

ALLEGATO N. 3

**FONDO DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE
DELLA CAMERA DEI DEPUTATI**

CONTO CONSUNTIVO PER L'ANNO 1998

(art. 8, comma 6, del Regolamento di Amministrazione e Contabilità)

**FONDO DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE
DELLA CAMERA DEI DEPUTATI****RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONTO CONSUNTIVO
PER L'ANNO FINANZIARIO 1998**

(art. 8, n. 3, dello Statuto del Fondo)

Premessa.

L'esercizio finanziario del 1998 ha rappresentato per il Fondo di previdenza l'inizio di una nuova fase, nella quale si è ulteriormente consolidata la sua forma organizzativa attraverso l'accentuazione della separazione della sua gestione da quella dell'Amministrazione, a seguito delle modifiche statutarie deliberate dall'Ufficio di Presidenza nel corso del 1997. Sembra pertanto opportuno, anche in considerazione della imminente scadenza del Consiglio di amministrazione, ripercorrere l'evolversi della attività del Fondo dal suo inizio ad oggi.

Va preliminarmente ricordato che il Fondo è alimentato annualmente dalla quota maturata del trattamento previdenziale di fine servizio di cui agli articoli 18 e 19 del Regolamento dei servizi e del personale, dovuta dall'Amministrazione; dal contributo a carico dei dipendenti in servizio ed in quiescenza, pari rispettivamente al 3,50 per cento e al 2,15 per cento delle proprie competenze; dagli interessi dei prestiti concessi ai dipendenti in servizio ed in quiescenza e da quelli derivanti dagli investimenti delle liquidità del Fondo sui mercati finanziari.

Con tali cespiti di entrata il Fondo ha provveduto, fin dalla sua costituzione, oltre che a corrispondere l'indennità di fine servizio ai dipendenti collocati in quiescenza, ad erogare ai dipendenti in servizio e in quiescenza prestiti per l'acquisto della prima casa ed altri prestiti al tasso di interesse netto del 5 per cento.

A partire dall'anno 1989, con l'utilizzazione del gettito derivante dall'attività di investimento sui mercati finanziari delle proprie disponibilità, oltre che del contributo a carico dei dipendenti in quiescenza, il Fondo provvede a gestire un servizio di assistenza sanitaria integrativa, che prevede l'erogazione di un contributo sulla spesa sanitaria sostenuta dagli iscritti al Fondo.

Dal 1992, con l'utilizzazione del gettito prodotto dagli interessi versati dai dipendenti fruitori di prestiti e dallo specifico contributo posto a loro carico, il Fondo provvede a gestire un servizio assicurativo posto a garanzia dei propri crediti, in via principale per i casi di premorienza e comunque a data certa, con recupero dell'intero capitale residuo del prestito, così come dettato dall'apposito Regolamento.

Il servizio assicurativo opera attualmente solo per i casi di premorienza e non incide negativamente sull'equilibrio finanziario della gestione ordinaria.

* * *

Nell'esercizio finanziario 1998 l'attività del Fondo di previdenza per il personale è stata finalizzata al perseguimento degli obiettivi preventivati nell'ambito del piano di gestione approvato dal Consiglio di amministrazione del Fondo, alla realizzazione di quegli adempimenti migliorativi della operatività del Fondo già illustrati nella relazione al conto consuntivo per il 1997 ed alla messa in opera della struttura gestionale finalizzata alla realizzazione delle modifiche apportate allo Statuto nel luglio 1997.

Si è provveduto ad approfondire in primo luogo le problematiche relative all'adozione di un nuovo sistema di bilancio con contabilità in partita doppia che già a decorrere dall'esercizio 1999 dovrebbe apportare vantaggi circa la completezza delle scritture contabili. Si è provveduto inoltre ad effettuare uno studio di fattibilità di nuove forme di investimento delle liquidità del Fondo, al fine di massimizzare per quanto possibile la redditività delle stesse, che dovrà essere valutato attentamente dal nuovo Consiglio di amministrazione che si insedierà dopo il 15 marzo p.v.

