

CGIL



I sistemi previdenziali in Europa



18 aprile 2018

Centro Congressi Frentani, Roma

Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

Matteo Jessoula

Professore Associato

Università degli Studi di Milano

Dipartimento di Scienze Sociali e Politiche



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI MILANO

Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

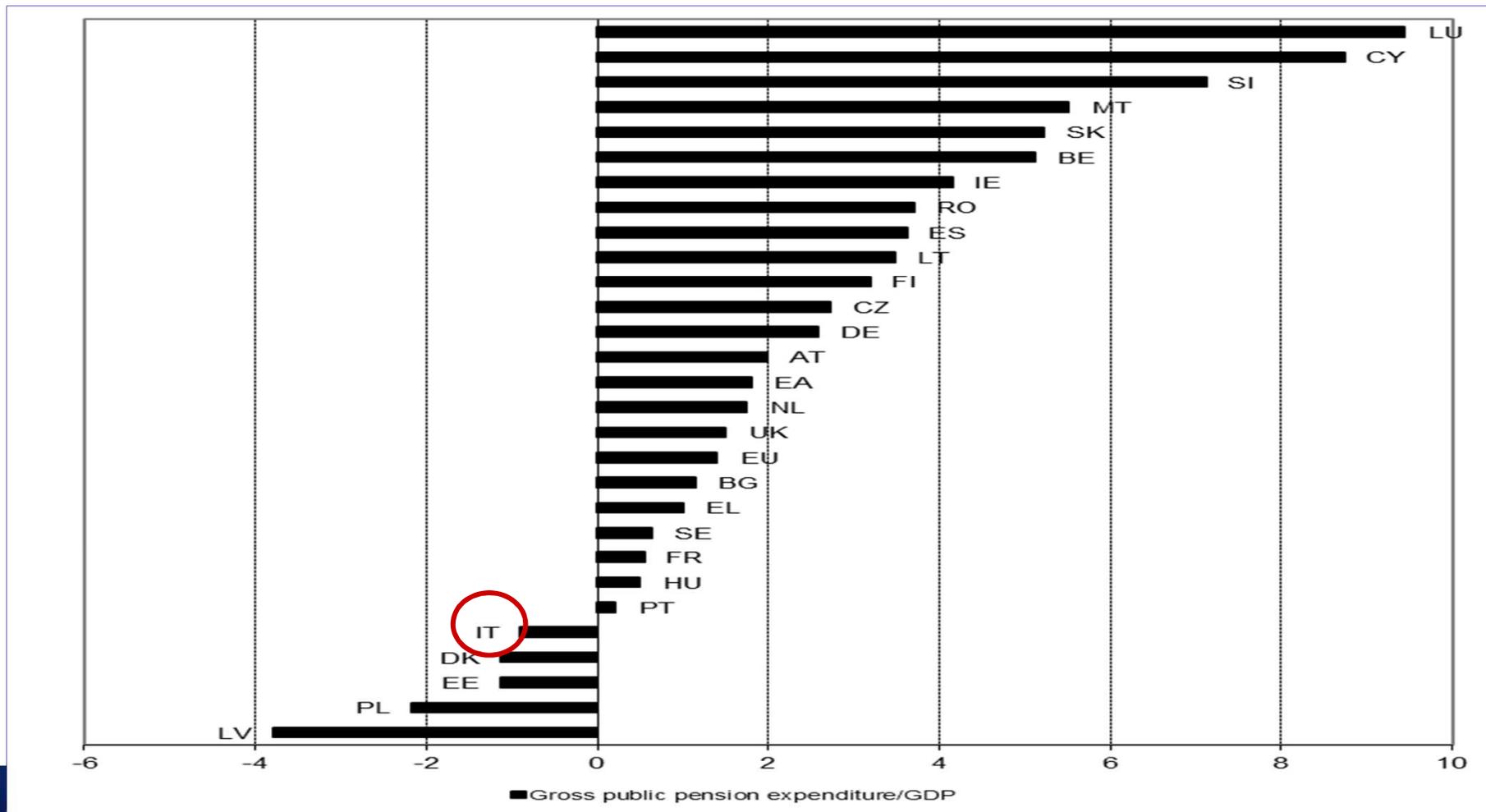
- **25 anni di riforme... *sostanzialmente* neoliberiste**
- **...tensioni e limiti**
- **Pensioni adeguate, eque, sostenibili: il duplice “trilemma”**
- **La «Solidarietà rafforzata»**



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

**LA SOSTENIBILITÀ ECONOMICA
da malato d'Europa ad alunno diligente**

Variatione spesa pensionistica in % PIL, 2010-2060



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

25 anni di riforme *sostanzialmente* neo-liberiste

Neoliberiste perché?

non solo riduzione spesa
e apertura al mercato...ma

- Responsabilità individuale vs *solidarietà*
- Omogeneità trattamenti: intergen & INTRAgenerazionale
- Spill-over principi di mercato: no redistribuzione
- «pilota-automatico»... e de-politicizzazione



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

25 anni di riforme *sostanzialmente* neo-liberiste

- ***Individualizzazione***: contributi = prestazioni
- ***Multi-pillarizzazione***
- ***“Attivazione”***: età pensionabili più elevate



- **Effetti iniqui**
- **Bassa sostenibilità sociale e politica**



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

25 anni di riforme *sostanzialmente neo-liberiste*
...i limiti

- ***Individualizzazione***: contributi = prestazioni
➔ **Debole protezione (e accesso limitato) per lavoratori atipici / con carriere frammentate**
- ***Multi-pillarizzazione***
- ***“Attivazione”***: età pensionabili più elevate

