



# La perequazione automatica delle pensioni (fino alla sentenza C.C. n° 70/2015)



A cura di Salvatore Martorelli & Paolo Zani per FNP CISL Milano

Aggiornata al 06/10/2015

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia

### Definizione

La **perequazione automatica delle pensioni** è un meccanismo di rivalutazione delle pensioni erogate dagli enti di previdenza italiani.

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia

### Fondamenti

Trae fondamento dall'art. 38 della Costituzione che afferma:

***“i lavoratori hanno diritto a che siano preveduti ed assicurati mezzi adeguati alle loro esigenze di vita in caso di infortunio, malattia, invalidità e vecchiaia, disoccupazione involontaria”***

# Perequazione automatica delle pensioni

## Come si determina la perequazione

- La rivalutazione si commisura al rapporto percentuale tra il valore medio dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati relativo all'anno di riferimento e il valore medio del medesimo indice relativo all'anno precedente.

# Perequazione automatica delle pensioni

## Come si determina la perequazione

### Indice ISTAT: il paniere

- L'indice ISTAT si basa sul confronto, riferito all'anno precedente, dei prezzi di un paniere (raccolta di vari prodotti);
- Nel 2015 il paniere utilizzato per il calcolo degli indici dei prezzi al consumo per l'intera collettività nazionale (NIC) e per le famiglie di operai e impiegati (FOI) si compone di 1.441 prodotti (erano 1.447 nel 2014), aggregati in 618 posizioni rappresentative (614 nel 2014).

# Perequazione automatica delle pensioni

## Come si determina la perequazione

Indice ISTAT: il paniere      Curiosità

Anno 2015

New Entry

- Biscotti senza glutine
- Pasta senza glutine
- Birra analcolica
- Mezzi di trasporto in condivisione
  - Car sharing
  - Bike sharing
- Caffè al ginseng al bar
- Assistenza fiscale per il calcolo dell'imposta sull'abitazione

# Perequazione automatica delle pensioni

## Come si determina la perequazione

Indice ISTAT: il paniere      Curiosità

Anno 2015

Escono

- Navigatore satellitare
- Impianto Hi Fi
- Registratore DVD
- Corso di informatica

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (legge n° 903 del 1965)

- La perequazione fu prevista per la prima volta dalla legge n° 903 del 1965;
- Era previsto un meccanismo che ne subordinava l'attribuzione al fatto che a chiusura dell'esercizio finanziario del Fondo per l'adeguamento delle pensioni risultasse un avanzo annuale di gestione, al netto delle riserve, superiore al 5% dell'importo delle rate di pensione pagate nell'anno dal Fondo.



# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (legge n° 153 del 1969)

- ▶ la perequazione fu disciplinata in modo generalizzato tramite l'aggancio all'aumento percentuale dell'indice del costo della vita calcolato dall'Istat ai fini della scala mobile delle retribuzioni dei lavoratori dell'industria (art. 19 della legge 153/1969) ma a condizione che l'aumento dell'indice risultasse superiore al 2%;
- ▶ in caso contrario l'aumento veniva rinviato all'anno successivo indipendentemente dall'entità dell'aumento dell'indice del costo della vita.

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (legge n° 160 del 1975 art. 9)

- Trattamento minimo di alcune categorie di pensione (cave , torbiere, zolfo miniere siciliane) viene collegato all'aumento delle retribuzioni minime dei lavoratori dell'industria;
- Pensioni superiori al T.M. : variazione percentuale di questo indice rispetto all'aumento del costo della vita;
- Previsto anche un importo aggiuntivo

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (legge n° 730 del 1983)

- introduce un sistema a fasce che garantiva maggiormente il potere di acquisto delle pensioni più basse
  - 100% per pensioni fino a due volte il T.M.;
  - 90% tra le due e tre volte il T.M.;
  - 75% oltre tre volte il T.M.;
- Viene eliminato l'importo aggiuntivo legato ai punti di contingenza

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (legge n° 41 del 1986)

- conferma il sistema di rivalutazione delle pensioni per fasce decrescenti e stabilisce che gli aumenti per effetto della perequazione intervenissero:
  - il 1° maggio
  - il 1° novembre di ciascun anno

sulla base della variazione del costo della vita rilevato dall'Istat.

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Decreto legge n° 384 del 1992)

Sospende la perequazione delle pensioni fino al 31/12/1993 ad eccezione di una rivalutazione determinata per legge nella misura dell'1,8% dal 1° di giugno e dell'1,7% dal 1° dicembre.

