

TRASFERIMENTI PASSIVI

Allegato 3

| DESCRIZIONE | PREVENTIVO 2000 1^ nota di var.ne | PREVENTIVO 2000 aggiornato | CONSUNTIVO 2000 |
|---|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Allo Stato: | | | |
| -Ministero del Tesoro - art 1 duodecies L. 641/1978 (già contribuzione destinata all'ONPI)..... | 96.000.000 | 143.000.000 | 143.589.000 |
| TOTALE..... | 96.000.000 | 143.000.000 | 143.589.000 |
| AD ALTRI ENTI: | | | |
| -Istituti di Patronato ed Assistenza Sociale, per contribuzione..... | 72.000.000 | 108.000.000 | 108.170.000 |
| -Istituto Italiano di Medicina Sociale, per contribuzione..... | 500.000 | 700.000 | 777.000 |
| TOTALE..... | 72.500.000 | 108.700.000 | 108.947.000 |
| TOTALE COMPLESSIVO..... | 168.500.000 | 251.700.000 | 252.536.000 |

APPENDICE

EVOLUZIONE NORMATIVA E LEGISLATIVA

Il Fondo di Previdenza per il Clero secolare e per i Ministri di culto delle confessioni religiose diverse dalla cattolica, nell'anno 2000, è stato interessato dalle disposizioni dell'art. 42 della Legge 23 dicembre 1999, n. 488 che hanno modificato sostanzialmente la normativa del Fondo, così come risultava disciplinata dalla Legge 22 dicembre 1973, n. 903.

L'art. 42, comma 1, della Legge n.488/99 ha stabilito, dal 01/01/2000, un incremento del contributo annuo di cui all'art. 6, comma 1 della Legge n. 903/73 di Lit. 800.000 ed ha confermato i meccanismi di adeguamento del contributo di cui all'art. 20 della legge di istituzione del Fondo.

L'art. 42, comma 2, della Legge n. 488/99 ha disposto, dal 01/01/2000, la graduale elevazione dei requisiti minimi di età e di contribuzione, per il conseguimento della pensione di vecchiaia a carico del Fondo, in ragione di un anno ogni diciotto mesi, fino a raggiungere il limite di età di anni 68 (a decorrere dal 1° gennaio 2003) e l'anzianità contributiva di anni 20 (a decorrere dal 1° luglio 2013).

Risultano conseguentemente adeguati anche i requisiti anagrafici e di contribuzione previsti per conseguire il diritto alla pensione di vecchiaia dall'art. 11 della Legge n. 903/73 e quelli per la determinazione degli importi di pensione e per ottenere la maggiorazione della pensione di vecchiaia nell'ipotesi di differimento dell'età di pensionamento (art. 15 e art. 16 della citata legge n. 903/73).

Ne deriva che, a seguito dell'entrata in vigore della Legge n. 488/1999, gli importi mensili delle pensioni a carico del Fondo sono costituiti da un importo pari al trattamento minimo in relazione ai requisiti minimi contributivi richiesti dalla nuova normativa, maggiorato della quota mensile di cui al 3° comma dell'art. 15 della Legge n. 903/1973, per ogni anno eccedente detto requisito minimo. Il successivo comma 3 dell'art. 42 dispone, infatti, che la somma di cui al 3° comma dell'art. 15 della Legge n. 903/73 si aggiunge

tenendo conto del requisito minimo di contribuzione previsto per la generalità degli iscritti dal comma 2 dell'art. 42.

Il legislatore nell'apportare le modifiche appena ricordate ai requisiti minimi per ottenere la pensione di vecchiaia ha salvaguardato gli iscritti che possano far valere una anzianità contributiva pari o superiore a quaranta anni. Costoro, infatti, conservano il diritto alla pensione di vecchiaia con un'età anagrafica pari a 65 anni.

Una espressa deroga alla disposizione del comma 2 è stata introdotta dal comma 3° dello stesso articolo che ha previsto il mantenimento in vigore del requisito contributivo minimo previgente (anni 10) per:

- gli iscritti che alla data del 31/12/1999 erano già stati ammessi alla prosecuzione volontaria dei versamenti contributivi in applicazione dell'art. 9 della Legge n. 903/73;
- gli iscritti che alla stessa data avevano maturato una anzianità contributiva tale che, incrementata dei periodi intercorrenti tra il 31/12/1999 e la data in cui raggiungeranno il nuovo limite di età previsto per il pensionamento di vecchiaia, non consentirebbe loro di acquisire contemporaneamente il più elevato requisito contributivo minimo.