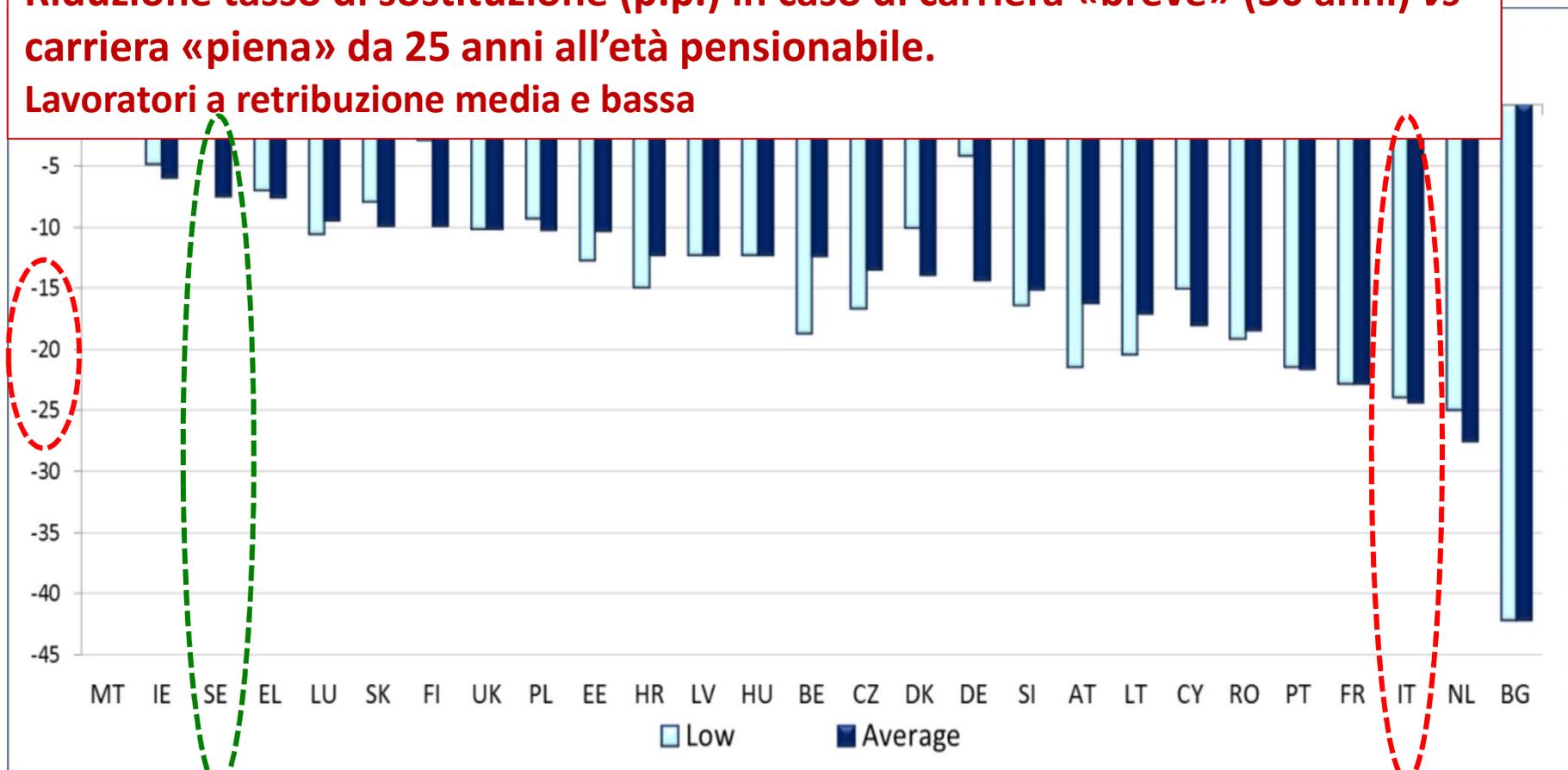


Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

Debole protezione (e accesso limitato)
lavoratori "atipici" e con carriere interrotte

**Riduzione tasso di sostituzione (p.p.) in caso di carriera «breve» (30 anni) vs
carriera «piena» da 25 anni all'età pensionabile.**

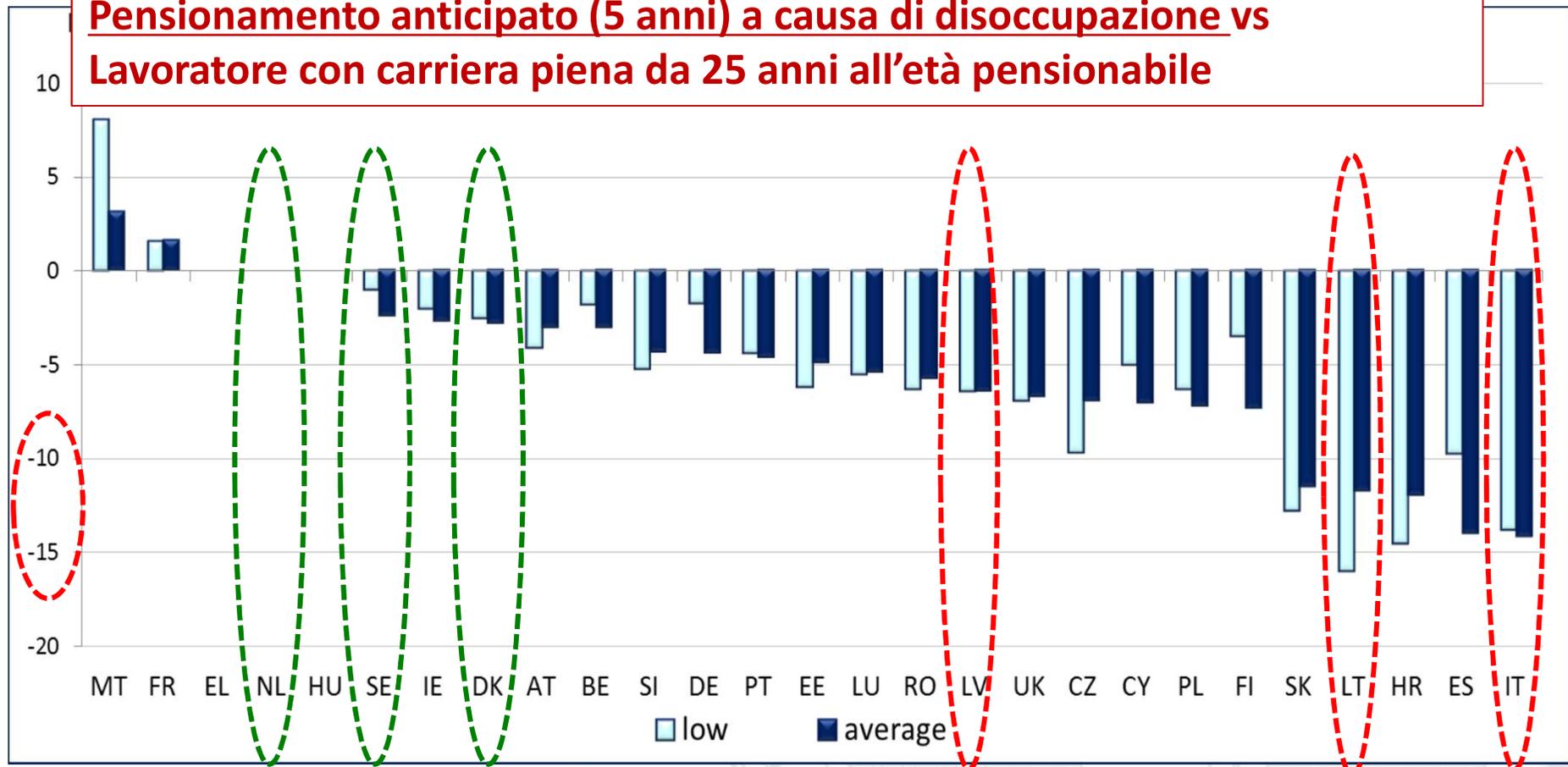
Lavoratori a retribuzione media e bassa



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

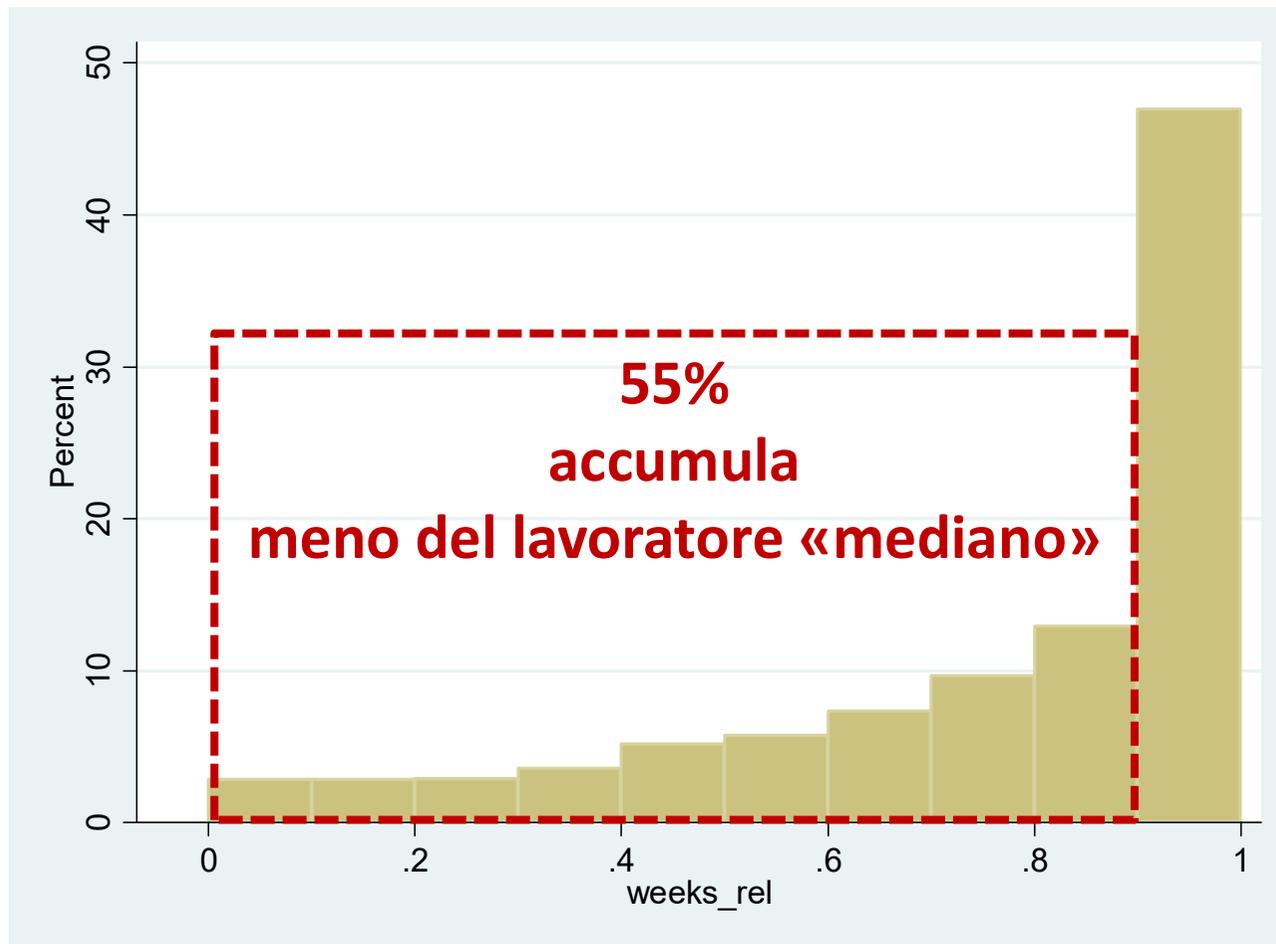
Debole protezione (e accesso limitato)
Lavoratori "atipici" e con carriere interrotte

