

APPENDICE

EVOLUZIONE LEGISLATIVA E NORMATIVA

La Gestione speciale di previdenza per i dipendenti da imprese esercenti miniere, cave e torbiere, nell'anno 1998, sarà influenzata dai seguenti provvedimenti.

Il Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ha fornito di recente dei chiarimenti sulla normativa riguardante il pensionamento di anzianità per gli iscritti alla predetta Gestione.

Si illustrano brevemente i contenuti del predetto intervento ministeriale.

Si ricorda che la legge 8 agosto 1995, n. 335, "Riforma del sistema pensionistico obbligatorio e complementare" ha introdotto sostanziali innovazioni nell'ordinamento pensionistico.

La citata legge n. 335, ampiamente illustrata in occasione di precedenti relazioni in materia di bilancio, all'articolo 1, comma 32, come modificato dall'articolo 2, comma 16, della legge 28 novembre 1996, n. 608, stabilisce che le previgenti disposizioni in materia di requisiti di accesso e di decorrenza dei trattamenti pensionistici di anzianità continuano a trovare applicazione, tra l'altro, per i lavoratori delle miniere, cave e torbiere, che siano stati addetti complessivamente, anche se con discontinuità, per almeno 15 anni a lavori di sotterraneo; che abbiano raggiunto nel corso del 1995 il requisito contributivo di 35 anni, ivi compresa la maggiorazione di anzianità per un massimo di 5 anni spettante a norma dell'articolo 18 della legge 30 aprile 1969, n. 153, ed abbiano presentato domanda di pensionamento entro l'anno 1996.

Come precisato dal comma 32 in esame, la conferma delle previgenti disposizioni è limitata ai casi di perfezionamento dei requisiti entro l'anno 1995 e presentazione della domanda di pensionamento entro l'anno 1996.

Il Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ha precisato che le limitazioni cui il legislatore ha inteso riferirsi con la previsione della deroga contenuta nel ricordato comma 32, articolo 1, della legge n. 335/1995, non possono riguardare altro che l'applicazione delle finestre ai fini della fruizione del trattamento pensionistico di anzianità.

Ciò in quanto la Gestione speciale per i lavoratori delle miniere, cave e torbiere, istituita dall'articolo 2 della legge 3 gennaio 1960, n.5, è definita dalla legge stessa "integrativa dell'assicurazione obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia ed i superstiti".

IL predetto Dicastero pertanto chiarisce che, per la sua specifica natura integrativa, questa forma assicurativa non può essere assoggettata alla disciplina riguardante la maturazione del diritto alla pensione di anzianità introdotta dalla legge n. 335/1995, dal momento che essa, come emerge dalla formulazione del comma 25 dell'articolo 1, è destinata ai lavoratori dipendenti a carico dell'assicurazione generale obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia e i superstiti e delle forme di essa sostitutive ed esclusive.

Conclusivamente, per i lavoratori delle miniere, cave e torbiere, iscritti alla Gestione speciale di cui alla menzionata legge n. 5/1960, continuano a trovare

applicazione, in materia di pensione di anzianità, la disciplina dell'articolo 18 della legge n. 153/1969 e le finestre di accesso fissate dalla legge 24 dicembre 1993, n. 537, fermo restando, da un lato il periodo di deroga stabilito dal comma 32, lettera b), dell'articolo 1 della legge n. 335/1995 (prorogato dalla legge 28 novembre 1996, n. 608) dall'altro, l'applicazione delle disposizioni in materia di decorrenza della pensione stabilita dall'articolo 1, comma 6, della legge 19 luglio 1994, n. 451, qualora ricorrano le fattispecie previste da tale norma.

