.671	8,9%	1,4%

La **crescita della spesa complessiva**, comunque, anche qualora si faccia riferimento ai dati di bilancio 1999 non depurati dell'IRPEF 1998, non subisce particolare accelerazione attestandosi su un indice per il 1999 (7,4%) inferiore a quello del 1998.

Spesa Pens.ca/Prev.le INPDAP valori assoluti - MDL di lire			INDICE DI CRESCITA Spesa Pen.ca/Prev.le INPDAP	
1997	1998	1999	1998	1999
69.458	75.611	81.180	8,9%	7,4%

L'**indice di crescita generale INPDAP**, può inoltre essere valutato distintamente in riferimento alle sue due essenziali componenti: spesa pensionistica e spesa previdenziale.

Per la **Spesa pensionistica INPDAP** (CTPS, CPDEL, CPS, CPI, CPUG) è necessario, innanzi tutto, evidenziare, in riferimento all'indice di crescita dell'anno 1998 e 1999, il trend comune a tutte le apposite Gestioni dell'Istituto, caratterizzato dall'incremento sia del numero di pensionamenti nell'anno, sia dall'incremento della spesa pensionistica, i cui fattori

rilevanti illustrati nelle relazioni ai consuntivi delle singole Gestioni, sono in via generale:

- aumento del numero di pensioni sorte nell'anno;
- acquisizione, in via normativa, di maggior peso specifico di alcune voci (straordinario, indennità varie) componenti la base imponibile/pensionabile;
- perequazione annua all'1,8% sui trattamenti di quiescenza a partire dall'1/1/98;
- innalzamento del periodo di servizio utile alla cessazione dal servizio, che incrementa la commisurazione del trattamento maturato.

Spesa Pensionistica INPDAP valori assoluti MLD di lire			INDICE DI CRESCITA Spesa Pensionistica INPDAP	
1997	1998	1999	1998	1999
62.022	65.004	68.269	4,8%	5,0%

E' importante sottolineare che l'incidenza totale della quota IRPEF - IV trimestre 1998 rappresenta il 6,1% di tutta la spesa pensionistica 1999. L'indice di crescita pari al 5% del 1999 è considerabile, pertanto, in linea con l'indice dell'anno precedente (4,8%).

❖ Con riferimento ai **trattamenti previdenziali** (ENPAS ed INADEL) occorre rammentare il fenomeno 1998 comune alle due Gestioni interessate, rappresentato da un incremento delle prime liquidazioni, per effetto del differimento semestrale del TFR normativamente istituito (Legge 25 maggio 1997, n.140), che determina il consistente incremento dell'indice di crescita pari al 42,6% (quasi un intero semestre di partite in slittamento a ridosso della data di entrata in vigore della norma!), come emerge dalla tabella che segue:

Spesa Previdenziale valori assoluti MLD di lire			INDICE DI CRESCITA Spesa Previdenziale INPDAP	
1997	1998	1999	1998	1999
7.436	10.607	8.402	42,6%	-20,8%

Nello specifico per l'ENPAS si è verificato un incremento delle riliquidazioni per IIS, determinato dagli scaglioni fissati per legge.

Con riferimento al 1999 la flessione dell'indice di crescita è determinata dal decremento del numero di prime liquidazioni comune alle due Gestioni (anche per l'entrata a regime delle disposizioni di differimento semestrale del TFR) che non compensano l'incremento delle riliquidazioni riferite alla buonuscita ENPAS, determinando un indice di segno negativo, che inverte la tendenza.

In conclusione, il risultato totale dell'indice di crescita della Spesa Pensionistica/Previdenziale INPDAP, sia per l'esercizio 1998 che per 1999, al di là degli effetti contabili connessi a singole specificità e/o di singole partite aperte (quali l'IRPEF sulle pensioni, sia corrente negli anni sia eccezionalmente raddoppiata per l'ultimo trimestre 1998) riflette gli effetti di assestamento impostati dalla Legge n.335/1995 e dai successivi provvedimenti di legge anche di comparto.

Alla luce delle risultanze degli esercizi successivi al triennio considerato, il maggior arco temporale potrà offrire strumenti per una più ampia ed approfondita valutazione.

3.2. *incidenza delle entrate contributive sul PIL*

Per completezza rilevativa si espongono nelle tabelle che seguono i dati di incidenza sul PIL delle entrate contributive INPDAP.

INCIDENZA DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE (ordinarie e straordinarie) INPDAP su PIL

(importi in miliardi di lire)

	ENTRATE CONTR. INPDAP(valori assoluti)	PIL (valori assoluti)	Incidenza % Entrate contr. su PIL
1997	69.506	1.983.850	3,50%
1998	74.189	2.067.703	3,59%
1999	81.590	2.128.165	3,83%

Il dato dell'incidenza delle entrate contributive sul PIL, anche nella sua scomposizione (cfr le specifiche rappresentazioni grafiche che seguono) delle entrate INPDAP tra Gestioni pensionistiche e Gestioni previdenziali, appare privo di rilevanza sufficiente a modificare la fenomenologia già evidenziata per la spesa.