**Riduzione tasso di sostituzione (p.p.) in caso di:
Pensionamento anticipato (5 anni) a causa di disoccupazione vs
Lavoratore con carriera piena da 25 anni all'età pensionabile**



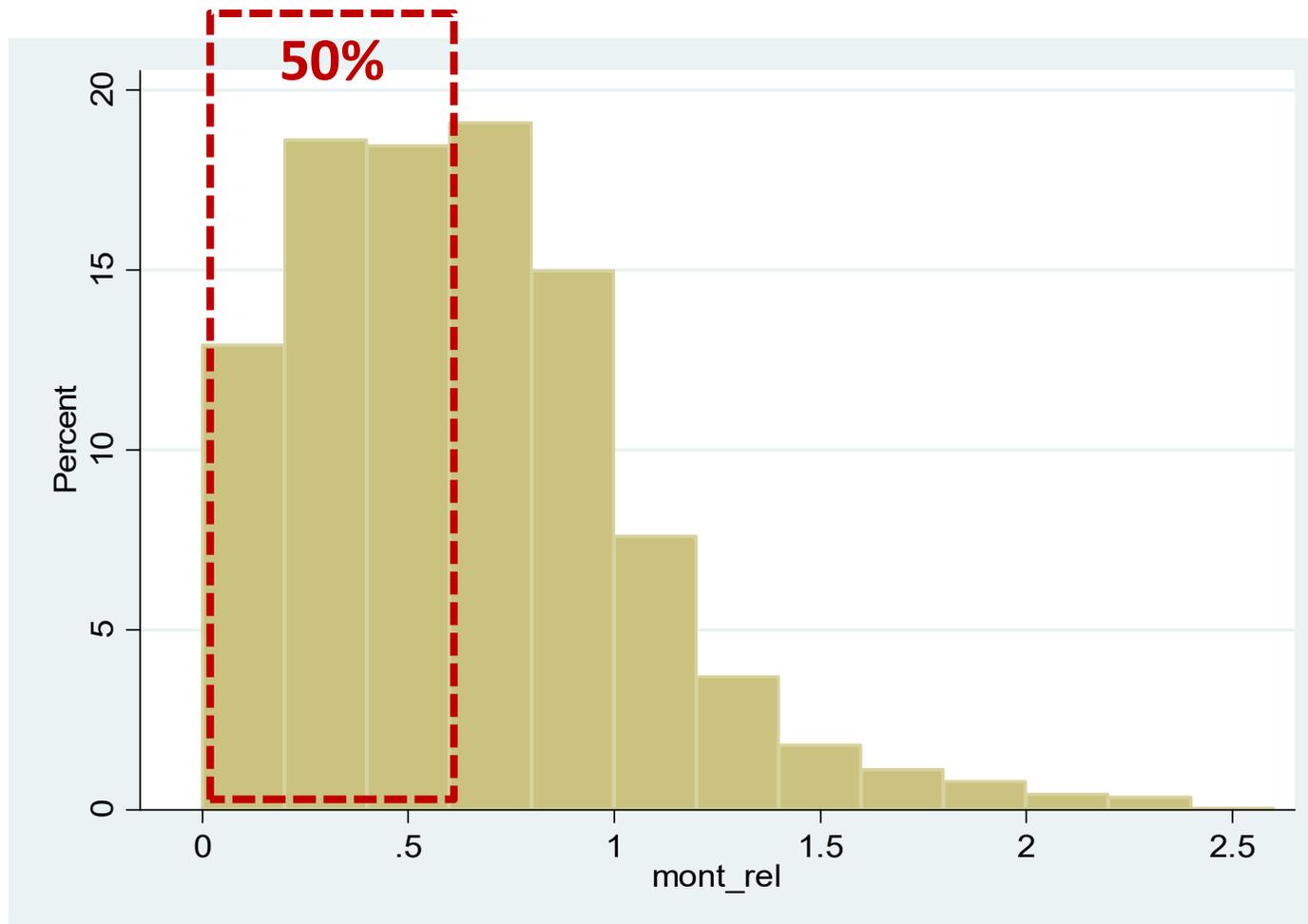
Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

L'Italia: metodo contributivo e adeguatezza Distribuzione delle settimane contributive



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

L'Italia: metodo contributivo e adeguatezza Accumulazione effettiva dei contributi



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

25 anni di riforme (sostanzialmente) neo-liberiste
...I limiti

- **Individualizzazione: contributi = prestazioni**
 - ➔ **Debole protezione (e accesso limitato) per lavoratori «atipici» / con carriere frammentate**
- **Multi-pillarizzazione**
 - ➔ **Ampi buchi di copertura**
 - ➔ **Effetti perversi**
- **Attivazione: età pensionabili più elevate**



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

Secondo pilastro, ampi buchi di copertura

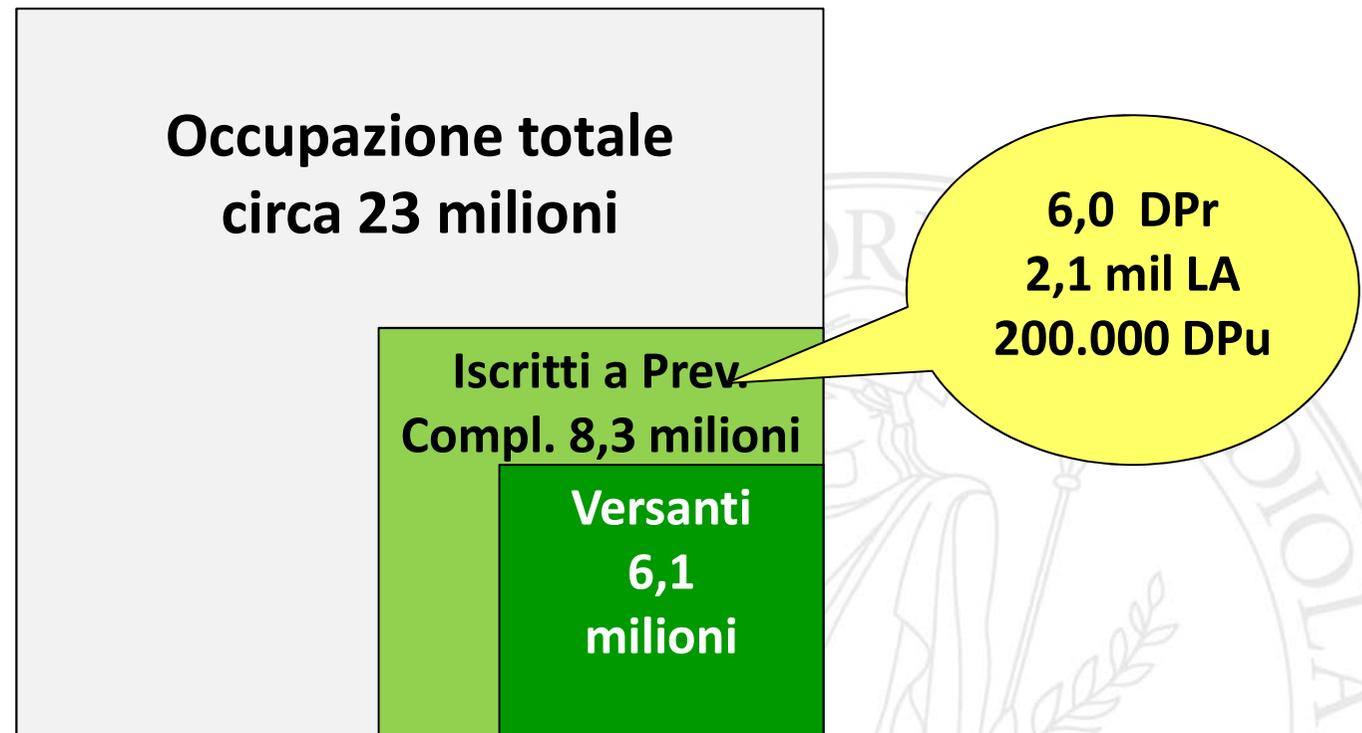
	Primo pilastro, terzo livello (obbligatorio)	Secondo (/terzo) pilastro
Austria	Abfertigung neu – conversion fine rapporto	13% forza lavoro
Belgium	-	75% forza lavoro
Finland	-	8% forza lavoro
France	-	15% forza lavoro
Germany	-	70% forza lavoro
Greece	-	≈ 0
Italy	(Tfr)	35% popolazione occupata
Lithuania	43% forza lavoro	76% forza lavoro
Poland	72% pop. occupata	6% forza lavoro
Slovakia	66% pop. Occupata	53% forza lavoro
Slovenia	-	51% forza lavoro
Spain	-	43% forza lavoro
Sweden	Ca. 100% pop. occupata	90% forza lavoro



