

# INPS

Istituto Nazionale Previdenza Sociale



**Gestione  
Dipendenti Pubblici**

## **La previdenza complementare dei dipendenti pubblici e le attività dell'Inps – gestione dipendenti pubblici**

**A cura di Inps – Gestione dipendenti pubblici**

## Le “liquidazioni” dei dipendenti pubblici

**Trattamento di Fine Servizio - Tfs** (*indennità di buonuscita – indennità premio di servizio – indennità di anzianità*) –  
Consiste in una somma di denaro corrisposta al dipendente al momento della cessazione dal servizio

**Trattamento di Fine Rapporto - Tfr** - Come il Tfs, consiste nella prestazione che il dipendente consegue alla cessazione del servizio, ma ha natura e modalità di calcolo diverse.

## **Trattamenti di fine servizio – caratteristiche comuni**

### **I lavoratori in regime di Tfs**

- I dipendenti pubblici assunti a tempo indeterminato prima del 1° gennaio 2001

Rimane in ogni caso in regime di tfs il personale cosiddetto “non contrattualizzato” :

- I magistrati ordinari, amministrativi e contabili
- Gli avvocati e i procuratori dello Stato
- Il personale militare e delle forze armate di polizia
- Il personale della carriera diplomatica e prefettizia
- I professori e i ricercatori universitari

*(segue ...)*

## **Trattamenti di fine servizio– caratteristiche comuni**

### **.....I lavoratori in regime di Tfs**

- I dipendenti della Camera dei Deputati del Senato della Repubblica e del Segretariato Generale della Presidenza della Repubblica
- Il personale dei Vigili del Fuoco (nota operativa n.35/2008)
- I dipendenti degli Enti che svolgono la loro attività in materie contemplate dall'art. 1 del Decreto L.vo del Capo provvisorio dello Stato 17/7/1947, n. 691 e delle leggi n. 281/1985 e n. 287/1990 (personale della Borsa, Consob, ecc.) ed il personale delle altre authority, se previsto dai relativi ordinamenti

## Trattamenti di fine servizio - L'indennità di buonuscita (IBU)

- **Che cos'è:** consiste in una somma di denaro “una tantum” corrisposta al dipendente al momento della cessazione dal servizio (a condizione che l'iscritto abbia almeno un anno di iscrizione)
- **Legge di base:** D.P.R. 29/12/73, n. 1032 e s.m.
- **Destinatari:** riguarda i dipendenti delle amministrazioni dello Stato, ivi comprese forze di polizia, arma dei carabinieri, guardia di finanza, forze armate e dipendenti di Senato, Camera, Segretariato del Presidente della Repubblica
- **Regime finanziario:** Capitalizzazione a Premio Medio Generale. Nel tempo si è trasformato in un regime a ripartizione

## L'indennità di buonuscita (IBU)

- **Retribuzione di riferimento:** (fissata dalla legge) voci fisse e continuative più una quota o l'intera indennità integrativa speciale (la contingenza dei dipendenti pubblici, in acronimo IIS) se non già conglobata dai contratti nello stipendio base
- **Finanziamento della prestazione:** contribuzione la cui misura è pari al 9,60% dell'80% della retribuzione di riferimento (retribuzione contributiva utile)
- **Calcolo dell'indennità:** consiste nella seguente operazione
  - 1/12 dell'80% della retribuzione mensile dell'ultimo giorno di servizio comprensiva di 13a e rapportata ad anno, moltiplicato per gli anni utili fino alla cessazione (ivi compresi quelli riscattati), computando per anno intero la frazione di anno superiore a sei mesi (trascurando quella uguale o inferiore).

Questa regola è stata ripristinata dal 31 ottobre 2012 dal DL 185/2012, dopo che per un anno e 10 mesi (dal 1°01.2011 al 30.10.2012) ha operato un sistema di calcolo su due quote (la seconda delle quali determinata con le aliquote di computo del TFR), previsto dall'art. 12, comma 10, della legge 122/2012, abrogato dal DL 185/2012 e dall'art. 1, commi 98-101, della legge 228/2012.

## Il trattamento di fine rapporto (TFR)

- **Che cos'è:** consiste in una somma di denaro corrisposta al dipendente all'atto della risoluzione del rapporto di lavoro il cui diritto sorge al termine di un rapporto di lavoro di durata pari ad almeno 15 giorni continuativi in un mese.
- **Disciplina di base:** art. 2120 del codice civile per i lavoratori privati e legge 335/1995, Accordo quadro Aran – Sindacati del 29/07/1999 e Dpcm 20 dicembre 1999 per i dipendenti pubblici
- **Destinatari:** i dipendenti del settore privato e pubblico. Per quanto riguarda il settore pubblico riguarda i dipendenti a tempo determinato con contratto in corso al 31/05/2000 ovvero assunti successivamente e i dipendenti assunti con contratto a tempo indeterminato successivo al 1°/1/2001

## Il trattamento di fine rapporto (TFR)

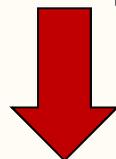
### *Calcolo*

Accantonamenti annui di quote del 6,91% della retribuzione utile annualmente contabilizzati e rivalutati con l'applicazione del tasso dell'1,5% in misura fissa e del 75% dell'aumento dell'indice dei prezzi al consumo Istat.

- ✓ La rivalutazione è applicata agli accantonamenti maturati fino al 31/12 dell'anno precedente e non opera per gli accantonamenti dell'anno in corso.

## Il dipendente pubblico e l'adesione ad una forma pensionistica complementare

I dipendenti pubblici possono aderire a:



- fondo pensione **negoziale** (ai sensi del decreto legislativo n. 124/93 e da altre norme speciali) istituito dalla contrattazione di comparto o categoria
- forme pensionistiche individuali (**Fondo aperto e Pip**), mediante contribuzione volontaria a totale carico dell'aderente (in questo caso al pari di un privato cittadino ferma restando l'impossibilità di devoluzione del Tfr e del contributo datoriale)

## **La partecipazione a un fondo pensione di un dipendente pubblico e le implicazioni per il TFS-TFR**

La principale voce di finanziamento della previdenza complementare è il TFR, il dipendente pubblico in regime di TFS che voglia aderire ad un fondo negoziale può farlo solo esercitando l'opzione per la trasformazione del TFS in TFR.

L'opzione, in base all'accordo quadro Aran sindacati del 2 marzo 2006, è esercitabile fino al 31 dicembre 2015. Non è da escludere un nuovo accordo di proroga di questo termine.

Vediamo in dettaglio quello che avviene al momento dell'adesione al fondo pensione negoziale, in cui si determina il passaggio dal TFS al TFR

## **La partecipazione a un fondo pensione di un dipendente pubblico e le implicazioni per il TFS-TFR**

### **Il passaggio dal TFS al TFR**

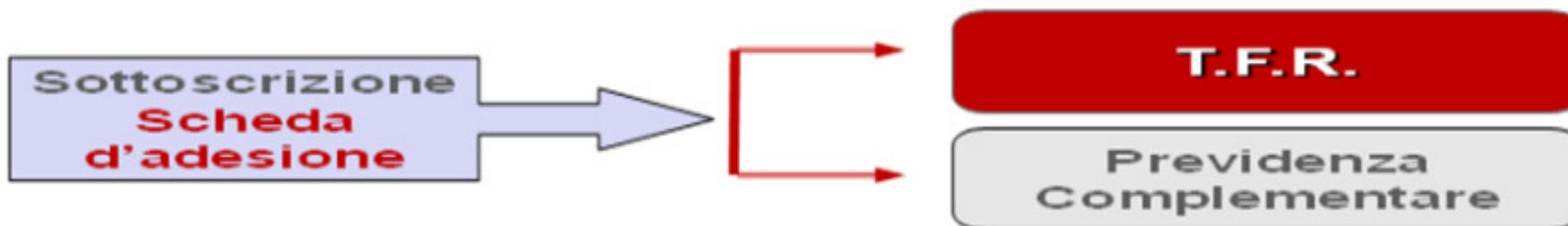
- Si effettua il calcolo del TFS maturato fino al momento dell'adesione e lo si trasforma in TFR. Successivamente viene rivalutato annualmente dall'Inpdap del 75% del tasso di inflazione e dell'1,5% fisso
  - Al fondo viene destinata la quota dell'accantonamento di Tfr, che matura dopo l'adesione, nella misura prevista dalla contrattazione (di norma pari al 2%) che è versata al fondo pensione (al momento della cessazione)
  - La restante quota di TFR non destinata a previdenza complementare (di norma pari al 4,91%), rivalutata anch'essa, è corrisposta al lavoratore alla cessazione del rapporto di lavoro, unitamente all'importo di TFR derivante dalla trasformazione del TFS spettante sino all'adesione
- ❖ Per incentivare l'adesione alla previdenza complementare è previsto che l'Inps gestione dipendenti pubblici accrediti ai dipendenti iscritti all'ex Enpas o all'ex Inadel un contributo pari all'1,5% della base contributiva utile del Tfs

## L 'opzione, il TFS, il TFR e la previdenza complementare

Il TFR è la principale fonte di finanziamento della previdenza complementare. Per aderire a previdenza complementare, necessaria la trasformazione dei vecchi TFS in TFR che avviene mediante la cosiddetta opzione contestuale all'adesione ad un fondo pensione complementare

### L'Accordo quadro del 29/7/1999

- Esercizio dell' **opzione** per il TFR mediante **adesione al Fondo pensione.**

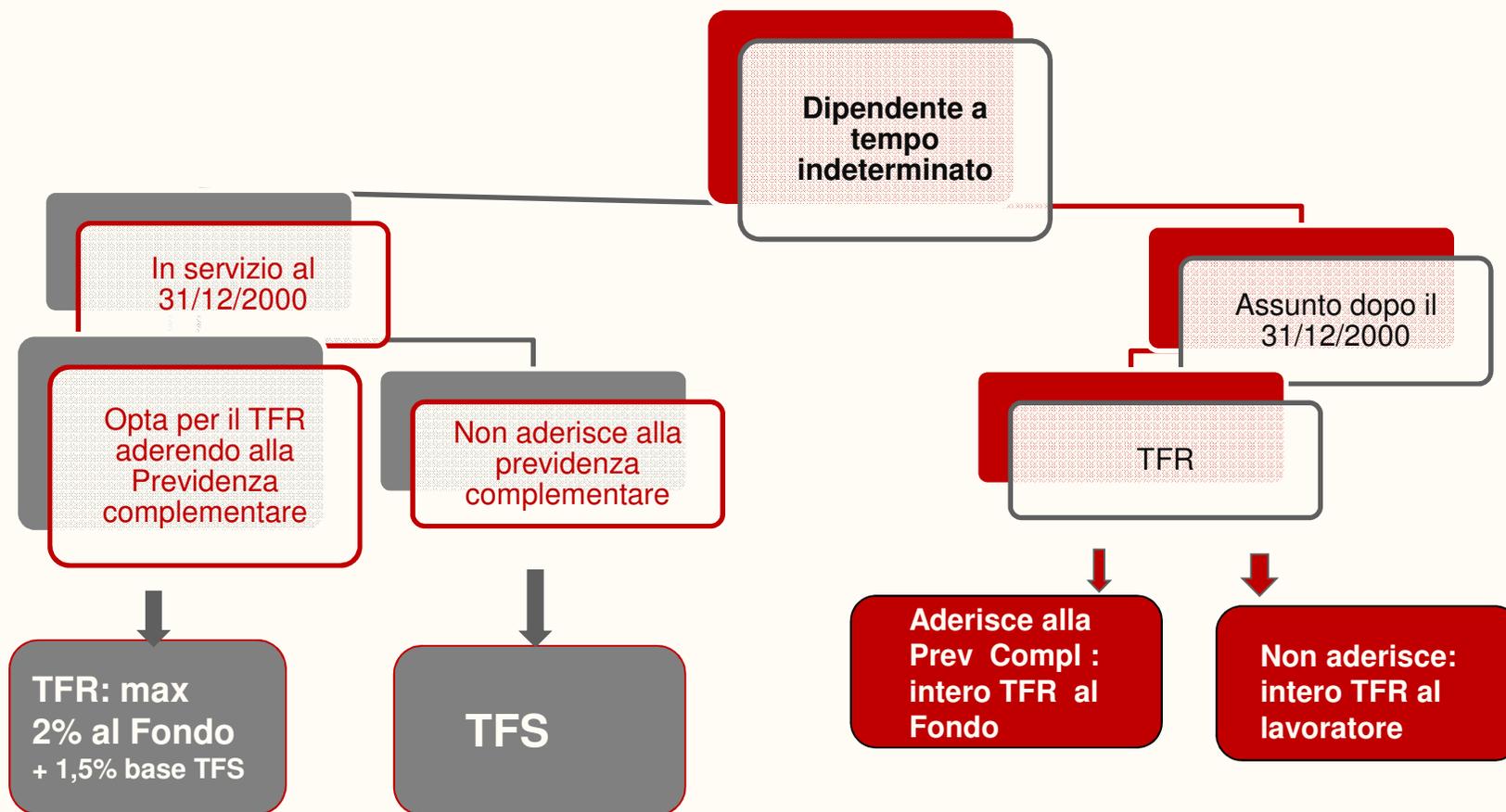


## **L 'opzione, il TFS, il TFR e la previdenza complementare**

**Alla cessazione del rapporto di lavoro, il TFR andrà così ripartito:**

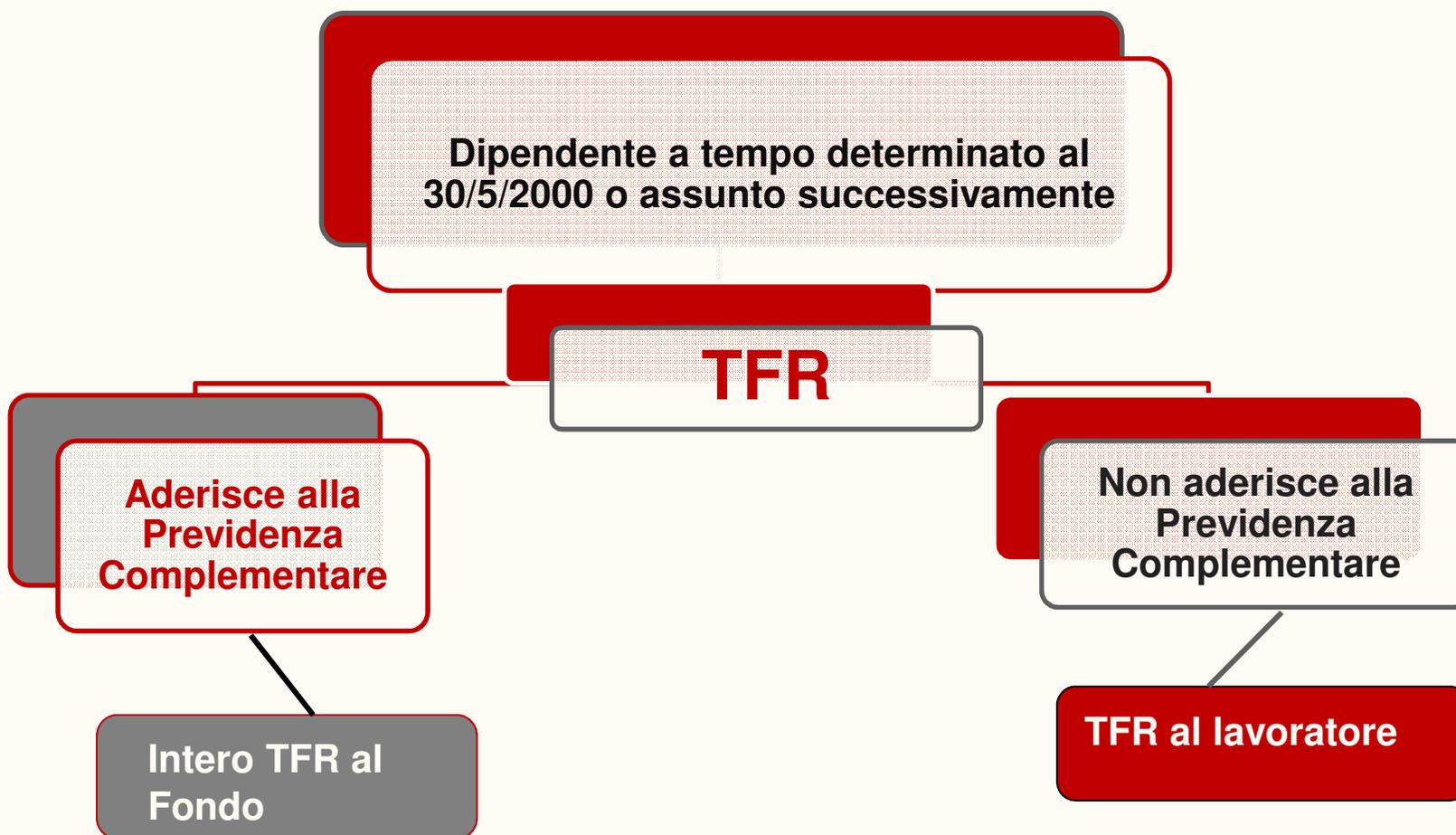
- ***Per gli “optanti”, in servizio al 31/12/2000***
  - *All'interessato*, quale prestazione finale, l'importo di Tfr derivante dalla trasformazione del Tfs spettante sino all'adesione, nonché il Tfr in misura intera relativo al periodo intercorrente tra la data di adesione e quella di decorrenza della contribuzione ed, infine, le quote residue di Tfr che non confluiscono a previdenza complementare e maturate dall'adesione alla cessazione. Le quote così calcolate vengono determinate con i criteri delle rispettive discipline
  - *Al Fondo*, vengono conferiti gli accantonamenti di Tfr nella misura prevista dalla contrattazione e che al momento non può superare il 2% della base utile Tfr
- ***Per gli assunti dal 1°/1/2001***
  - *All'interessato*, quale prestazione finale, il Tfr maturato dalla data di assunzione all'adesione
  - *Al Fondo* vengono conferiti gli accantonamenti di Tfr, in misura intera, maturati dall'adesione alla cessazione del rapporto di lavoro

## L'opzione per il TFR e la previdenza complementare

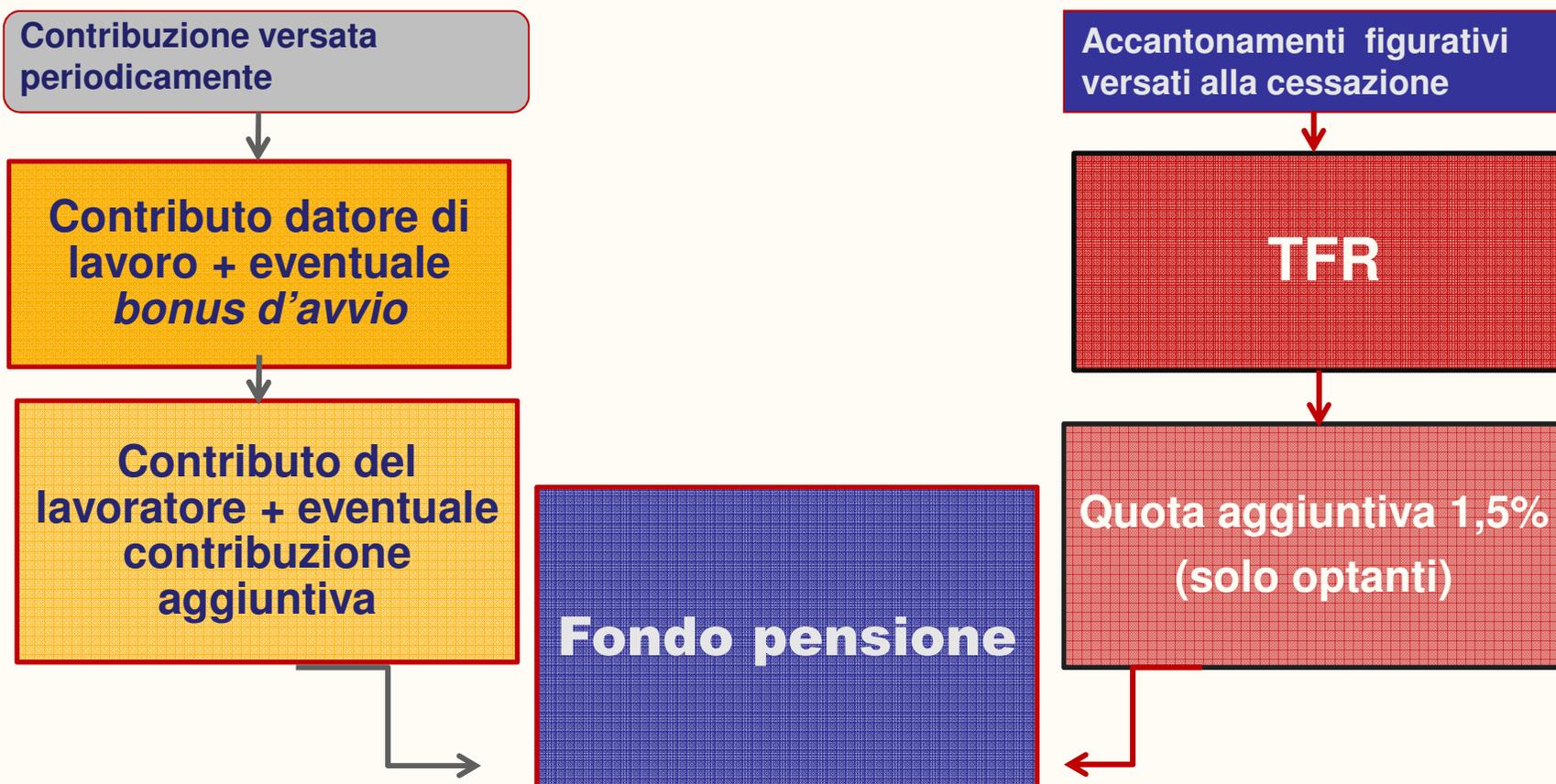


**Scadenza per l'opzione: 31/12/2015**

## Il TFR e la previdenza complementare per i tempi determinati



## La contribuzione e gli accantonamenti figurativi destinati al fondo pensione



## **Le specificità per il pubblico impiego: la posizione figurativa**

La posizione individuale dell'aderente del pubblico impiego che si costituisce presso il Fondo è formata da due parti:

- **“il montante presso il fondo”** comprendente gli accantonamenti fatti tempo per tempo e che includono la contribuzione obbligatoria del dipendente, la contribuzione obbligatoria datoriale, la contribuzione volontaria aggiuntiva del dipendente, l'eventuale 'bonus' spettante per 12 mensilità a chi si iscrive nei primi due anni di vita del Fondo; in questo montante possono entrare a far parte anche le quote di tfr provenienti dall'Inps - gestione ex Inpdap quando si smette di lavorare ma non si ha diritto al pensionamento;
- **“il montante figurativo presso l'Inps - gestione dipendenti pubblici”** corrispondente agli accantonamenti di Tfr (in misura parziale o intera), all'eventuale accantonamento aggiuntivo calcolato sull'imponibile Tfs spettante per coloro (iscritti Inps - gestione ex Inpdap ai fini Tfs) che aderendo esercitano il diritto all'opzione da Tfs a Tfr. Questi accantonamenti vengono conferiti al Fondo solo al momento della cessazione del servizio che abbia almeno un giorno di interruzione rispetto al successivo.

## **Come si rivaluta la posizione di previdenza complementare del lavoratore dipendente pubblico**

- Il **montante presso il fondo** si rivaluta in base ai rendimenti maturati dalle risorse investite
- Il **montante figurativo presso l'Inps - gestione dipendenti pubblici** si rivaluta:
  - nella prima fase di vita del fondo, in base alla media dei rendimenti di un paniere di 13 fondi pensione individuati da un decreto del ministro dell'economia e delle finanze (del 2005);
  - una volta consolidata la struttura finanziaria del fondo pensione, con lo stesso tasso di rendimento del fondo

## Cosa fa l'Inps gestione dipendenti pubblici

- **Acquisisce le adesioni** e ne gestisce eventuali aggiornamenti degli elementi variabili
- **Gestisce le posizioni individuali** attraverso:
  - ✓ l'acquisizione da uniemens di servizi e retribuzioni
  - ✓ l'accantonamento e la rivalutazione delle quote di Tfr destinate a Previdenza complementare
- **Effettua i conferimenti** del montante al Fondo alla cessazione dal servizio dell'aderente con soluzione di continuità iscrivitiva

## Cosa fa l'Inps gestione dipendenti pubblici

- Gestione delle anagrafiche degli aderenti
- Raccolta dei dati contributivi relativi alla quota del lavoratore delle amministrazioni statali e della contribuzione delle amministrazioni pubbliche non statali
- Fornitura dati per consultazione protetta dei conti individuali per gli associati
- Informazione ed assistenza per gli enti datori di lavoro
- Informazione ed assistenza per i dipendenti pubblici

## Rendimento del montante figurativo contabilizzato presso l'Inps gestione dipendenti pubblici – I valori dal 2002

La rivalutazione degli accantonamenti figurativi delle quote di Tfr (e dell'eventuale 1,5% aggiuntivo su base Tfs per gli "optanti") avviene sulla base della media ponderata dei risultati conseguiti dai fondi pensione negoziali, individuati con il decreto del ministro dell'economia e delle finanze del 23 dicembre 2005. Tali fondi sono:

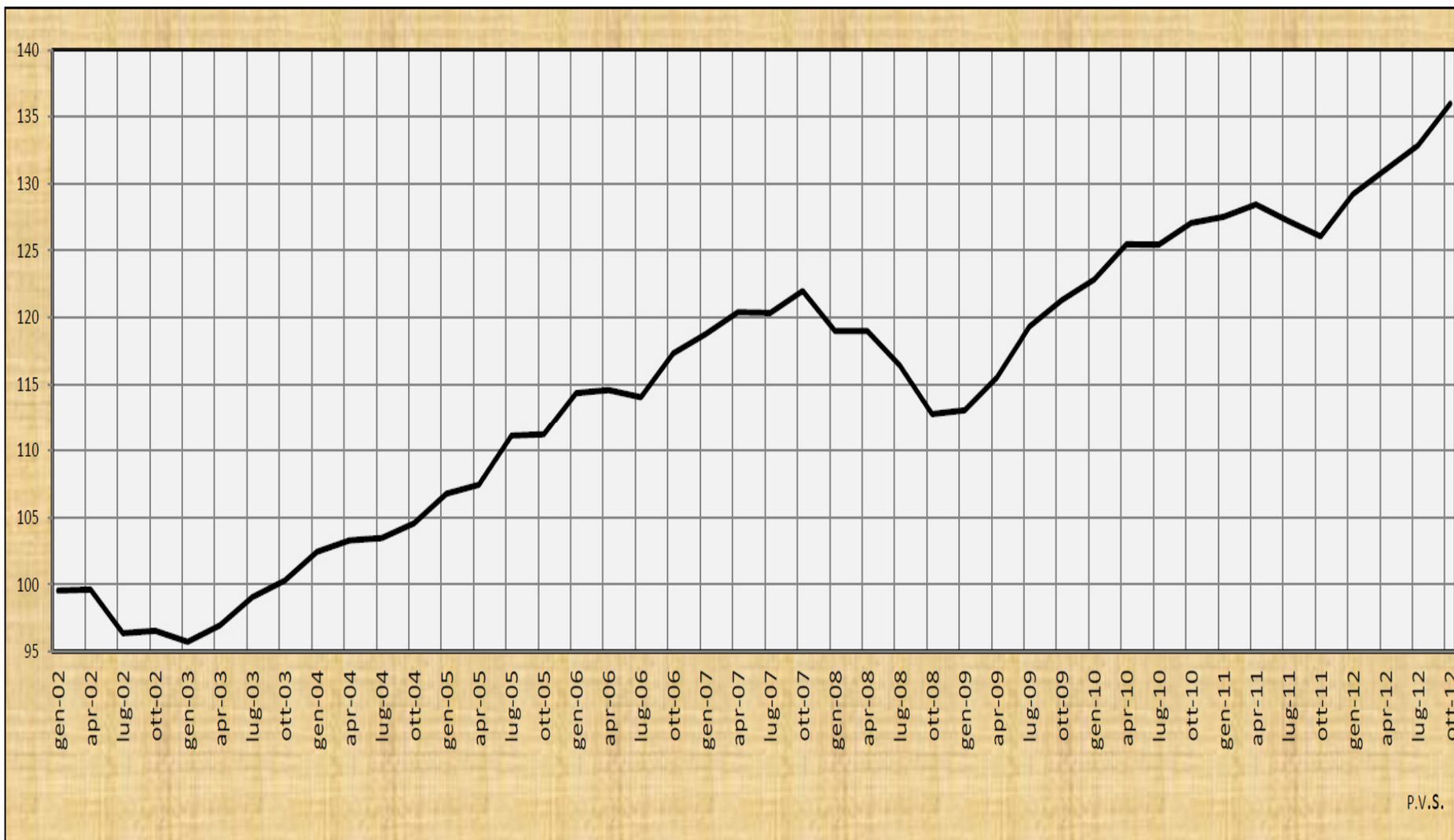
**ALIFOND, ARCO, COMETA, COOPERLAVORO, FONCHIM, FONDENERGIA, FOPEN, LABORFONDS, PEGASO, PREVIAMBIENTE, PREVICOOPER, QUADRI E CAPI FIAT, SOLIDARIETA' VENETO**