## Perequazione automatica delle pensioni

**Un po' di storia (Decreto l.vo n° 503 del 1992, art. 11)**

*“gli aumenti a titolo di perequazione automatica delle pensioni previdenziali ed assistenziali si applicano, con decorrenza dal 1994, sulla base del solo adeguamento al costo vita con cadenza annuale ed effetto dal primo novembre di ogni anno “*

..... segue.....

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Decreto l.vo n° 503 del 1992, art. 11)

- *Tali aumenti sono calcolati applicando all'importo della pensione spettante alla fine di ciascun periodo la percentuale di variazione che si determina rapportando il valore medio dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per famiglie di operai ed impiegati, relativo all'anno precedente il mese di decorrenza dell'aumento, all'analogo valore medio relativo all'anno precedente.*

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Decreto l.vo n° 503 del 1992, art. 11)

- ▶ Con questa norma la perequazione viene definitivamente sganciata dalle dinamiche salariali mentre si apre uno spiraglio, mai attuato per altro, di collegamento delle pensioni con l'andamento della produttività del paese



# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 724 del 1994, art. 14)

► Art. 14. (Perequazione automatica delle pensioni)

1. Con effetto dal 1995 il termine stabilito, ai fini della perequazione automatica delle pensioni, dall'articolo 11, comma 1, del decreto legislativo 30 dicembre 1992, n. 503, e successive modificazioni ed integrazioni, e' differito al **1° gennaio successivo di ogni anno.**

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 449 del 1997, art. 59 c.13)

- Blocco della perequazione automatica per le pensioni di importo superiore a 5 volte il T.M.;
- Dal 1° gennaio 1999 e per tre anni (poi ridotti a due dalla legge finanziaria per il 2001) la perequazione per queste pensioni viene accordata nella misura del 30% anziché del 75%;
- Blocco fino al 2001 della perequazione automatica per le pensioni superiori a 8 volte il T.M.

A cura di S. Marchionelli & P. Zanni

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 448 del 1998, art. 34 c.1)

- rivalutazione delle pensioni si applica per ogni singolo beneficiario in funzione dell'importo complessivo dei trattamenti corrisposti a qualsiasi gestione facciano riferimento e tale aumento viene attribuito, su ciascun trattamento, in misura proporzionale all'ammontare del trattamento da rivalutare rispetto all'ammontare complessivo

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 448 del 1998, art. 34 c.1)

- ▶ Con effetto dal 1 gennaio 1999, il meccanismo di rivalutazione delle pensioni si applica per ogni singolo beneficiario in funzione dell'importo complessivo dei trattamenti corrisposti a carico dell'assicurazione generale obbligatoria e delle relative gestioni per i lavoratori autonomi, nonché dei fondi sostitutivi, esclusivi ed esonerativi della medesima e dei fondi integrativi ed aggiuntivi
- ▶ L'aumento della rivalutazione automatica dovuto in applicazione del presente comma viene attribuito, su ciascun trattamento, in misura proporzionale all'ammontare del trattamento da rivalutare rispetto all'ammontare complessivo.

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 388 del 2000 art. 69)

Vengono riviste le percentuali di attribuzione della perequazione automatica a far data dal 1 gennaio 2001

### Legge 388/2000 art. 69

Dal 2001	% perequazione
Fasce fino a 3 volte TM	100%
Fasce oltre 3 volte e fino a 5 volte TM	90%
Fasce oltre 5 volte TM	75%

Veniva comunque garantito l'aumento per fasce: fino a tre volte il TM = 100% e così via

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 127 del 2007 art. 5 c.6)

- ▶ per gli anni dal 2008 al 2010, cambia il meccanismo che finisce per favorire le pensioni di importo tra 3 e 5 volte il trattamento minimo

Legge 127/2007 c. 6 art. 5	
Anni 2008 -2010	% perequazione
Fasce fino a 5 volte il TM	100%
Fascia eccedente le 5 volte TM	75%

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 247 del 2007 art. 1 c.19)

- Blocco per l'anno 2008 della perequazione ai trattamenti superiori a 8 volte il minimo, con applicazione di una clausola di salvaguardia per chi supera di poco il limite.
- Questo blocco è stato sottoposto all'esame della Corte Costituzionale la quale si è espressa con sentenza n. 316/2010 respingendo il quesito e dichiarando legittima la norma.