....& effetti perversi:
Coperti i lavoratori con prospettive pensionistiche meno svantaggiate (“insiders”)

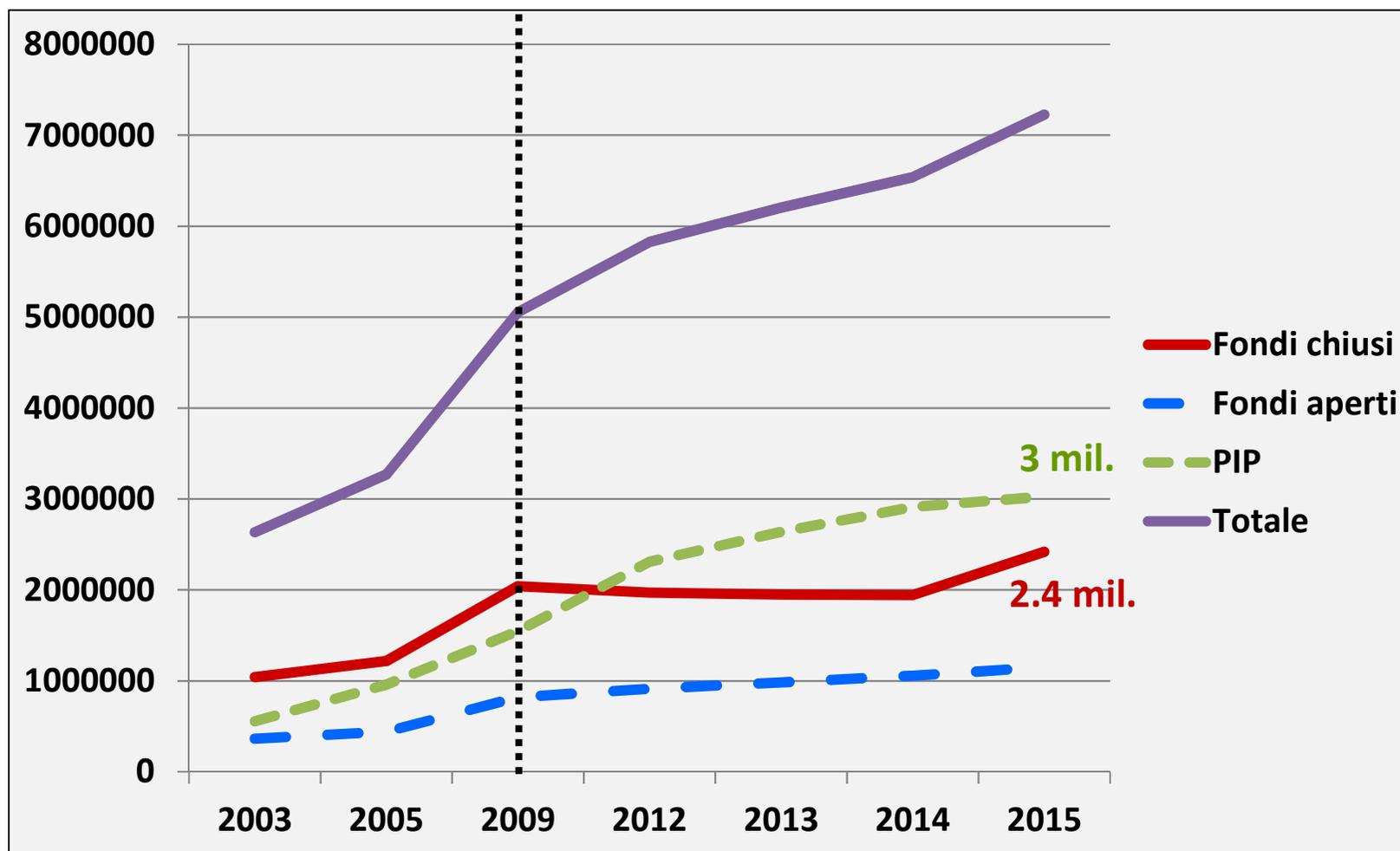


L'Italia
Copertura della previdenza complementare



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

La sfida dei PIP



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

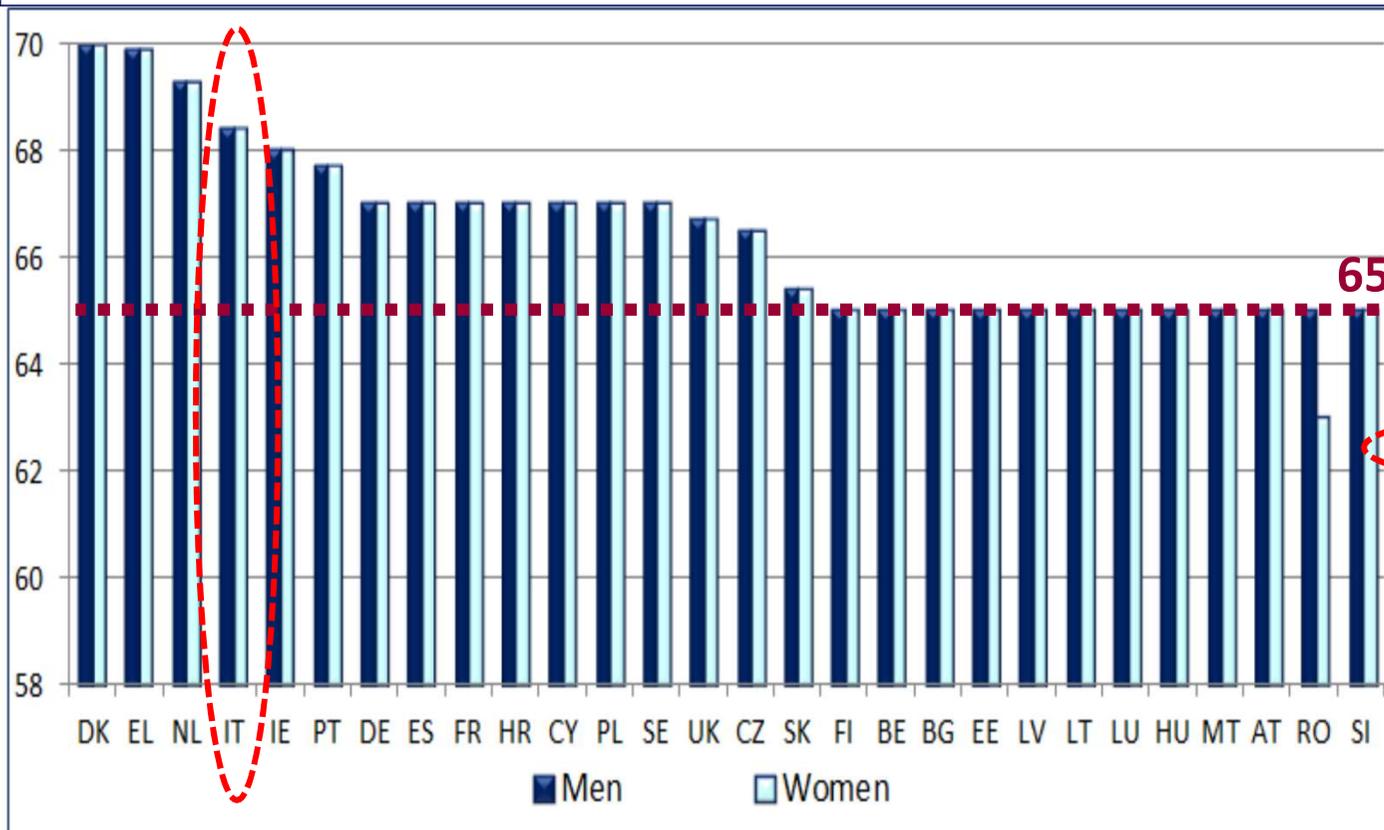
**25 anni di riforme *sostanzialmente* neo-liberiste
...I limiti**