Ha iniziato il proprio lavoro il Collegio dei probiviri al quale la Segreteria ha sottoposto per le decisioni n. 20 pratiche di Assistenza sanitaria integrativa per le quali in n. 10 casi non si è provveduto al rimborso, in n. 7 casi si è rimborsato, in un caso è stato demandato per quanto di competenza al Servizio del personale e in altri due casi è stata richiesta documentazione suppletiva.

GESTIONE ORDINARIA.

Il patrimonio del Fondo al termine dell'esercizio finanziario 1998 presenta un margine attivo netto del 22,83 per cento del totale delle attività.

Le disponibilità investite sul mercato dei capitali, al netto della parte afferente il CAI, costituiscono il 30 per cento circa del totale delle attività ed hanno prodotto un rendimento del 5,25 per cento che conferma la discesa dei rendimenti del settore del 2,25 per cento rispetto all'anno precedente.

Complessivamente la media dei rendimenti del patrimonio del Fondo si è ridotta dal 5,94 per cento del 1997 al 4,55 per cento.

Il totale dei crediti per prestiti e mutui si è accresciuto del 6,14 per cento e i medesimi rappresentano il 54,58 per cento del patrimonio del Fondo.

Al riguardo delle passività, nel corso del 1998 sono stati erogati n. 40 acconti sull'indennità di fine servizio, n. 52 liquidazioni definitive del trattamento di fine servizio nonché n. 111 riliquidazioni del medesimo trattamento, erogato nell'anno precedente, per un totale di circa 24 miliardi, rispettando appieno le previsioni effettuate ad inizio anno nel piano di gestione.

Si è provveduto inoltre al pagamento della quarta rata del debito del Fondo per la costituzione del patrimonio del CAI per le rate non versate al 31 dicembre 1993 nonché all'iscrizione fra i debiti di 26 miliardi quali fondi dello stesso CAI investiti unitamente a quelli della Gestione ordinaria.

L'attivo del saldo della gestione per il 1998 aumenta i mezzi propri del Fondo in misura pari complessivamente al 22,83 per cento.

Questo complessivo quadro generale conferma la validità dell'originaria fissazione del tasso di interesse sui prestiti che consente di assicurare l'equilibrio della gestione pur in presenza del marcato calo dei rendimenti sui mercati finanziari registrato nell'ultimo anno.

ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA.

La gestione dell'Assistenza sanitaria integrativa nel corso del 1998 ha sostenuto una spesa effettiva per rimborsi di complessive lire 11.859.016.221. Tale dato peraltro non può essere preso come indicativo della spesa effettiva riferita all'anno di competenza. Infatti nel corso dell'anno è stato recuperato l'arretrato che si era verificato nel 1997 e il dato finale ricomprende circa 3/12 della spesa dell'esercizio precedente.

Dalle estrapolazioni effettuate la spesa effettiva riferita al solo anno 1998 è di circa 9,2 miliardi con una riduzione sull'anno precedente di circa il 13,21 per cento.

Tale risultato è ancora più significativo in presenza di un aumento sia degli iscritti passati da 7.631 a 7.776 (+ 1,90 per cento) che delle richieste di rimborso passate da 98.000 circa alle 102.000 del 1998.

L'analisi qualitativa dei rimborsi evidenzia una diminuzione della spesa per quasi tutte le patologie ammesse a rimborso fra le quali la parte riferita a ricoveri ed interventi chirurgici (30,74 per cento) e alla stomatologia (25,47 per cento) copre quasi il 56 per cento della spesa totale.

Si può concludere che le misure di contenimento della spesa varate all'inizio dell'anno hanno dispiegato appieno i propri effetti riconducendo la medesima entro i limiti di equilibrio imposti dalla diminuzione dei rendimenti dei capitali dai quali trae beneficio la gestione assistenziale.