Fondo di previdenza per il personale dipendente
dalle aziende private del Gas

RELAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Il bilancio di previsione dell'anno 1998 del Fondo integrativo dell'assicurazione generale obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia ed i superstiti a favore del personale dipendente dalle aziende private del gas si riassume in:

- 29 mld. di ENTRATE
- 11 mld. di USCITE
- 18 mld. di AVANZO ECONOMICO
- 153 mld. di ATTIVO NETTO PATRIMONIALE

I valori di sintesi appena indicati conseguono a valutazioni previsionali delle varie poste di bilancio effettuate sulla base del quadro di riferimento normativo, di cui in appendice si riporta l'evoluzione, e di indicazioni sulle tendenze dei fenomeni macro-economici che prevedibilmente coinvolgeranno l'attività del Fondo nel corso del 1998.

Prima di procedere all'illustrazione delle più significative poste del bilancio di previsione si riportano, nella tabella che segue, in forma aggregata, i dati relativi:

- ai valori "economici" delle entrate e delle uscite previsti per il 1998 raffrontati con i corrispondenti risultati ipotizzati per il 1997 - previsioni originarie ed aggiornate - ed accertati per il 1996;
- alla situazione patrimoniale netta accertata per il 1996 e presunta per il 1997 e 1998.

Ai fini di una corretta lettura, comparazione e valutazione degli andamenti temporali degli aggregati delle entrate e delle uscite, si evidenzia l'opportunità, per l'anno 1997, di fare riferimento alle previsioni aggiornate, attesi i mutamenti intervenuti nel "QUADRO DI RIFERIMENTO NORMATIVO" e nel "QUADRO MACRO-ECONOMICO", rispetto agli elementi ipotizzati per l'elaborazione delle previsioni originarie.

	CONSUNTIVO 1996	PREVENTIVO 1997		PREVENTIVO 1998
		Originario	Aggiornato	
		(in milioni di lire)		
1 PATRIMONIO NETTO ALL'INIZIO DELL'ANNO:				
Riserva legale.....	11.726	12.406	12.246	12.871
Avanzo patrimoniale.....	89.661	101.772	105.792	122.346
TOTALE	101.387	114.178	118.038	135.217
2 ENTRATE:				
Contributi	22.056	22.423	22.877	23.471
Redditi e proventi patrimoniali.....	7.029	3.011	5.731	5.586
Poste correttive e compensative di uscite	77	69	120	132
Entrate non classificabili in altre voci	76	42	12	9
Utile di gestione su investimenti patrimoniali di pertinenza del Fondo.....	—	—	—	—
Canone d'uso netto degli immobili strumentali adibiti ad uffici.....	235	4	0	0
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	—	—	—	—
Recupero oneri tributari.....	10	9	9	10
Prelievi da accantonamenti e fondi vari.....	0	495	1	0
Trasferim. da Gias copertura mancato gettito contr.	1	0	0	0
	5	0	0	0
	33	0	35	35
TOTALE DELLE ENTRATE.....	29.522	26.053	28.785	29.243
3 USCITE:				
Spese per prestazioni istituzionali.....	10.553	10.936	8.649	8.930
Trasferimenti passivi	116	116	119	54
Spese di amministrazione	2.122	2.234	2.200	2.211
Oneri finanziari	14	8	9	9
Poste correttive e compensative di entrate.....	1	1	1	1
Variazioni patrimoniali straordinarie.....	5	0	0	0
Uscite non classificabili in altre voci.....	6	5	6	6
Perdita di gestione su investimenti patrimoniali di pertinenza del Fondo.....	—	—	—	—
Perdita su quota partecipazione agli investimenti patrimoniali unitari.....	0	0	572	132
Accantonamento per oneri presunti di competenza.	—	—	—	—
Svalutazione e deprezzamenti.....	0	30	6	6
	49	60	20	41
	5	0	0	0
TOTALE DELLE USCITE.....	12.871	13.360	11.606	11.390
4 RISULTATO DELL'ESERCIZIO:				
Assegnazione alla riserva legale.....	520	783	625	54
Prelievo dalla riserva legale.....	0	0	0	0
Avanzo.....	16.131	11.910	16.554	17.799
TOTALE.....	16.651	12.693	17.179	17.853
5 PATRIMONIO NETTO ALLA FINE DELL'ANNO:				
Riserva legale.....	12.246	13.189	12.871	12.925
Avanzo patrimoniale.....	105.792	113.682	122.346	140.145
TOTALE.....	118.038	126.871	135.217	153.070

CONTRIBUTI A CARICO DEI DATORI DI LAVORO - Valutati in 23.471 milioni, presentano un incremento rispetto al corrispondente dato del preventivo aggiornato 1997 (22.877 milioni) di 594 milioni, da attribuire alla lievitazione del monte retributivo conseguente all'applicazione degli aumenti previsti dal contratto collettivo di lavoro.

REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI- Sono stati previsti complessivamente in 5.586 milioni e si riferiscono essenzialmente agli interessi maturati sulle presunte disponibilità finanziarie del fondo. Sul rendimento incide, in particolare, la remunerazione relativa alle anticipazioni effettuate alle gestioni deficitarie regolate secondo quanto previsto dall'art. 34 del vigente Regolamento di Contabilità. A tal fine il Consiglio di Amministrazione dell'Istituto, con propria deliberazione n. 1367 del 14 ottobre 1997, ha fissato per il 1998 un saggio del 4,9 per cento in relazione al tasso medio del rendimento annuale dei titoli di Stato.

Nel prospetto che segue sono evidenziati, distintamente per tipo di impiego, i presunti capitali disponibili dell'anno, i redditi previsti e i rispettivi saggi di rendimento.

DESCRIZIONE	IMPIEGHI (capitale medio)	REDDITI	SAGGIO
	(in migliaia di lire)		
Disponibilità utilizzate nei c/c bancari..	4.748.000	196.000	4,13
Altri impieghi.....	1.876.000	121.000	6,45
Disponibilità anticipate alle gestioni deficitarie.....	107.303.000	5.258.000	4,91
sub Totale.....	113.927.000	5.575.000	4,89
Impieghi mobiliari e immobiliari.....	2.836.000	- 5.600	-0,19
Totale.....	116.763.000	5.569.400	4,77

POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI USCITE - Sono state valutate in 132 milioni e si riferiscono unicamente ai recuperi di prestazioni indebite che si presumono di conseguire nell'esercizio in esame.

SPESE PER PRESTAZIONI - Attengono interamente all'onere pensionistico che per l'anno in esame è stato previsto in 8.930 milioni a fronte del corrispondente dato di 8.649 milioni determinato a seguito dell'aggiornamento delle previsioni 1997.

La previsione 1998 tiene conto delle modifiche normative introdotte negli ultimi anni con i noti provvedimenti, analizzati nell'appendice normativa, concernenti, in particolare, i requisiti assicurativi e contributivi necessari per la pensione di vecchiaia, la determinazione della retribuzione pensionabile, il blocco delle pensioni di anzianità prima e la nuova regolamentazione della decorrenza delle stesse successivamente, nonché la perequazione automatica delle pensioni, prevista sulla base dell'adeguamento al costo della vita, con cadenza annuale, a decorrere dal 1° gennaio di ogni anno. Per l'anno 1998 l'aumento, a quest'ultimo titolo, è previsto nella misura dell'1,8 per cento. E' da aggiungere, inoltre, il conguaglio di perequazione automatica, pari allo 0,1 per cento, quale differenziale tra la perequazione automatica delle pensioni applicata sugli ordinativi di pagamento per il 1997 (3,8%) e quella prevista per lo stesso anno (3,9%).

Nel prospetto che segue sono evidenziati il numero, l'importo annuo e l'importo medio delle pensioni in essere alla fine degli anni 1997 e 1998.