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 247 del 2007 art. 1 c.19)

Legge 247/2007 art. 1 comma 19	
Anno 2008	% perequazione
Fasce fino a 5 volte il TM	100%
Fascia eccedente le 5 volte TM	75%
Pensioni oltre 8 volte	0% salvo clausola di salvaguardia



# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia

(anno 2011)

- Nel 2011, scaduta la vigenza della legge 127/2007, riprende vigore la legge 388/200 e quindi la perequazione torna ad essere attribuita secondo i seguenti scaglioni:

<b>Riprende vigore la legge 388/2000 art. 69</b>	
<b>Anno 2011</b>	<b>% perequazione</b>
Fasce fino a 3 volte TM	100%
fasce oltre 3 volte e fino a 5 volte TM	90%
Fasce oltre 5 volte TM	75%

A cura di S. Martorelli & P. Zani

## Perequazione automatica delle pensioni

**Un po' di storia** (D. Legge n° 98/ 2011 art. 18 c.3)

- ▶ Blocco della perequazione per le pensioni di importo superiore a 5 volte il T:M. per gli anni 2012 e 2013;
- ▶ alleggerimento per la fascia entro 3 volte il minimo

***La norma non entrerà mai in vigore poiché verrà abrogata dal decreto Salva Italia a dicembre 2011.***

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (D. Legge n° 98/ 2011 art. 18 c.3)

**Governo Berlusconi – d.l. 98/2011 conv. Legge 111/2011 art. 3 c. 18** mai entrato in vigore  
(abrogato dall'art. 24 c. 25 decreto legge 201/2011 convertito in legge 2014/2011)

<b>Anni 2012 2013</b>	<b>% perequazione</b>
Fasce fino a 3 volte TM	100%
Fasce oltre 3 e fino a 5 volte TM	90%
Oltre 5 volte il TM + clausola di salvaguardia	0% ma per la fascia entro 3 volte il trattamento minimo perequazione del 70%

A cura di S. Martorelli & P. Zani

## Perequazione automatica delle pensioni

### Un po' di storia (Legge n° 214/ 2011 art. 24 c.25)

- Blocco della perequazione per le pensioni di importo complessivo superiore a 3 volte il trattamento minimo fatta salva la clausola di salvaguardia per chi supera di poco il limite (non viene attribuita alcuna perequazione per trattamenti pensionistici lordi che superassero:
  - nel 2012 1.443 €;
  - nel 2013 1.486,29 €).

## Perequazione automatica delle pensioni

**Un po' di storia** (Legge n° 214/ 2011 art. 24 c.25)

*Governo Monti – legge 214/2011 art. 24 comma 25*

<b>Anni 2012-2013</b>	<b>% perequazione</b>
Pensioni fino a 3 volte il TM + clausola di salvaguardia	100%
Oltre	0%

A cura di S. Martorelli & P. Zani

## Perequazione automatica delle pensioni

Un po' di storia (Legge n° 214/ 2011 art. 24 c.25)

**questa disposizione è stata  
dichiarata illegittima dalla Corte  
Costituzionale con sentenza n.  
70/2015.**

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 147/ 2013 art. 1 c. 483)

- Il Governo Letta a dicembre 2013 interviene a disciplinare in modo più organico, anche se solo per il triennio 2014-2016, la perequazione secondo le percentuali indicate nella tabella che segue.
- Con questo provvedimento si supera definitivamente la perequazione per fasce e attribuisce la rivalutazione, pur considerando la solita clausola di salvaguarda per chi superi di poco il limite inferiore, in modo decrescente in base all'importo complessivo del trattamento.

# Perequazione automatica delle pensioni

## Un po' di storia (Legge n° 147/ 2013 art. 1 c. 483)

<i>Governo Letta - legge 147/2013 art. comma 483 norme per il periodo 2014-2016</i>			
<b>Anni 2015-2016</b>	<b>% perequazione</b>	<b>Anno 2014</b>	<b>% perequazione</b>
Pensioni fino a 3 volte TM + clausola salvaguardia (cs)	100%	Pensioni fino a 3 volte TM + clausola salvaguardia (cs)	100%
Oltre 3 volte e fino a 4 volte TM + cs	95%	Oltre 3 volte e fino a 4 volte TM + cs	95%
Oltre 4 volte e fino a 5 volte TM +cs	75%	Oltre 4 volte e fino a 5 volte TM +cs	75%
Oltre 5 volte e fino a 6 volte TM +cs	50%	Oltre 5 volte e fino a 6 volte TM +cs	50%
Oltre 6 volte	45%	Oltre 6 volte	40%
		<i>Per fascia superiore a 6 volte TM</i>	0%

A cura di S. Martorelli & P. Zani





A cura di S. Martorelli & P. Zani