



EPPI

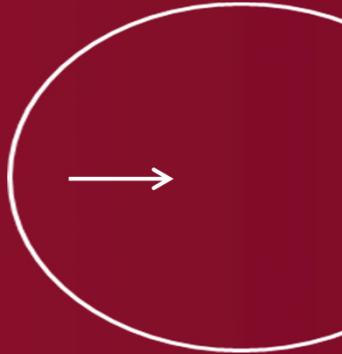
**ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI
E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI**

APPUNTAMENTO SUL WELFARE
Ordine Periti Industriali COMO

Lunedì 15 maggio 2023 - Ore 15.30

Driver Como - Via Pasquale Paoli n° 114 - Como

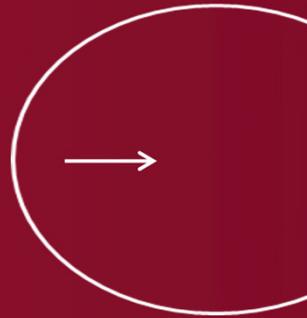
Paolo Bernasconi
Presidente EPPI



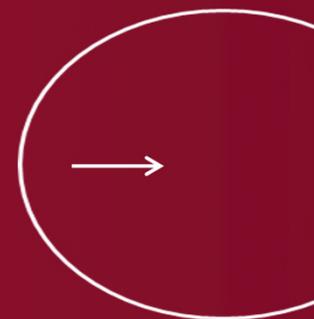
INCONTRO CON GLI ISCRITTI

Ordine di Como

*—
PAOLO BERNASCONI – PRESIDENTE EPPI
—*



Attività giugno'22/aprile'23



MISURE E PROVVEDIMENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

- Il CIG nel mese di giugno 2022 ha analizzato e valutato le osservazioni dei MM VV al **nuovo Regolamento per l'Assistenza**, e conseguentemente ha deliberato il testo emendato approvato poi a **gennaio 2023**. Il nuovo Regolamento, attraverso una disciplina chiara ed organica, consentirà un'efficace destinazione delle risorse disponibili, e **sarà operativo dal 2024 in relazione agli eventi occorsi nel 2023**. Tra le principali novità l'accesso alle prestazioni assistenziali **anche ai pensionati**, l'utilizzo dello **strumento dei bandi annuali**, che favorisce la conoscibilità degli interventi assistenziali, **l'introduzione di nuovi contributi assistenziali**, tra cui il **sostegno alla formazione professionale** ed il **concorso al premio assicurativo pagato dall'iscritto per le coperture integrative alle polizze collettive Emapi**, la possibilità di ricorrere ai bandi consentirà all'Ente di modulare anno per anno i contributi relativi ai diversi interventi, al fine di massimizzare l'efficacia delle risorse rispetto ai fabbisogni degli iscritti.
- Nel mese di luglio 2022 è stato avviato il **servizio di video consulto medico** specialistico: si tratta di un'attività di consulenza a distanza che permette a un iscritto di chiedere il consiglio di uno o più medici, in ragione della specifica formazione e competenza. Il servizio è offerto tramite la Società Blue Assistance. L'iscritto potrà così usufruire di **5 video consulti specialistici gratuiti per se e i suoi familiari**, e avrà **accesso al network sanitario**, fisioterapico, odontoiatrico a tariffe agevolate. Sul sito dell'Ente troverete tutti i dettagli del servizio.



MISURE E PROVVEDIMENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

- Sempre nel mese di luglio 2022 è stato attivato il canale di pagamento dei contributi denominato **PagoPA** con Banca Intesa e con Banca Popolare di Sondrio. L'accordo con quest'ultima ha consentito di **mantenere attivi i servizi di pagamento rateali** disponibili con EPPI CARD servizio molto usato dai ns. iscritti e ritenuto quindi molto utile.
- Nel periodo luglio 2022 – aprile 2023, il CdA ha deliberato benefici assistenziali per **circa 870 mila euro di contributi a favore di 381 iscritti.**
- Nel mese di settembre 2023 sono state attivate le procedure informatiche ed amministrative per raccogliere le domande degli iscritti in **merito all'indennità una tantum per i professionisti c.d. bonus 200 euro.** Sono state **ammesse e liquidate 3018 domande per complessivi 835 mila euro**, in parte già rimborsate dallo Stato. Inoltre, l'Ente ha anticipato per conto dello Stato altri ulteriori **euro 222.650 a 676 pensionati** secondo le indicazioni del casellario centrale dei pensionati INPS, in corso di rimborso dallo Stato.
- Nel mese di novembre 2022 il CdA ha adottato la delibera per la **maggiore rivalutazione dei montanti individuali per il quadriennio 2017-2020** per un importo complessivo di oltre **37 milioni di euro**, relativa ad un **incremento dell'1% rispetto al tasso di legge** di ciascun anno. Il provvedimento dovrà essere soggetto all'approvazione ai MM.VV..