Relativamente al periodo transitorio, il conseguimento del diritto alla pensione di vecchiaia è collegato al compimento dei nuovi limiti di età e del requisito contributivo richiesto nel mese di compimento dell'età pensionabile.

Per gli iscritti che al 31/12/1999 hanno già maturato i requisiti per il diritto alla pensione di vecchiaia restano confermati i limiti di età e di contribuzione di cui all'art. 11 della Legge n. 903/1973.

L'art. 42, comma 4, della Legge n. 488/99 ha stabilito che dal 01/01/2000 il Fondo non è più ordinato con il sistema tecnico finanziario della *ripartizione dei capitali di copertura* ma con quello a *ripartizione*.

Ulteriore modifica alla Legge n. 903/73 (art. 1, comma 4¹) è stata disposta dal 5° comma dello stesso art. 42 che ha stabilito che il tasso di interesse passivo per le anticipazioni di capitali fornite al Fondo sia pari a quello che fissa l'INPS per la generalità delle gestioni deficitarie.

Infine, l'articolo 42, comma 6 della legge finanziaria per l'anno 2000 ha esteso l'iscrizione al Fondo in argomento dal 01/01/2000 anche ai sacerdoti e ai ministri di culto non aventi cittadinanza italiana e presenti in Italia al servizio di Diocesi italiane e delle Chiese o Enti acattolici riconosciuti nonché ai sacerdoti e ai ministri di culto aventi cittadinanza italiana, operanti all'estero al servizio di Diocesi italiane e delle Chiese o Enti acattolici riconosciuti.

Si evidenzia che si è tuttora in attesa di una risposta (già sollecitata) da parte del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ad un quesito formulato su specifica richiesta del Comitato di Vigilanza del Fondo che ha ritenuto la disposizione di cui alla lettera b), comma 1, dell'art. 59 della Legge 27 dicembre 1997, n. 449² non applicabile alle prestazioni liquidate a carico del Fondo di previdenza per il Clero secolare e per i Ministri di culto delle confessioni religiose diverse dalla cattolica.

In materia contributiva si segnala il Decreto 14 novembre 2000 del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale di concerto con il Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica che ha determinato l'ammontare del contributo annuo a carico degli iscritti, a decorrere dal 1° gennaio 1999, in Lit. 1.645.200.

¹ L'art. 1, comma 4 della Legge n. 903/73 dispone che l'I.N.P.S. "...addebita gli interessi per le anticipazioni fornite al Fondo in base ad un saggio pari a quello ufficiale di sconto maggiorato dello 0,50 per cento con un minimo del 5,50 per cento".

² L'art. 59, comma 1, lettera b) della Legge n. 449/97 dispone che dal 01/01/1998, per la determinazione dell'anzianità contributiva, sia ai fini del diritto che della misura delle prestazioni, le frazioni di anno non danno luogo ad arrotondamento per eccesso o per difetto.

Pertanto, per l'anno 2000 il contributo è provvisoriamente stabilito in Lit. 2.445.240 (Lit. 407.540 bimestrali e Lit. 203.770 mensili).

Il Decreto 20 novembre 2000 del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica ha determinato la percentuale di variazione per il calcolo della perequazione delle pensioni per l'anno 1999 in misura pari a + 1,6 dal 1° gennaio 2000, già applicata nella misura previsionale di + 1,5.

In occasione del rinnovo delle pensioni per l'anno 2001 sono stati determinati i conguagli di perequazione per lo scostamento verificatosi.

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE
SEDE CENTRALE ROMA

**Assicurazione facoltativa
per l'invalidità e la vecchiaia**

RENDICONTO DELL'ANNO 2000

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il rendiconto 2000 della Gestione per le assicurazioni facoltative per l'invalidità e la vecchiaia, si chiude con un risultato negativo di esercizio di 3.703 milioni da attribuire alla gestione delle iscrizioni ordinarie e delle rendite vitalizie.

Per quanto riguarda i risultati economici d'esercizio, relativi alla Gestione dei facchini (-73 milioni) e a quella dei giocatori di calcio (+1.219 milioni) occorre segnalare che i suddetti risultati, sono pareggiati con il prelievo e l'assegnazione dei corrispettivi importi ai fondi speciali di riserva per le pensioni da liquidare.

RISULTATI DI ESERCIZIO E SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in milioni di lire)

| ANNO | ENTRATE | USCITE | RISULTATO DI ESERCIZIO | DISAVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO |
|------|---------|--------|------------------------------|---|
| 1996 | 1.163 | 4.909 | -3.746 | -31.522 |
| 1997 | 2.565 | 5.910 | -3.345 | -34.867 |
| 1998 | 3.420 | 4.407 | - 987 | -35.854 |
| 1999 | 1.118 | 3.767 | -2.649 | -38.503 |
| 2000 | 1.544 | 5.247 | -3.703 | -42.206 |

Per favorire il commento delle principali poste di bilancio, nella pagina seguente viene riportato un apposito prospetto nel quale risultano indicati i dati sintetici relativi:

- ai valori "economici" delle entrate e delle uscite accertati per il 2000 raffrontati con i corrispondenti dati previsti per lo stesso anno e con quelli accertati per il 1999.

- alla situazione patrimoniale risultante all'inizio e alla fine degli anni 1999 e 2000.

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE

| DESCRIZIONE | CONSUNTIVO | PREVENTIVO | PREVENTIVO | CONSUNTIVO |
|---|--------------|-------------------------------|--------------------|--------------|
| | 1999 | 1'nota di variazioni* 2000 | AGGIORNATO 2000 | 2000 |
| (in milioni di lire) | | | | |
| 1 DISAVANZO PATRIMONIALE ALL'INIZIO DELL'ANNO..... | -35.854 | -38.503 | -38.503 | -38.503 |
| 2 ENTRATE: | | | | |
| Quote di partecipazione degli iscritti | 81 | 7 | 13 | 1 |
| Poste correttive e compensative di uscite | 63 | 69 | 69 | 88 |
| Entrate non classificabili in altre voci | 49 | 6 | 7 | 7 |
| Redditi e Proventi Patrimoniali..... | 383 | 194 | 1.444 | 1.286 |
| Trasferimento da altre Gestioni dell'INPS..... | 5 | 8 | 8 | 3 |
| Canone d'uso immobili strumentali adibiti ad ufficio..... | 3 | 5 | 3 | 3 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie | 406 | 6.396 | 108 | 82 |
| Prelievi da fondi e riserve tecniche..... | 128 | 179 | 255 | 74 |
| TOTALE DELLE ENTRATE ... | 1.118 | 6.864 | 1.907 | 1.544 |
| 3 USCITE: | | | | |
| Spese per prestazioni istituzionali..... | 1.257 | 1.113 | 1.127 | 1.158 |
| Oneri finanziari | 1.123 | 1.425 | 1.333 | 1.626 |
| Poste correttive e compensative di entrate | 2 | 2 | 2 | 1 |
| Uscite non classificabili in altre voci | 3 | 6 | 100 | 2 |
| Perdita su quote di partecipazione agli investimenti unitari... | 0 | 195 | 0 | 0 |
| Spese di amministrazione | 820 | 1.564 | 814 | 868 |
| Oneri tributari..... | 27 | 2.422 | 39 | 33 |
| Assegnazioni a fondi e riserve tecniche | 527 | 2.259 | 1.423 | 1.559 |
| Variazioni patrimoniali straordinarie | 8 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE DELLE USCITE ... | 3.767 | 8.986 | 4.838 | 5.247 |
| 4 RISULTATO DI ESERCIZIO | | | | |
| Avanzo (+) Disavanzo (-)..... | -2.649 | -2.122 | -2.931 | -3.703 |
| 5 DISAVANZO PATRIMONIALE ALLA FINE DELL'ANNO..... | -38.503 | -40.625 | -41.434 | -42.206 |

* non sono intervenute variazioni

Nel rinviare ad apposita appendice il commento concernente l'evoluzione del quadro normativo che ha caratterizzato la Gestione nell'esercizio 2000 si forniscono, per le partite di entrata e di uscita maggiormente significative, le seguenti precisazioni.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI - Attengono al gettito contributivo degli iscritti che per l'anno 2000 ammonta a 1 milione.