Il gettito prodotto dalle ritenute a carico dei dipendenti in quiescenza e dagli interessi sui capitali investiti ha comunque coperto il fabbisogno finanziario della gestione

CONTO ASSICURATIVO INDIVIDUALE.

Nell'esercizio 1998 è proseguita l'attività di formazione del patrimonio del Conto, secondo il piano approvato in sede di costituzione, con l'incasso della quota annuale — IV rata del credito — per le annualità non versate dalla Gestione ordinaria per il periodo dal 1992 al 1994 oltre ai relativi interessi, per un totale di 13.859 milioni.

Il credito esistente verso la Gestione ordinaria al 31 dicembre 1998 ammonta a lire 12.994.783.988 e il patrimonio complessivo è di lire 100.899.134.205.

Il valore attuale medio degli oneri futuri, al 31 dicembre 1997 è di circa 304.402 milioni a fronte del quale al 31 dicembre 1998 è stata iscritta la « Riserva tecnica » pari all'ammontare del patrimonio che è così costituito a garanzia delle prestazioni future cui il Conto assicurativo è obbligato.

Le risorse per la costituzione del patrimonio, come già detto nell'ambito della Gestione ordinaria, risultano pertanto a totale carico dei dipendenti in quanto sono ampiamente assicurate dal gettito derivante dagli interessi per i prestiti concessi dal Fondo di previdenza.

Le disponibilità risultano investite per 58 miliardi in titoli di Stato scadenti nel 1999 e nel 2001 oltre a 26 miliardi investiti pronti contro termine e scadenti nel 1999. Tali investimenti hanno fruttato interessi per 3,7 miliardi circa.

Al riguardo della spesa sono state effettuate liquidazioni di capitale a seguito di decessi e a scomputo di un debito per somme indebitamente percepite per lire 621,400 milioni.

GESTIONE ORDINARIA
SITUAZIONE PATRIMONIALE - ANNO 1998

A T T I V I T À

Cassa e banca	L.	18.616.225.729
Titoli di proprietà	»	17.699.880.420
Investimenti garantiti da titoli	»	94.776.054.054
Credito per integrazione annua	»	36.388.736.276
Crediti verso i dipendenti	»	205.577.005.903
Crediti su anticipazioni TFR	»	3.075.679.028
Crediti per scarto cartelle	»	1.163.788
Crediti per somme indebitamente percepite	»	59.978.987
Crediti in sofferenza	»	109.230.662

Totale ... L. 376.303.954.847

P A S S I V I T À

Debito per indennità fine servizio	L.	217.895.121.972
Debito per premio di capitalizzazione maturato	»	28.178.950.022
Debito verso CAI per costituzione patrimonio	»	12.994.783.988
Debito verso CAI per somme investite	»	26.000.000.000
Fondo rischi prestiti pensionati	»	131.000.250
Fondo premio compens. rischi su mutui .	»	202.003.224
Fondo di riserva	»	4.968.544.615

Totale ... L. 290.370.404.071

Avanzo patrimoniale
al 31 dicembre 1998 ... L. 85.933.550.776

Totale a pareggio ... L. 376.303.954.847

GESTIONE ORDINARIA
CONTO DELLA GESTIONE - ANNO 1998

E N T R A T E

Contributi previdenziali versati dai dipendenti	L.	13.040.938.536	
Interessi su c/c	»	581.616.456	
Cedole su titoli di proprietà	»	1.435.772.500	
Interessi su investimenti garantiti	»	2.846.336.304	
Interessi su prestiti per scarto cartelle	»	261.763	
Interessi attivi su mutui	»	2.808.161.477	
Interessi attivi su prestiti	»	7.177.296.340	
Interessi attivi su eccedenze di cassa inv. .	»	1.249.618.763	
Introiti vari	»	83.386.643	
Interessi su somme indebitamente percepite	»	4.581.090	
Totale ...			L. 29.227.969.872

U S C I T E

Spese gestione titoli	L.	3.000	
Devoluzione alle gestioni ASI e CAI	»	19.529.000.000	
Spese per consulenze	»	—	
Spese diverse	»	3.483	
Totale ...			L. 19.529.006.483
Attivo della gestione			L. 9.698.963.389
Totale a pareggio ...			L. 29.227.969.872

**ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA
SITUAZIONE FINANZIARIA - ANNO 1998****ENTRATE**

Cassa al 1° gennaio 1998	L.	6.472.525.372
Introiti vari	»	12.662.239
Dotazione anno 1998	»	10.000.000.000
Interessi attivi su c/c	»	78.048.392
Interessi attivi su eccedenze di cassa	»	252.652.560
Contributo Amministrazione per ASI	»	500.000.000
Contributo 0,60 per cento per aggregati ...	»	537.601.385
Totale ...	L.	17.853.489.948

USCITE

Anticipazioni ex articolo 8 del Regolamento	L.	214.524.028
Rimborsi a dipendenti in servizio	»	3.382.275.373
Rimborsi a familiari di dipendenti in servizio	»	2.570.729.258
Rimborsi ad aggregati di dipendenti in servizio	»	834.461.937
Rimborsi a dipendenti in quiescenza	»	2.647.526.674
Rimborsi a familiari di dipendenti in quiescenza	»	1.520.104.179
Rimborsi ad aggregati di dipendenti in quiescenza	»	308.290.972
Convenzione Medital Assistance	»	381.103.800
Totale ...	L.	11.859.016.221

Saldo di cassa al 31 dicembre 1998 ...	L.	5.994.473.727
--	----	---------------

**CONTO ASSICURATIVO INDIVIDUALE
SITUAZIONE PATRIMONIALE - ANNO 1998**

A T T I V I T À

C/c bancario	L.	3.295.028.192
Investimenti garantiti da titoli	»	14.996.597.025
Titoli di proprietà	»	43.612.725.000
Credito verso la gestione ordinaria per co- stituzione del patrimonio	»	12.994.783.988
Credito verso la gestione ordinaria per somme investite	»	26.000.000.000

Totale ... L. 100.899.134.205

P A S S I V I T À

Riserva tecnica L. 100.899.134.205

**CONTO ASSICURATIVO INDIVIDUALE
CONTO DELLA GESTIONE - ANNO 1998**

E N T R A T E

Quota annua costituzione patrimonio	L.	8.500.000.000
Premio polizza	»	1.334.650.426
Interessi su credito v/ gestione ordinaria .	»	1.029.000.000
Interessi su titoli e su investimenti garantiti da titoli	»	3.697.842.250
Interessi su deposito in c/c	»	96.418.341
Interessi attivi sulle eccedenze di cassa in- vestite	»	396.555.457

Totale ... L. 15.054.466.474

U S C I T E

Liquidazioni capitale assicurato agli aventi diritto	L.	621.516.576
Restituzione premi a dipendenti dimissio- nari	»	8.274.969
Spese diverse	»	1.916

Totale ... L. 629.793.461

Saldo di cassa al 31 dicembre 1998 ... L. 14.424.673.013

**CONSISTENZA DI CASSA COMPLESSIVA DELLE GESTIONI
DEL FONDO DI PREVIDENZA AL 31 DICEMBRE 1998****GESTIONE ORDINARIA**

Cassa al 31 dicembre 1998	L.	18.616.225.729
Totale ...	L.	18.616.225.729

ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA

Cassa al 31 dicembre 1998	L.	5.994.473.727
Totale ...	L.	5.994.473.727

CONTO ASSICURATIVO INDIVIDUALE

Cassa al 31 dicembre 1998	L.	3.295.028.192
Totale ...	L.	3.295.028.192
Totale complessivo ...	L.	27.905.727.648