Anno	Rendimento
2002	-3,36%
2003	5,03%
2004	4,45%
2005	7,32%
2006	3,90%
2007	2,25%
2008	-6,42%
2009	9,15%
2010	2,89%
2011	0,00%
2012	8,34%

## Rendimento del montante figurativo contabilizzato presso l'Inps gestione dipendenti pubblici – I valori dal 2002

<b>Dal</b>	<b>Al</b>	<b>Rendimento Cumulato</b>
2002	2012	37,62 %
2003	2012	42,41 %
2004	2012	35,59 %
2005	2012	29,81 %
2006	2012	20,96 %
2007	2012	16,42 %
2008	2012	13,85 %
2009	2012	21,67 %
2010	2012	11,47 %
2011	2012	8,34 %
2012	2012	8,34 %

## Rendimento del montante figurativo contabilizzato presso l'Inps gestione dipendenti pubblici – I valori dal 2002



## Il ruolo dell'Inps gestione dipendenti pubblici: alcuni numeri sulle attività

attività/fondi	Espero	Fopadiva	Laborfonds	Totale
Adesioni - Posizioni contabilizzate *	98.581	2.736	14.593	115.910
Valore posizioni figurative contabilizzate **	€ 559.674.589,31	€ 16.163.816,55	€ 101.834.605,58	€ 677.673.011,44
Conferimenti eseguiti	42.788	263	2.758	45.809
Valore conferimenti eseguiti ***	€ 70.643.131,66	€ 706.426,66	€ 8.659.837,11	€ 80.009.395,43
Contributo datoriale versato	€ 34.142.810,16		€ 3.490.027,27	€ 37.632.837,43

Fonte: Inps, gestione dipendenti pubblici.

(\*) Dati aggiornati al 30 novembre 2012

(\*\*) Dati aggiornati al 31 agosto 2012

(\*\*\*) Dati aggiornati al 07 novembre 2012

## **Elementi da considerare in caso di trasformazione del Tfs in Tfr al momento dell'adesione**

- Aspettare che l'anzianità complessiva i fini del Tfs sia pari a *n anni + 6 mesi + 1 giorno*, ricordando che nel computo del Tfs si considera anno intero la frazione di anno superiore a sei mesi e si trascura quella uguale o inferiore.
- Aspettare la maturazione di un passaggio di carriera se non distante. Il tempo di attesa è proporzionale al livello di avanzamento (il caso dei dirigenti)
- Sottolineare il vantaggio dell'1,5% aggiuntivo su base Tfs per i lavoratori «optanti» e iscritti alle gestioni Inps ex Inpdap del trattamenti di fine servizio
- Il programma di simulazione di convenienza dell'adesione alla previdenza complementare disponibile presso le sedi Inps, gestione dipendenti pubblici

## **Avvertenze ed accortezze negli adempimenti connessi alle adesioni – aiutare l’Inps per aiutare il fondo nella corretta gestione della posizione a vantaggio dei lavoratori**

- Corretta classificazione del regime di fine servizio del lavoratore che aderisce (Tfr o optante), sia nel modulo di adesione sia nelle denunce mensili all’Inps
- Invio puntuale dei moduli di adesione sia al fondo sia all’Inps gestione dipendenti pubblici - Il progetto delle adesioni on line
- Invio corretto, completo e puntuale della ListaPosPA dell’Uniemens da parte dell’amministrazione all’Inps gestione dipendenti pubblici. Senza queste informazioni non è possibile la gestione della posizione figurativa

# INPS

Istituto Nazionale Previdenza Sociale



**Gestione  
Dipendenti Pubblici**

**Grazie**

**A cura di Inps – Gestione dipendenti pubblici**