GESTIONI PENSIONISTICHE (CTPS, CPDEL, CPS, CPI E CPUG) INCIDENZA DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE (ordinarie e straordinarie)

(importi in miliardi di lire)

	ENTRATE CONTRIBUTIVE (valori assoluti)	PIL(valori assoluti)	Incidenza % ENTRATE CONTRIBUTIVE su PIL
1997	61.171	1.983.850	3,08%
1998	65.413	2.067.703	3,16%
1999	71.651	2.128.165	3,37%

GESTIONI PREVIDENZIALI (ENPAS E INADEL) INCIDENZA DELLE ENTRATE CONTRIBUTIVE (ordinarie e straordinarie)

(importi in miliardi di lire)

	ENTRATE CONTRIBUTIVE (valori assoluti)	PIL (valori assoluti)	Incidenza % ENTRATE CONTRIBUTIVE PIL
1997	8.335	1.983.850	0,42%
1998	8.776	2.067.703	0,42%
1999	9.939	2.128.165	0,47%

4.. ANALISI DEI PRINCIPALI EFFETTI DELLA RIFORMA DINI

4.1. I principali effetti della riforma (L. 8/8/1995 N.335)

Il disegno legislativo delineato dalla legge n.335 del 1995 configura l'INPDAP quale unico interlocutore previdenziale del settore pubblico; questo ruolo è stato compiutamente definito dalla normativa in modo da assicurare al dipendente pubblico le stesse opportunità previdenziali già esistenti per il dipendente privato, per garantire il flusso di informazioni agli organi istituzionali per seguire i fenomeni attinenti il sistema previdenziale e tenerne sotto controllo l'andamento, in modo da poter governare la spesa pensionistica globale.

A tal fine l'Istituto ha realizzato le condizioni organizzative a livello provinciale per garantire il necessario livello di produzione relativamente alla liquidazione del trattamento di fine servizio e pensionistico delle gestioni presenti al momento della costituzione dell'Istituto stesso; ha, inoltre, acquisito dal 1/1/1999 le competenze in ordine al pagamento ed alla gestione delle pensioni di tutti i dipendenti delle Amministrazioni pubbliche, già svolte dalle ex Direzioni provinciali del Tesoro.

A decorrere dal 1/3/1999 l'INPDAP ha assunto in via diretta il pagamento delle pensioni (comprese quelle della CTPS) senza dover più ricorrere alla precedente procedura in uso di anticipazione/rimborso Banca d'Italia/Tesoreria.

Gli interventi normativi succedutisi alla riforma c.d. Dini nel solco dello stesso spirito ispiratore hanno inciso anch'essi sugli andamenti di spesa del triennio 1997-1999.

La legge 27 dicembre 1997 n.449, collegato alla legge finanziaria per l'anno 1998, ha introdotto all'art. 59 sostanziali novità in materia previdenziale; in particolare:

- -l'abbattimento progressivo delle aliquote di rendimento delle fasce di retribuzione eccedenti il tetto pensionabile;

- -l'introduzione di un limite massimo alle maggiorazioni convenzionali dell'anzianità contributiva;
- soppressione del meccanismo dell'arrotondamento ad anno intero,
- conferma, dal 3 novembre 1997 alla data di entrata in vigore della legge finanziaria, del blocco del pensionamento per anzianità;
- modifica dei requisiti richiesti per la pensione di anzianità;
- modalità di pensionamento dei lavoratori pubblici che avessero presentato domanda di pensione ante 3 novembre 1997;
- blocco, per il 1998, dell'indicizzazione sulle pensioni superiori a 5 volte il trattamento minimo INPS;
- definizione delle modalità di pensionamento per il personale della scuola;
- nuova disciplina in materia di cumulo tra trattamento pensionistico e reddito da lavoro sia autonomo che dipendente;
- ampliamento delle fattispecie derogatorie al conglobamento dell'indennità integrativa speciale nella base contributiva e pensionabile;

Il *Decreto 39 marzo 1998* di attuazione della delega conferita dell'art. 59, comma 55, della legge 449/1997, pone norme riguardanti la programmazione dell'accesso al pensionamento per i pubblici dipendenti ed il personale militare.

Il *Decreto legislativo 29 giugno 1998, n. 278*, emanato in base alla possibilità prevista dalla legge di riforma del sistema pensionistico n. 335/1995, di modificare ed integrare i decreti legislativi di modificare ed integrare i decreti legislativi di attuazione delle deleghe contenute nella stessa legge.

In particolare vengono regolate: