



FORUM SUL WELFARE INTEGRATIVO



**La tutela complementare per lavoratori e famiglie:
quali sinergie e quali prospettive?**

**Le nuove opportunità del welfare aziendale per fondi
pensione, casse previdenziali e fondi sanitari**

Prof. Alberto Brambilla

Presidente Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

Martedì 17 aprile 2018

Sala conferenze Fondazione ENPAM, Roma

FORUM SUL WELFARE INTEGRATIVO

La tutela complementare per lavoratori e famiglie: quali sinergie e quali prospettive?

Le nuove opportunità del welfare aziendale per fondi pensione, casse previdenziali e fondi sanitari

- ❑ Il welfare aziendale migliora la tutela complementare sia per i lavoratori sia per le loro famiglie sotto molti aspetti tra i quali le rendite pensionistiche, le coperture sanitarie compresi i grandi rischi e le invalidità e le coperture per la non autosufficienza.
- ❑ Al contempo può rappresentare una nuova opportunità per i Fondi Pensione, le Casse dei Liberi Professionisti e i Fondi che possono fornire ai loro iscritti ulteriori servizi sia informativi sia sostanziali.
- ❑ L'agevolazione fiscale è molto importante, si cumula e anzi spesso migliora la fiscalità propria di ogni singolo istituto complementare e costituisce un forte incentivo all'adesione.
- ❑ Per i lavoratori può costituire un incremento dello spendibile netto, per le aziende una riduzione del cuneo fiscale e contributivo e per lo Stato (la collettività) una grande opportunità in tempi di finanze pubbliche limitate e di invecchiamento della popolazione.
- ❑ Può anche rappresentare un potenziale incremento dell'occupazione soprattutto femminile e over 55.



FORUM SUL WELFARE INTEGRATIVO

La tutela complementare per lavoratori e famiglie: quali sinergie e quali prospettive?

Le nuove opportunità del welfare aziendale per fondi pensione, casse previdenziali e fondi sanitari

- ❑ **Per fondi pensione, casse previdenziali e fondi sanitari il welfare aziendale prevede:**
 - ✓ in prevalenza le medesime fonti istitutive dei fondi negoziali e delle casse sanitarie;
 - ✓ i beneficiari sono gli stessi;
 - ✓ la conversione del premio di risultato in tutto o in parte in welfare, comporta una enorme massa di risorse che si possono “spalmare” sulle prestazioni complementari;
 - ✓ fondi e casse possono offrire, modificando i propri Statuti e Regolamenti, anche altre tipologie di prestazioni sociali facendo anche ampio uso di “convenzioni”;
 - ✓ la prima prestazione che tutti dovrebbero inserire, viste le proiezioni impressionanti sull’invecchiamento della popolazione italiana, è la copertura LTC per la non autosufficienza che potrebbe essere l’arma vincente per convincere molti indecisi a partecipare alle forme complementari.



FORUM SUL WELFARE INTEGRATIVO

La tutela complementare per lavoratori e famiglie: quali sinergie e quali prospettive?

Le nuove opportunità del welfare aziendale per fondi pensione, casse previdenziali e fondi sanitari

- ❑ Cosa comporta questa prospettiva in termini di riorganizzazione?
- ✓ Nei fatti Fondi e Casse diverrebbero veri e propri **“Enti polifunzionali”** e la vera “casa” dei lavoratori.
- ✓ Probabilmente il percorso sarà lungo e con qualche difficoltà ma il welfare aziendale, per gli operatori del welfare integrato, è un “treno” da non perdere.
- ✓ Poter mettere sul “banco” dei prodotti offerti non solo fondi pensione, peraltro visti come molto lontani dai bisogni immediati soprattutto della popolazione giovane, ma anche altre coperture non può che rafforzare questi soggetti, rendendoli veri e propri “enti polifunzionali” come è successo anche con le Casse dei liberi professionisti grazie alla legge n. 243/04.