MISURE E PROVVEDIMENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

- **Provvedimenti a seguito di calamità:**
 - **alluvione Marche:** È stata trasmessa agli iscritti (circa 150) residenti nei comuni delle provincie di Pesaro Urbino ed Ancona e Macerata, e ai presidenti dei relativi Ordini, una comunicazione in merito alle prime misure già presenti a sostegno di tali eventi. Al momento è giunta una sola richiesta che è in corso di istruttoria;
 - **alluvione Ischia:** L'Ente ha attivato le procedure per l'individuazione degli eventuali professionisti colpiti dall'evento calamitoso. Gli iscritti sono in tutto 5 dei quali 2 residenti a Casamicciola Terme. Gli iscritti contattati non hanno subito danni. L'Ente ha provveduto per a prorogare i termini delle scadenze contributive per i 2 residenti a Casamicciola in ottemperanza al disposto normativo del DL 186 del 3 dicembre 2022
 - **alluvione Ravenna:** L'Ente ha attivato le procedure per l'individuazione degli eventuali professionisti colpiti dall'evento calamitoso avvenuto nei primi giorni del mese di Maggio. (1500 colleghi) in questi giorni stiamo verificando la situazione per capire quanti realmente hanno necessità
- Nel mese di novembre 2022 Il C.d.A. ha adottato il provvedimento relativo alla **quantificazione del contributo di maternità del 2022** che sarà richiesto a saldo nel mese di settembre 2023 pari ad **euro 3,00**. Il provvedimento è soggetto all'approvazione dei Ministeri vigilanti. Nel mentre l'Ente ha prontamente **adeguato le proprie procedure al fine di incrementare le indennità di maternità di ulteriori tre mensilità (rispetto alle precedenti 5)** per le iscritte con reddito inferiore 8 mila euro e di riconosce **l'indennità nella misura piena anche per il periodo della cosiddetta maternità a rischio**.
- Sempre nel mese di novembre 2022, appena il giorno **dopo l'approvazione dei Ministeri Vigilanti relativa alla distribuzione del 70% del contributo integrativo del 2020 (di oltre 22 milioni di euro)**, si è proceduto ad **accreditare le somme sui singoli montanti individuali** a testimonianza di una gestione attenta e al servizio degli iscritti e contemporaneamente darne info agli iscritti..



MISURE E PROVVEDIMENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

- A dicembre 2022, il C.d.A. al fine di contrastare gli effetti dell'aumento generalizzato dei prezzi, in conseguenza all'aumento delle tariffe energetiche, ha deliberato la proposta di erogare agli iscritti già beneficiari del bonus 200 euro, un'ulteriore indennità del valore di euro 500. Tale proposta, già ricompresa nel bilancio di previsione del 2023 è stata esaminata dal CIG ed approvata. La delibera è stata approvata dai Ministeri Vigilanti il 19 di aprile 2023 e il contributo prontamente erogato. Il provvedimento ha l'obiettivo di migliorare l'efficacia della misura governativa in modo da consentire agli iscritti beneficiari, di disporre di un contributo variabile tra i 700 e gli 850 euro, funzionale a compensare l'aumento registrato del costo della bolletta.
- Il nuovo anno, è iniziato con l'assunzione, da parte del C.d.A del provvedimento della distribuzione del contributo integrativo per l'anno 2021, per complessivi euro 31 milioni. Il provvedimento sottoposto all'approvazione dei Ministeri Vigilanti rappresenta l'ulteriore dimostrazione dell'impegno dell'Ente, dal 2013 ad oggi, di distribuire agli iscritti le risorse, oltre 301 milioni, resesi disponibili grazie ad una attenta gestione e funzionali all'adeguatezza delle nostre pensioni.
- A marzo 2023, grazie ad una efficace risposta del CIG, abbiamo ricevuto l'approvazione del Regolamento previdenziale, deliberato nel precedente mandato. La rinnovata disciplina favorisce gli adempimenti contributivi per i giovani iscritti e coloro che iniziano l'attività professionale, assicura una più equa redistribuzione del contributo integrativo, consente un maggiore versamento qualora l'iscritto lo ritenga utile e persegue l'obiettivo della regolarità contributiva per l'ottenimento delle prestazioni.
- Sempre nel mese di marzo 2023 il CDA ha deliberato per l'anno 2021 la maggiore rivalutazione dei montanti individuali in relazione ai buoni risultati degli investimenti. Il tasso è pari all'1,7% e qualora il provvedimento fosse approvato dai MM VV consentirà di superare la previsione di cui all'art. 5 comma 1 bis del DL n. 65 del 21 maggio 2015, che prevede il recupero negli anni successivi della mancata svalutazione dei montanti in relazione al tasso ex legge 335/95 pari al - 0,0215%. Il provvedimento ha un costo di 18 milioni di euro determina un incremento medio dei tassi di sostituzione dell'1,1% nel 2031. La riserva straordinaria di 169 milioni di euro copre la riserva di garanzia stimata dall'attuario in euro 146 milioni con un breakeven al sesto anno.