CATEGORIA	NUMERO	IMPORTO ANNUO		IMPORTO MEDIO
		A carico del FONDO	COMPLESSIVO	
		(in milioni di lire)		(in lire)
1997) Vecchiaia	3.136	8.541	109.264	34.842.000
(Invalidità	308	1.049	8.602	27.929.000
) Superstiti	2.790	3.281	49.104	17.600.000
Complesso	6.234	12.871	166.970	26.784.000
1998) Vecchiaia	3.078	8.636	110.076	35.762.000
(Invalidità	289	989	8.289	28.682.000
) Superstiti	2.782	3.300	50.024	17.981.000
Complesso	6.149	12.925	168.389	27.385.000

SPESE DI AMMINISTRAZIONE - L'importo previsto di 2.211 milioni discende dalla ripartizione delle spese di amministrazione rilevate complessivamente dall'Istituto ed attribuite alle gestioni amministrate in base ai criteri previsti dall'art. 31 del precitato Regolamento di contabilità.

PERDITA DI GESTIONE SU INVESTIMENTI PATRIMONIALI DI PERTINENZA DEL FONDO - E' stata prevista una perdita 132 milioni (allegati n.5 e 5 bis), come risultato netto della gestione dei beni mobiliari e immobiliari di esclusiva pertinenza del Fondo.

RISULTATO DI ESERCIZIO - Le previsioni economiche per l'anno 1998 si riassumono, pertanto, in 29.243 milioni di entrate ed in 11.390 milioni di uscite, con una eccedenza delle prime sulle seconde di 17.853 milioni. Tenendo conto, inoltre, dell'assegnazione di 54 milioni al fondo di riserva legale ai sensi dell'art.1 della legge n. 61/1987, l'esercizio 1998 chiude con un avanzo di 17.799 milioni.

Di conseguenza il patrimonio netto alla fine del 1998 dovrebbe ascendere a 153.070 milioni, pari alla somma tra la consistenza della riserva legale di 12.925 milioni e l'ammontare dell'avanzo patrimoniale di 140.145 milioni.

IL DIRETTORE GENERALE



IL DIRETTORE CENTRALE RAGIONERIA E FINANZA



BILANCIO PREVENTIVO

**FONDO INTEGRATIVO DELL'ASSICURAZIONE GENERALE
A FAVORE DEL PERSONALE DIPENDENTE
STATO PATRIMONIALE**
(in migliaia)

ATTIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	al 1/1/1998	al 31/12/1998	
1 CREDITO IN CONTO CORRENTE CON L'INPS.....	126.377.853	143.458.385	17.080.532
2 QUOTA DI PARTECIPAZIONE AGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI UNITARI.....	4.138.238	4.838.515	700.277
3 QUOTA DI PARTECIPAZ. ALL'ACQUISIZIONE DI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	213.000	218.000	5.000
4 RESIDUI ATTIVI	500.930	522.345	21.415
Crediti contributivi.....	458.585	480.000	21.415
Crediti per rate di pensione e altre prestazioni da recuperare.....	42.345	42.345	0
5 RATEI ATTIVI			
Contributi	2.925.000	3.001.000	76.000
6 INVESTIMENTI MOBILIARI			
(Allegato n. 1).....	4.622	4.622	0
7 IMMOBILI			
(Allegato n. 2).....	2.961.815	2.961.815	0
8 POSTE RETTIFICATIVE DEL PASSIVO			
Presunta insussistenza del debito verso l'ex Fondo sociale per temporanea cessazione dell'obbligo al versamento - art. 5, Legge n. 903/1965.....	717.189	717.189	0
TOTALE DELLE ATTIVITA'.....	137.838.647	155.721.871	17.883.224

**OBBLIGATORIA PER L'INVALIDITA', LA VECCHIAIA E I SUPERSTITI
DALLE AZIENDE PRIVATE DEL GAS
AL 31 DICEMBRE 1998**
di lire)