- **Individualizzazione: contributi = prestazioni**
 - ➔ **Debole protezione (e accesso limitato) per lavoratori “atipici” / con carrier interrotte**
- **Multi-pillarizzazione**
 - ➔ **Ampi buchi di copertura**
 - ➔ **Effetti perversi**
- **Attivazione: età pensionabili più elevate**
 - ➔ **Impatto differenziato per differenziali di aspettativa di vita**
 - ➔ **Aspettativa di vita VS anni di vita in buona salute**



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

Età pensionabile nel 2040



...nel 2009

	M	F
At	65	60
Cz	62	60
De	65	65
El	65	60
Fr	60	60
Hu	62	62
It	65	60
Lt	62	60
Lv	62	62
Pl	65	60
Pt	65	65
Si	63	61
Uk	65	60



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

Impatto differenziato per differenziali di aspettativa di vita

“The biggest injustice in modern society is not economic inequality, but inequality of life expectancy

Among **London neighbourhoods**, the distance is the same as between the UK and Yangon in Myanmar: those living in **Chelsea-Kensington** have a life expectancy **17 years longer** than people living in **Tottenham Green**”

G. Therborn

Evidenza non sistematica MA chiara
da uno studio italiano

Aspettativa di vita dipende da: stile di vita, area territoriale

Livello istruzione: 3-5 anni
professione, managers vs operai: 2-4 anni

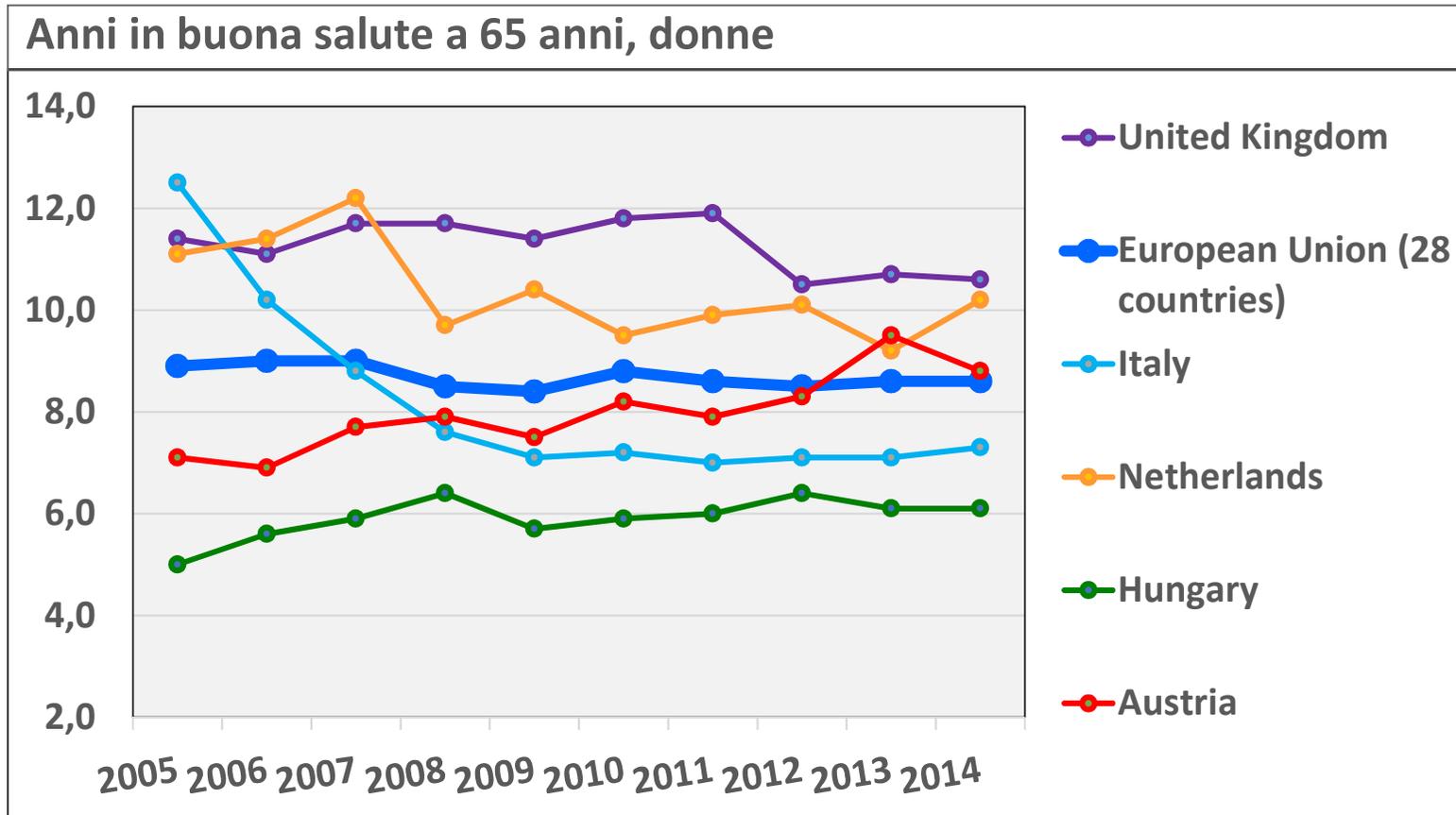


**Più breve è la durata media del pensionamento
più rilevanti sono i differenziali nell'aspettativa di vita**



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

Aspettativa di vita VS anni in buona salute



....incrementi nell'aspettativa di vita (+1.6 anni nel 2005-14)
NON si traducono automaticamente in più anni in buona salute



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

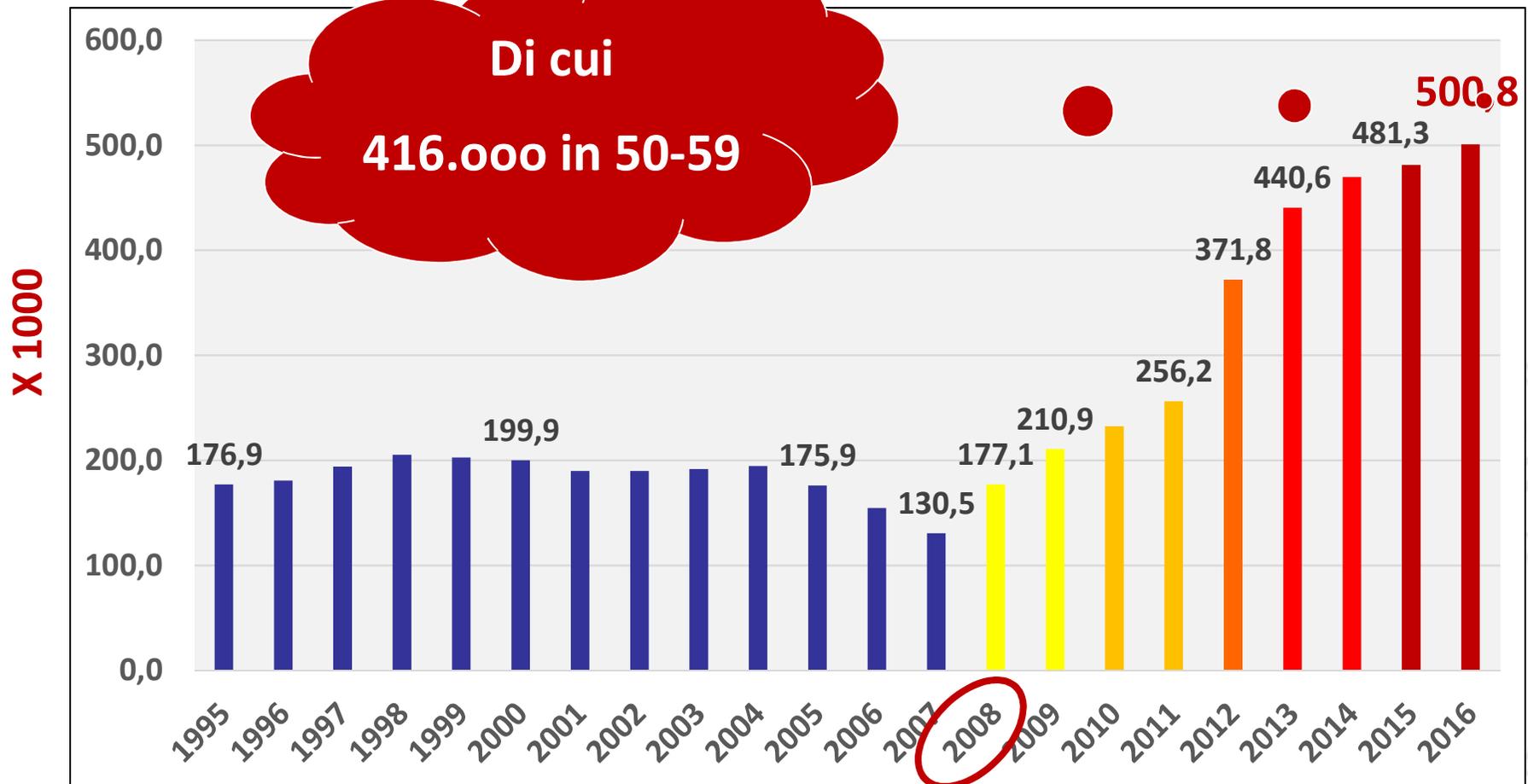
**25 anni di riforme *sostanzialmente* neo-liberiste
...I limiti**

- **Individualizzazione: contributi = prestazioni**
 - ➔ **Debole protezione (e accesso limitato) per lavoratori “atipici” / con carrier interrotte**
- **Multi-pillarizzazione**
 - ➔ **Ampi buchi di copertura**
 - ➔ **Effetti perversi**
- **Attivazione: età pensionabili più elevate**
 - ➔ **Impatto differenziato per differenziali di aspettativa di vita**
 - ➔ **Aspettativa di vita VS anni di vita in buona salute**
 - ➔ **Impatto sul mercato del lavoro**

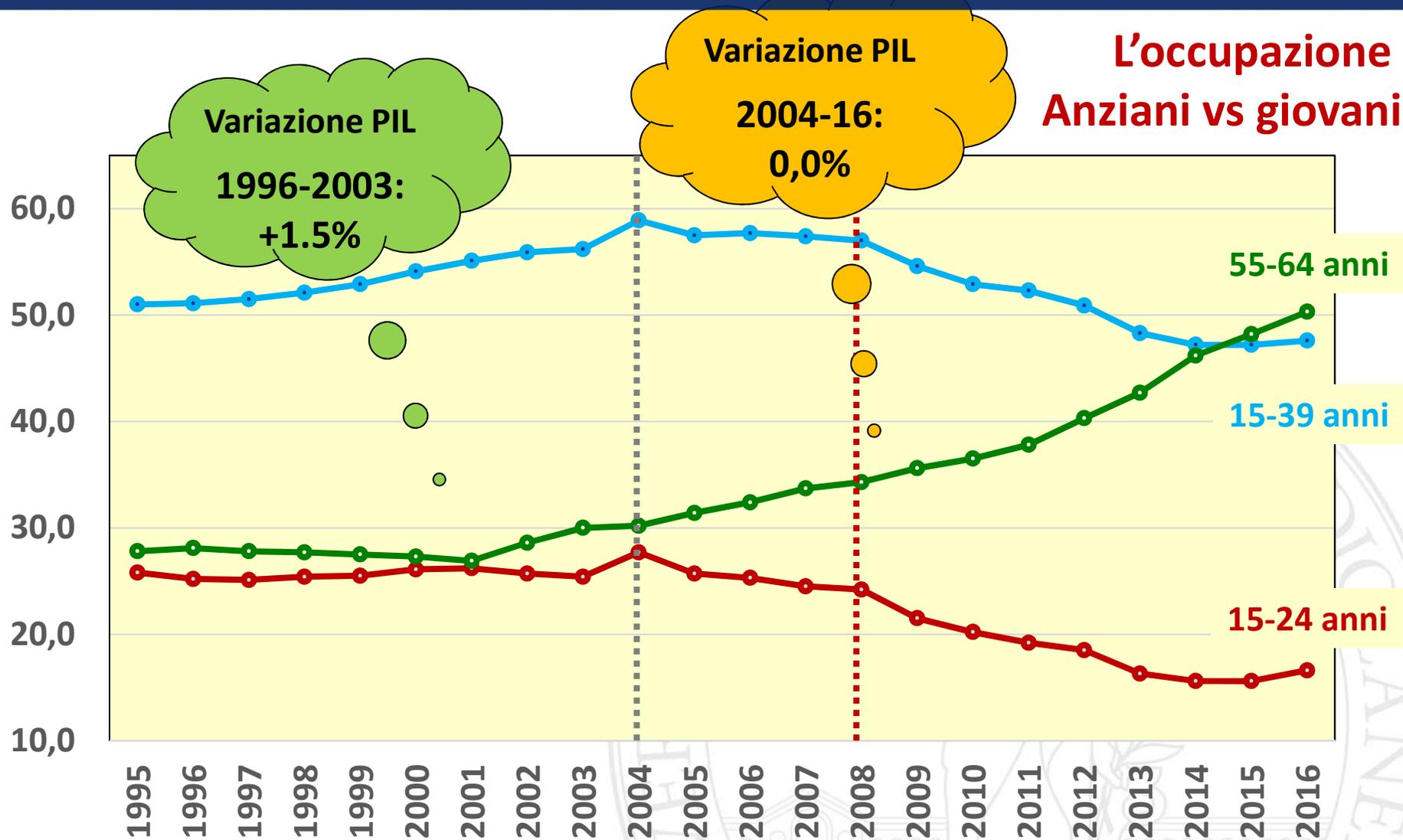


Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

**Il caso italiano.
Disoccupati 50-74 anni**



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

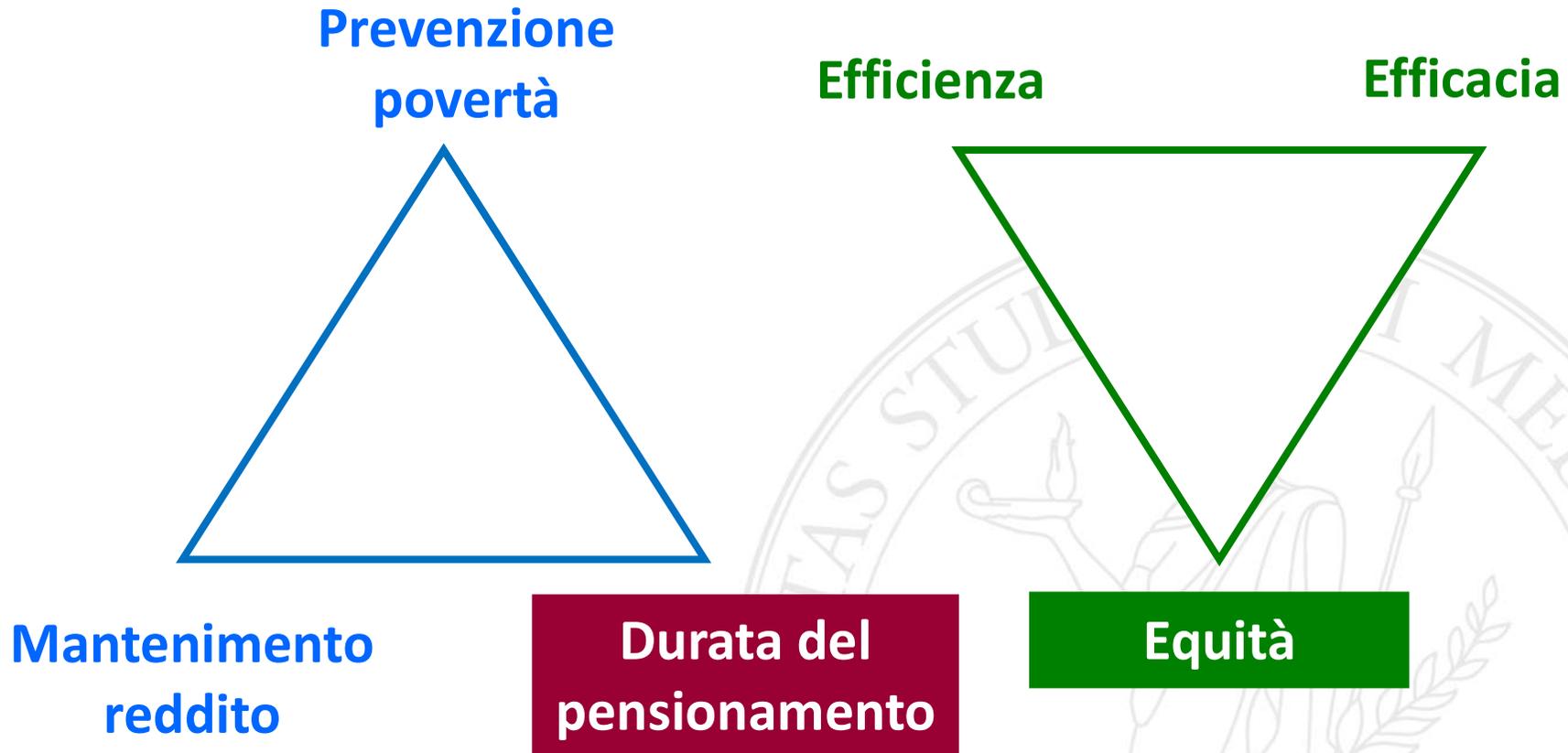
25 anni di riforme *sostanzialmente* neo-liberiste
Il caso italiano

- ***Individualizzazione:*** il «dogma», e «mantra», del contributivo NDC + DC
- ***Multi-pillarizzazione:*** volontaria...e incompleta..
- ***“Attivazione”:*** requisiti molto elevati....e regressivi



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

Il duplice "trilemma"



EU Commission «Pension adequacy report 2018» (in stampa)





REWIND

Programmi di politica pubblica
finalizzati a contrastare i rischi sociali
tramite la
“creazione di comunità di redistribuzione”
per
l’“istituzionalizzazione della solidarietà»

Ferrera M. (1993)



- Re-introduzione elementi solidaristici
- Rafforzamento redistribuzione
- Combinazione equità intergenerazionale e intra-generazionale

Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

L'Equità
Quali implicazioni?

- **Attenta considerazione della dimensione distributiva**
- **Le riforme non devono colpire maggiormente i lavoratori più svantaggiati**
- **Misure di policy:**
 - **formule di calcolo progressive**
 - **accesso al pensionamento**
 - **finanziamento progressivo**

Solidarietà rafforzata



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

La Solidarietà rafforzata
Formule di calcolo

- **Pensione di base** flat
- **Pensione di garanzia**
 - * minimo pensionistico ex-post
 - * 60% salario mediano 55-65 anni
 - * varia con anni di attività/età pensionamento
- **Tassi sostituzione progressivi & pensione min/max**
- **Sistema a punti** con compensazioni per durata carriera, disoccupazione involontaria, attività cura/lavoro domestico



Accesso al pensionamento

- **Rimozione «soglie importo» (1,5 / 2,8**)
- **Linking «mitigato»**

Flessibilità

- **Soglie anagrafiche differenziate**
- **Età flessibile: ma «durata carriera» compensa età anagrafica**

Finanziamento progressivo

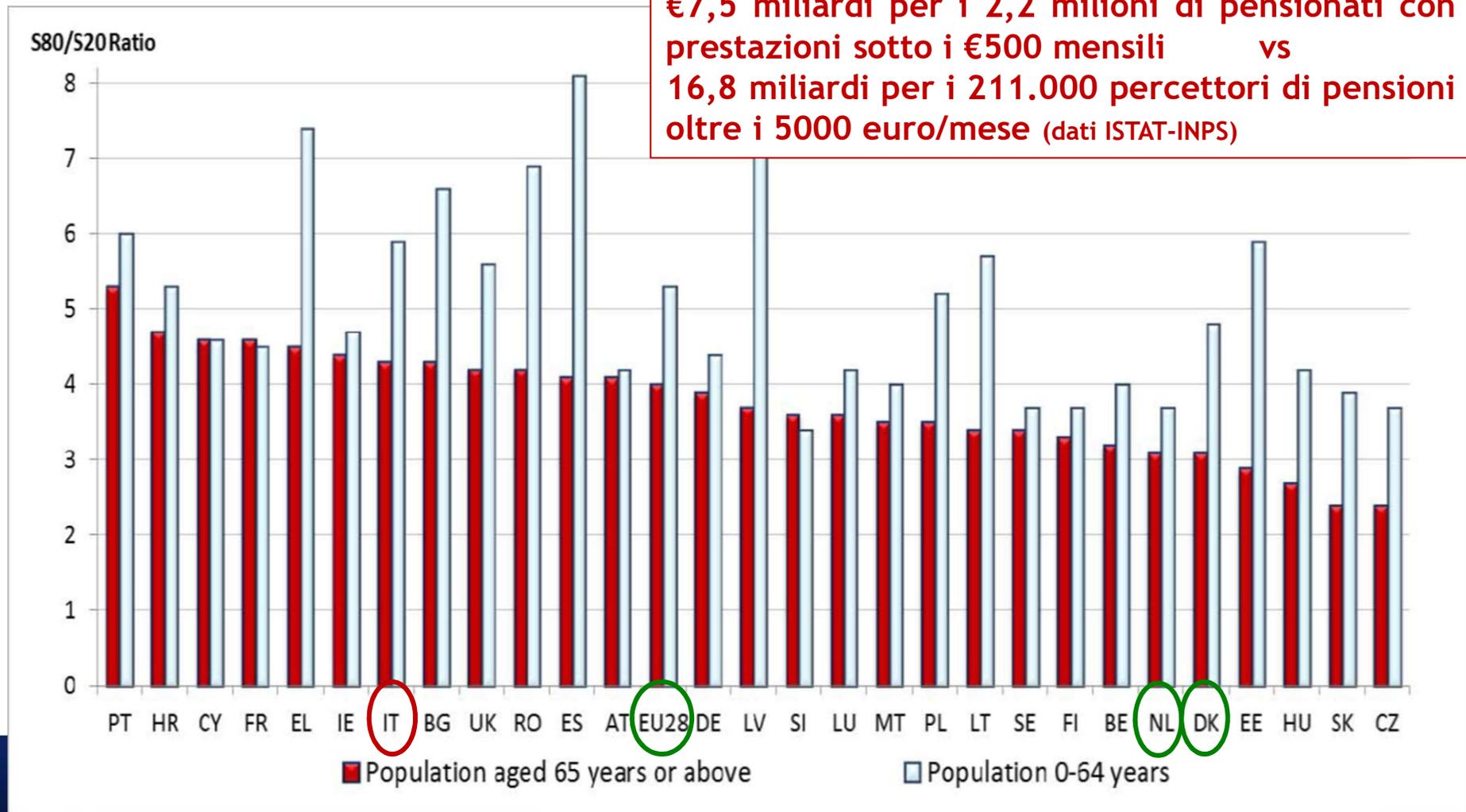
- **No massimale contributivo (sì pensione max.)**
 - **Spostamento parziale su fiscalità generale**
-Il lungo periodo: economia 4.0

Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

Solidarietà rafforzata, si può!