Nel prospetto che segue è riepilogato l'andamento del flusso contributivo delle assicurazioni in argomento, relativo al periodo 1996/2000.

(in milioni di lire)

| DESCRIZIONE | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 |
|---|----------|----------|----------|-----------|----------|
| Iscrizioni ordinarie e rendite vitalizie. | 3 | 3 | 4 | 78 | 0,6 |
| Facchini e ausiliari del traffico..... | 3 | 2 | 3 | 3 | 0,4 |
| Giocatori di calcio..... | - | - | - | - | - |
| TOTALE..... | 6 | 5 | 7 | 81 | 1 |

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Ammontano a 88 milioni e attengono unicamente a recuperi di prestazioni a seguito di operazioni di ricostituzioni di pensioni.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI- Pari a 1.286 milioni si riferiscono alla remunerazione delle disponibilità finanziarie del Fondo investite per la maggior parte in impieghi mobiliari e immobiliari.

VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE - Risultano pari a 82 milioni ed attengono, essenzialmente, al prelievo dal fondo oscillazione titoli.

PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE - L'importo di 74 milioni si riferisce, quasi interamente, al prelievo dal fondo di copertura delle pensioni da liquidare della gestione facchini ed ausiliari del traffico.

SPESE PER PRESTAZIONI - Ammontano a 1.158 milioni e sono costituite totalmente dalle rate di pensione .

Ai fini di una più completa informativa, nel prospetto che segue si riassumono i dati relativi alle pensioni esistenti alla fine degli anni 1999 e 2000.

NUMERO E IMPORTI DELLE PENSIONI ESISTENTI ALLA FINE DEGLI ANNI 1999 e 2000

| CATEGORIA | NUMERO | IMPORTO ANNUO | | IMPORTO MEDIO |
|------------------------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | | A carico del FONDO | Nel COMPLESSO | |
| ISCRIZIONI ORDINARIE: | | | | |
| 1999) Vecchiaia | 15.628 | 1.041.066.240 | 1.041.066.240 | 66.615 |
| (Invalidità | 4.519 | 47.337.420 | 47.337.420 | 10.475 |
| Complesso | 20.147 | 1.088.403.660 | 1.088.403.660 | 54.023 |
| 2000) Vecchiaia | 14.425 | 1.009.013.880 | 1.009.013.880 | 69.949 |
| (Invalidità | 4.067 | 43.686.240 | 43.686.240 | 10.742 |
| Complesso | 18.492 | 1.052.700.120 | 1.052.700.120 | 56.927 |
| FACCHINI: | | | | |
| 1999) Vecchiaia | 15 | 9.423.348 | 10.236.824 | 682.455 |
| (Invalidità | 3 | 216 | 5.005 | 1.668 |
|) Superstiti | 4 | 1.178.904 | 1.277.146 | 319.287 |
| Complesso | 22 | 10.602.468 | 11.518.975 | 523.590 |
| 2000) Vecchiaia | 16 | 15.288.840 | 16.591.107 | 1.036.944 |
| (Invalidità | 3 | 216 | 5.005 | 1.668 |
|) Superstiti | 4 | 1.178.904 | 1.277.146 | 319.287 |
| Complesso | 23 | 16.467.960 | 17.873.258 | 777.098 |
| GIOCATORI DI CALCIO: | | | | |
| 1999) Vecchiaia | 15 | 5.575.344 | 5.575.344 | 371.690 |
| (Invalidità | 1 | 454.920 | 454.920 | 454.920 |
|) Superstiti | 9 | 1.475.700 | 1.475.700 | 163.967 |
| Complesso | 25 | 7.505.964 | 7.505.964 | 300.239 |
| 2000) Vecchiaia | 18 | 6.317.064 | 6.317.064 | 350.948 |
| (Invalidità | 1 | 454.920 | 454.920 | 454.920 |
|) Superstiti | 9 | 1.475.700 | 1.475.700 | 163.967 |
| Complesso | 28 | 8.247.684 | 8.247.684 | 294.560 |