PASSIVITA'	CONSISTENZA		VARIAZIONI
	al 1/1/1998	al 31/12/1998	
1 RESIDUI PASSIVI	881.116	877.016	-4.100
Debiti verso lo Stato per somme da trasferire ai sensi dell'art. 1 duodecies L. n.641/1978 (contribuz. ex ONPI).....	6.100	0	-6.100
Debiti verso altri Enti per contribuzioni (EPAS - Med.Soc.).....	51.000	53.000	2.000
Debiti verso i beneficiari per pensioni.....	106.827	106.827	0
Debito per contributo verso l'ex Fondo sociale - art. 3, lett. h, Legge n. 903/1965.....	717.189	717.189	0
2 RATEI PASSIVI			
Pensioni.....	57.000	32.000	-25.000
3 DEBITI BANCARI E FINANZIARI			
Debiti diversi.....	5.272	5.272	0
4 FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI			
Fondo accantonamento eccedenza contributiva aliquota 3,90%.....	160.094	160.094	0
5 POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO	1.518.148	1.577.384	59.236
Fondo svalutazione crediti per prestazioni da recuperare.....	5.505	5.505	0
Fondo oscillazione titoli.....	924	924	0
Fondo ammortamento immobili.....	1.511.719	1.570.955	59.236
TOTALE DELLE PASSIVITA'.....	2.621.630	2.651.766	30.136
6 FONDO SPECIALE DI RISERVA - ART.1 DELLA LEGGE 3/3/1987, N.61.....	12.871.000	12.925.000	54.000
7 AVANZO PATRIMONIALE	122.346.017	140.145.105	17.799.088
Avanzo economico degli esercizi precedenti.....	105.792.416	122.346.017	16.553.601
Avanzo dell'esercizio.....	16.553.601	17.799.088	1.245.487
TOTALE A PAREGGIO.....	137.838.647	155.721.871	17.883.224

I SINDACI

GIUSEPPE MORRONE - GIOVANNI LEVA
WALTER BARTOLUCCI - LORENZO DI MAIO - GIOVANNI GRECO
FIORENZO PESIRI - VINCENZO RAPISARDI

IL PRESIDENTE

GIANNI BILLIA

**FONDO INTEGRATIVO DELL'ASSICURAZIONE GENERALE
A FAVORE DEL PERSONALE DIPENDENTE DALLE
BILANCIO PREVENTIVO**
(in migliaia)

ENTRATE	PREVENTIVO	PREVENTIVO 1997	
	1998	Aggiornato	Originario
1 CONTRIBUTI (Allegato n. 3).....	23.395.000	22.772.000	22.318.000
2 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DELLE USCITE			
— Recupero di prestazioni.....	132.000	120.000	69.000
3 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI			
— Interessi attivi diversi.....	11.227	1.000	11.227
4 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	9.000	12.000	41.941
— Ammende, multe e sanzioni civili.....	0	0	25.000
— Entrate diverse	9.000	12.000	16.941
COMPONENTI FINANZIARIE DI PARTE CORRENTE	23.547.227	22.905.000	22.440.168
5 REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	5.575.000	5.730.000	3.000.000
6 UTILE SU INVESTIMENTI PATRIMONIALI DI PERTINENZA DEL FONDO (allegati nn. 5 e 5 bis).....	0	0	3.935
7 CANONE D'USO NETTO DEGLI IMMOBILI STRUMENTALI ADIBITI AD UFFICI.....	10.000	9.374	9.502
8 TRASFERIM. DA GIAS COPERT. MANCATO GETT. CONTR.	35.000	35.000	0
9 VARIAZIONI PATRIMONIALI STRAORDINARIE	0	1.000	495.000
— Plus valore immobili alienati.....	0	1.000	486.000
— Eccedenza fondo ammortamento immobili.....	0	0	9.000
— Plus valore titoli.....	0	0	0
10 RECUPERO ONERI TRIBUTARI.....	0	0	0
11 PRELIEVO DA ACCANTONAMENTI E FONDI VARI			
— Prelievo da fondo oscillazione titoli.....	0	0	0
12 STORNO RATEI PASSIVI INIZIALI			
— per prestazioni (Allegato n. 4).....	57.000	48.972	22.000
13 ATTRIBUZIONE RATEI ATTIVI FINALI			
— per contributi (Allegato n. 3).....	3.001.000	2.925.000	2.898.000
COMPONENTI ECONOMICHE	8.678.000	8.749.346	6.428.437
TOTALE DELLE ENTRATE.....	32.225.227	31.654.346	28.868.605