

DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

FONDO DI PREVIDENZA PER LE PERSONE CHE SVOLGONO LAVORI DI CURA
NON RETRIBUITI DERIVANTI DA RESPONSABILITA' FAMILIARI

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ANNO 2004

(importi in unità di euro)

	ENTRATE	PREVENTIVO 2004		CONSUNTIVO 2004
		1^ nota di var.ne	aggiornato	
1	QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI:			
	-Contributi.....	6.000	2.000.000	3.044.991
2	POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE			
	-Recupero di prestazioni.....	20.185	29.000	20.161
3	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	0	1.031	27.532
	-Interessi postali	0	1.031	27.532
4	ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	544	4.358	4.381
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	26.729	2.034.389	3.097.065
5	REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	2.832.026	3.291.661	3.760.311
6	PROVENTI DA ALIENAZIONE DEL DIRITTO DI OPZIONE PER L'ACQUISTO DI NUOVI TITOLI AZIONARI	0,00	0,00	51.684
7	CANONE D'USO NETTO IMMOBILI STRUMENTALI	413	469	552
8	PRELIEVI DA FONDI E RISERVE TECNICHE	3.906	3.420	5.100
	-Prelievo dal Fondo di copertura delle pensioni	3.906	3.420	5.100
	COMPONENTI ECONOMICHE	2.836.345	3.295.550	3.817.647
	TOTALE DELLE ENTRATE.....	2.863.074	5.329.939	6.914.712

DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

	U S C I T E	PREVENTIVO 2004		CONSUNTIVO 2004
		1^ nota di var.ne	aggiornato	
1	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	192.407	215.156	301.974
2	ONERI FINANZIARI	1.133	15.000	5.276
	Interessi passivi su prestazioni arretrate.....	1.133	15.000	5.276
3	USCITE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI			
	-Uscite varie.....	235	1.925	1.917
	COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	193.775	232.081	309.167
4	SPESE DI AMMINISTRAZIONE	130.056	128.753	155.830
5	SPESE DI AMMINISTRAZIONE CONNESSE CON LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE DEGLI IMMOBILI DA REDDITO	604.703	756.450	723.880
6	ONERE CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI MUTUI CONCESSI AI CONDUTTORI PER L'ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DELL'ISTITUTO.....	498.037	129.279	196.526
7	ONERI TRIBUTARI	5.404	5.982	12.924
8	PERDITA SU VALORI IMMOBILIARI RELATIVI AD INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI	0,00	0,00	1.105
9	ASSEGNAZIONE ALLE RISERVE TECNICHE	1.431.099	4.077.394	5.515.280
	-Assegnazione al Fondo di riserva per le pensioni da liquidare...	1.420.573	4.019.112	5.386.580
	-Assegnazione al conto speciale per integrazione pensioni.....	9.582	0	0
	-Assegnazione al Fondo di copertura delle pensioni.....	944	58.282	128.700
	COMPONENTI ECONOMICHE	2.669.299	5.097.858	6.605.545
	TOTALE DELLE USCITE.....	2.863.074	5.329.939	6.914.712

ALLEGATI

PAGINA BIANCA

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

DESCRIZIONE	PREVENTIVO 2004		CONSUNTIVO 2004			
	1^ nota di variaz. (dato economico)	aggiornato (dato economico)	IMPEGNATI NEL 2004 (1)	meno: rateo al 31.12.2003 (2)	più : rateo al 31.12.2004 (3)	totale dato economico (1-2+3)
Rate di pensione lorde.....	1.728.965,00	2.118.726,00	2.000.411,96	0,00	0,00	2.000.411,96
a detrarre: onere per rivalutazione dei contributi versati, art.69, comma 5, L.388/2000.....	1.536.558,00	1.903.570,00	1.698.437,86	0,00	0,00	1.698.437,86
Rate di pensione a carico della Gestione...	192.407,00	215.156,00	301.974,10	0,00	0,00	301.974,10

APPENDICE

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

La legge n. 335/1995 all'art. 2, comma 33, ha dato delega al Governo di emanare, entro 12 mesi, norme volte ad armonizzare la disciplina della mutualità pensioni di cui alla legge n. 389/1963 con le disposizioni contenute nella norma delegante stessa.

In attuazione di tale delega il decreto legislativo n. 565 del 16.9.1996 ha istituito dall'1.1.1997, "il Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiare", prevedendo altresì che i contributi già versati nella "mutualità pensioni" costituiscono il premio unico di ingresso.

A norma dell'art. 58, comma 1, della legge 17 maggio 1999, n. 144 (che ha modificato il D.Lgs. 565/1996), dal 1° gennaio 1999 l'importo dei contributi versati al nuovo Fondo non può essere inferiore a 25,82 euro mensili. Lo stesso articolo ha previsto l'emanazione di apposite tabelle, approvate dal Ministro del Lavoro e dal Ministro del Tesoro, contenenti i coefficienti di trasformazione per il calcolo del trattamento pensionistico.

Inoltre, l'articolo 17 del D.Lgs. 18 febbraio 2000, n. 47, ha esteso ai destinatari del D.Lgs. 565/1996 le forme di previdenza complementare di cui al D.Lgs. 21 aprile 1993, n. 124; per effetto dell'art. 2, comma 1, lettera b-ter, di tale ultimo decreto, il versamento di contribuzioni saltuarie e non fisse è consentito anche ai soggetti non iscritti al Fondo di cui al D.Lgs. 565/1996.

La Corte Costituzionale con sentenza n. 78/1993 ha dichiarato incostituzionale l'art. 9 della legge 5.3.1963, n. 389, nella parte in cui non prevedeva un meccanismo di adeguamento dell'importo nominale dei contributi versati nell'assicurazione dal giorno della sua entrata in vigore in poi.

In materia di rivalutazione è poi intervenuto l'art. 69, comma 5, della legge 23 dicembre 2000, n. 388, con effetto dal 1° gennaio 2001. Secondo la norma appena citata, i contributi versati nella "Mutualità casalinghe" dal 13 ottobre 1963 al 31 dicembre 2000 sono annualmente rivalutati secondo l'anno di versamento in base agli stessi coefficienti applicati ai fini della rivalutazione delle retribuzioni pensionabili, di cui all'art. 3 della legge 29.5.1982, n. 297; gli aumenti dei trattamenti pensionistici, conseguenti a tale rivalutazione, decorrono dal 1° gennaio 2001. A partire dal 1° gennaio 2001 i contributi versati sono annualmente rivalutati con le modalità sopra richiamate; non è invece prevista alcuna rivalutazione per i contributi relativi a periodi successivi al 31 dicembre

1996, qualora gli stessi debbano essere computati nel calcolo della pensione secondo il sistema contributivo.

Il decreto del 14 marzo 2001 del Ministro del Lavoro e della Previdenza Sociale, emanato di concerto con il Ministro del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica ha determinato i coefficienti di trasformazione in pensione del montante contributivo del Fondo in esame, completando così il quadro normativo che ne consente la concreta operatività. Sono interessati dalle nuove disposizioni le persone già iscritte alla ex mutualità pensioni e i soggetti di entrambi i sessi e di età non inferiore a quella prevista dalle norme sull'avviamento al lavoro e compresa entro i 65 anni che – senza vincolo di subordinazione – svolgano lavoro domestico non retribuito in relazione a responsabilità familiari, a condizione che non prestino attività lavorativa dipendente o autonoma per la quale sussiste obbligo di iscrizione ad un altro ente o cassa previdenziale e che non siano titolari di trattamenti pensionistici diretti per anzianità, vecchiaia o invalidità/inabilità. E' quindi possibile l'iscrizione per i titolari di pensione ai superstiti (indiretta o di reversibilità).

Il fondo è divenuto definitivamente operativo con l'emanazione della circolare INPS n.223 del 20.12.2001 che ha dettato anche le modalità per il versamento dei contributi per i periodi pregressi. Il termine di detto versamento, fissato entro il 31.12.2002, è stato definitivamente prorogato al 30.6.2004.

PAGINA BIANCA

ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

SEDE CENTRALE ROMA

FONDO DI PREVIDENZA
PER IL CLERO SECOLARE E PER I MINISTRI
DI CULTO DELLE CONFESIONI RELIGIOSE
DIVERSE DALLA CATTOLICA

RENDICONTO DELL'ANNO 2004

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il rendiconto dell'anno 2004 del Fondo di previdenza per il clero secolare e per i ministri di culto delle confessioni religiose diverse dalla cattolica evidenzia entrate per 51 mln ed uscite per 122 mln, con un conseguente disavanzo economico di 71 mln.

Per effetto di tale risultato il disavanzo patrimoniale al 31 dicembre 2004 si attesta sui 1.268 mln.

Per avere una immediata informazione sull'andamento del Fondo, nel prospetto che segue vengono riportate le risultanze sintetiche relative all'ultimo quinquennio, rammentando che il Fondo dal 1° gennaio 2000 non è più ordinato con il sistema tecnico finanziario della ripartizione dei capitali di copertura ma con quello a ripartizione.

RISULTATI DI ESERCIZIO E SITUAZIONE PATRIMONIALE

(in milioni di euro)

Anno	Entrate	Uscite	Risultato di esercizio	Patrimonio netto a fine anno
2000	756	142	514	-986
2001	52	125	-73	-1.059
2002	52	128	-76	-1.135
2003	56	118	-62	-1.197
2004	51	122	-71	-1.268

Per favorire l'analisi delle principali poste di bilancio, nella pagina seguente viene riportato un prospetto nel quale risultano elencati i dati sintetici relativi:

-ai valori "economici" delle entrate e delle uscite accertati per il 2004 raffrontati con i corrispondenti dati preventivati per lo stesso anno e con quelli accertati per l'anno 2003;

-alla situazione patrimoniale risultante all'inizio e alla fine degli anni 2003 e 2004.

DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

SINTESI DELLA SITUAZIONE ECONOMICA PATRIMONIALE

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO	PREVENTIVO 2004		CONSUNTIVO
	2003	1° nota di var.ne	aggiornato	2004
		(in migliaia di euro)		
DEFICIT PATRIMONIALE INIZIO ANNO.....	-1.135.277	-1.196.874	-1.196.874	-1.196.874
ENTRATE:				
Contributi ordinari	29.463	29.129	29.060	29.884
Quota di partecipazione degli iscritti.....	137	158	186	180
Renditi e Proventi patrimoniali.....	124	76	114	49
Poste correttive e compensative di uscita	20.352	20.803	20.816	20.657
Entrate non classificabili in altre voci	23	15	15	19
Proventi per alienazione del diritto di opzione su acquisto azioni	0	0	0	5
Canone d'uso netto Immobili strumentali.....	3	3	4	4
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	6.385	0	0	0
Prelievi da riserve tecniche e fondi.....	1	0	0	75
TOTALE DELLE ENTRATE.....	56.488	50.184	50.195	50.873
USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	82.518	85.046	84.478	85.442
Trasferimenti passivi.....	151	156	152	154
Spese di amministrazione	1.251	1.116	1.189	1.153
Oneri finanziari.....	34.026	43.271	42.972	35.132
Contributo conto interessi agli inquilini.....	0	44	12	18
Oneri tributari.....	64	48	62	42
Poste correttive e compensative di entrata	0	2	1	20
Uscite non classificabili in altre voci.....	2	0	2	3
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	0	0	0	75
Svalutazione e deprezzamenti.....	73	25	15	143
TOTALE DELLE USCITE.....	118.085	129.708	128.883	122.182
RISULTATO DELL'ESERCIZIO:				
- DISAVANZO / + AVANZO.....	-61.597	-79.524	-78.688	-71.309
DEFICIT PATRIMONIALE FINE ANNO.....	-1.196.874	-1.276.398	-1.275.562	-1.268.183

CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI – Accertati per 29,884 mln, presentano un incremento di 0,421 mln, rispetto all'anno precedente.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI – Pari a 180 mgl, riguardano i versamenti di contributi effettuati da parte dei prosegutori volontari.

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE – Iscritte per complessivi 20,657 mln, riguardano:

- per 20,010 mln, le trattenute effettuate, ai sensi dell'art. 18 della legge 22 dicembre 1973, n. 903, ai pensionati del Fondo titolari di altra pensione a carico dell'assicurazione generale obbligatoria o di altri trattamenti di previdenza sostitutivi di quest'ultima o che ne comportino l'esclusione o l'esonero.
- per 0,647 mln, i recuperi di prestazioni effettuati in occasione di riliquidazione di trattamenti pensionistici.

SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI – La voce in esame risulta pari a 85 mln, al netto delle quote poste a carico della Gestione degli interventi assistenziali di sostegno alle gestioni previdenziali (8 mln) e presenta un aumento di 3 mln rispetto all'esercizio 2003.

I trattamenti pensionistici sono stati rivalutati per perequazione automatica nella misura del 2,5 %.

Nei prospetti che seguono si riporta, distintamente per categoria, l'analisi delle pensioni liquidate negli anni 2003 e 2004 e delle pensioni in corso di pagamento alla fine degli anni stessi.