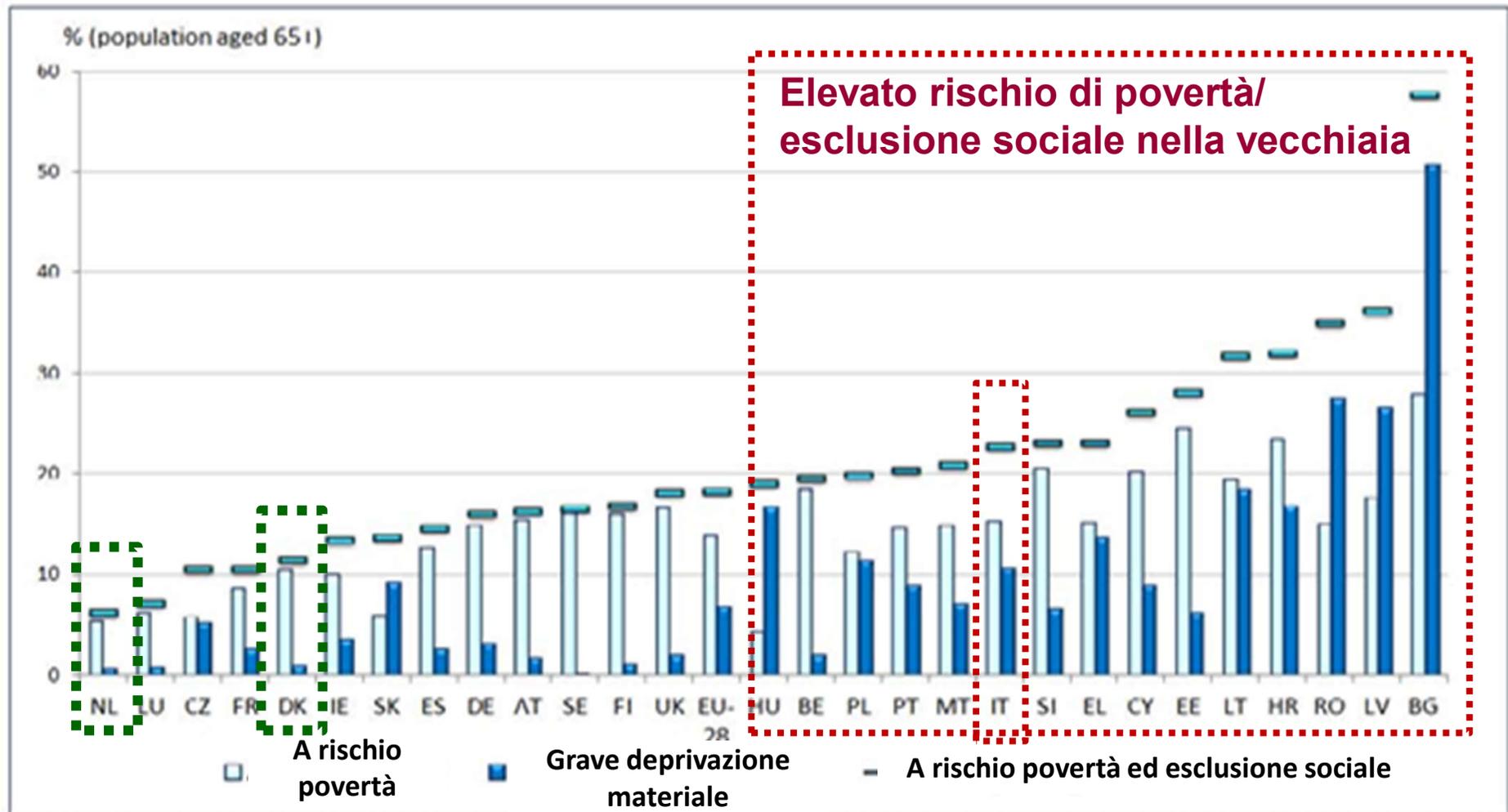
Rapporto S80/S20, per età (2011)

«si spendono ogni anno
€7,5 miliardi per i 2,2 milioni di pensionati con
prestazioni sotto i €500 mensili vs
16,8 miliardi per i 211.000 percettori di pensioni
oltre i 5000 euro/mese (dati ISTAT-INPS)



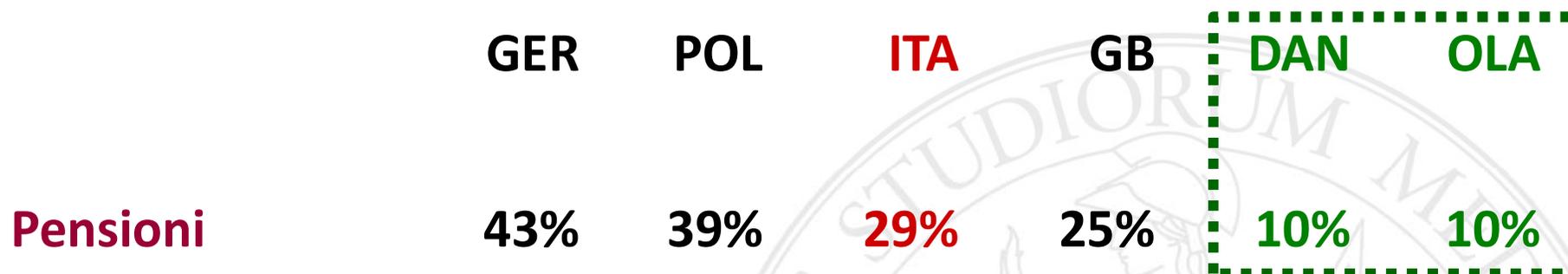
Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

Solidarietà rafforzata, si può!



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

Quali sono i principali motivi di preoccupazione nella vostra vita?



*Possibili risposte multiple



Pensioni adeguate, eque e sostenibili
L'Italia in prospettiva comparata

Grazie..!



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

Le fonti

*Inps, Rapporto annuale

* Ragioneria generale dello stato, Tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico e socio-sanitario (annuale)

* ISTAT, Le condizioni di vita dei pensionati (annuale)

*European Commission, The Ageing Report (triennale)

*European Commission, The Pension Adequacy Report (triennale)

*World Bank, The Inverting Pyramid : Pension Systems Facing Demographic Challenges in Europe and Central Asia
<https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/17049>

*European Social Policy Network (ESPN), rapport di esperti indipendenti su politiche sociali nei paesi membri
<http://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=1135&langId=en>

*Fonti dati:

Eurostat online database

Oecd online database

IMF online database

UN population database

World Bank online database

ILO online database



Pensioni adeguate, eque e sostenibili L'Italia in prospettiva comparata

*Jessoula, M., *La politica pensionistica*, Il Mulino, 2009.

*Messori, M., *La previdenza complementare in Italia*, Il Mulino, 2006.

*European Commission (2015), *The pension adequacy report*. Bruxelles.

*B. Ebbinghaus (a cura di), *The governance of supplementary pensions in Europe*, OUP, 2011.

*Jessoula M., Raitano M., Special Issue (a cura di) (2015), *La riforma Dini vent'anni dopo: promesse, miti, prospettive di policy*, Politiche Sociali 3/2015, Il Mulino, Bologna.

* Jessoula, M., *Le pensioni al nodo dell'equità: dalla Riforma Poletti-Renzi alla «Fase 2»*, in Rivista delle Politiche Sociali, 3-4/2016,
http://www.ediesseonline.it/files/Rps%203%204%202016_Pensioni%20al%20nodo%20equit%C3%A0_Jessoula_free%20text.pdf

* Jessoula M., Raitano M., (2016), *Pensioni e lavoro: la difficile integrazione dopo due decenni di riforme*, in Italianieuropei 1/2016, Fondazione Italianieuropei, Roma, <http://www.italianieuropei.it/it/italianieuropei-1-2016/item/3721-pensioni-e-lavoro-la-difficile-integrazione-dopo-due-decenni-di-riforme.html>

*Jessoula M., (2008), *Previdenza complementare, Tfr e "silenzio assenso"*, Rivista bimestrale di cultura e politica 5/2008, Il Mulino, Bologna.

*K. Hinrichs e M. Jessoula (a cura di), *Labour Market Flexibility and Pension Reforms. Flexible Today, Secure Tomorrow?*, Palgrave, 2012.

*M. Jessoula, *L'equilibrio imperfetto: le pensioni italiane tra sostenibilità, adeguatezza, equità*, in Italianieuropei, 2014.