MISURE E PROVVEDIMENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

- Come preventivato nel bilancio di previsione del 2023, in occasione del rinnovo dell'annualità di polizza, nel mese di aprile 2023 il CdA ha deliberato **l'estensione della LTC ai n.1.430 iscritti pensionati non più in attività che non hanno compiuto il 75 esimo anno di età**, secondo i termini di polizza. Questo provvedimento concretizza un ulteriore passo in avanti a sostegno di una equa politica di welfare anche a favore dei pensionati non più in attività, politica avviata già con la loro inclusione tra i beneficiari dei contributi e benefici assistenziali.
- Lo scorso 27 aprile è stato approvato **il bilancio consuntivo 2022. L'avanzo dell'esercizio è di euro 32,8 milioni**. Il patrimonio netto è di 1,492 milioni di euro, superiore del 5% rispetto al dato precedente e l'attivo patrimoniale ha registrato un incremento del 6%, valori che dimostrano la solidità patrimoniale dell'Ente. Gli investimenti dell'Ente, espressi ai valori di mercato, sono di oltre 1,7 miliardi di euro, e contribuiscono al positivo risultato con una redditività lorda pari al 1,64% (ai valori contabili). La gestione finanziaria ha registrato contabilmente il positivo risultato pari all'1,64% lordo, al netto degli oneri e imposte pari allo 0,56%; mentre il rendimento lordo ai valori di mercato è pari al -3,88%. L'accurata gestione del portafoglio, in termini di diversificazione e capacità di disporre di titoli che generano redditività, ha consentito di preservare il valore del nostro portafoglio in un anno caratterizzato da indici di mercato con segno negativo. La gestione ha pertanto registrato il saldo positivo di oltre 25 milioni di euro, grazie agli oltre 73 milioni di euro di redditi finanziari provenienti da interessi obbligazionari, dividendi e proventi da negoziazione. Questi ultimi, pari a 45 milioni di euro hanno inciso per il 62% dei proventi dell'esercizio.



MISURE E PROVVEDIMENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

Il reddito ha compensato le minusvalenze latenti registrate dal portafoglio a seguito della volatilità dei mercati, minusvalenze che hanno inciso per oltre 47 milioni di euro, in gran parte recuperate nei primi mesi del 2023. La performance dell'intero portafoglio ai prezzi di mercato, è stata del -3,88% di gran lunga migliore rispetto a quella del benchmark di riferimento che ha registrato nel 2022 il -7,83%. Se poi osserviamo i risultati dal punto di vista del rischio, si apprezza in maniera più consistente l'efficacia di una gestione prudente che ha registrato una volatilità annualizzata del 2,60% inferiore di oltre 5 punti percentuali rispetto a quella del benchmark, pari al 7,84%.

- Si è proceduto al rinnovo per una ulteriore annualità del **servizio standard delle pec** a beneficio degli iscritti eppi. In considerazione della prossima entrata in vigore della pec europea, e della necessità di una eventuale procedura di gara che potrebbe determinare disservizi agli iscritti, tenuto conto del valore marginale del costo pro capite (euro 4,50) della casella rispetto agli oneri (euro 60 mila anno) ed ai rischi in capo all'Ente, questo sarà l'ultimo anno in cui l'ente offrirà le caselle a sua cura e spese, anche perché l'attuale dimensione di 1 GB assicurata dall'ente non è più idonea alle necessità dei professionisti che stanno già in autonomia provvedendo ad aumentare lo spazio di archiviazione a proprie spese. Ciononostante l'ente ha altresì assicurato una convenzione con l'attuale provider Aruba Pec a prezzi agevolati che sarà veicolata nelle prossime settimane. Basti pensare che l'attuale casella di 1 gb ha un costo per l'ente di euro 4,50 mentre in convenzione costerebbe agli iscritti 4,90, oltre al costo per l'incremento di 1 gb pari ad euro 2,90. Al contrario la casella in convenzione di 2 gb + 3 gb di archivio ha un costo di euro 7,90 rispetto al prezzo di listino convenienza nel mantenere il contratto base e la modesta utilità del servizio in relazione al contenuto costo pro capite annuo, di euro 7,9, che dovrebbe sostenere l'iscritto che potrà liberamente scegliere il provider a lui più conveniente ed efficace per uno strumento, come quello della pec, divenuto ormai strumento indispensabile e di uso quotidiano nelle comunicazioni da e verso la Pubblica Amministrazione.



MISURE E PROVVEDIMENTI A FAVORE DEGLI ISCRITTI

- Gestione fiscale delle pensioni . L'Ente ha completato la revisione del sistema di calcolo della fiscalità delle pensioni, avvalendosi di un operatore qualificato del settore, INAZ SpA. La revisione del modulo fiscale **ha consentito tra le altre attività, l'addebito rateale delle addizionali rispetto a quanto avveniva in precedenza con l'addebito unico nella mensilità di aprile.**



ULTERIORI 68,6 MLN PER L'ADEGUATEZZA DELLE PENSIONI DEI P.I.

Il CdA dell'EPPI, con provvedimenti n. 101 del 29.11.2022, n.133 del 25.01.2023 e n.144 del 29.03.2023 (attualmente in attesa di approvazione da parte dei Ministeri Vigilanti), ha deliberato la distribuzione di **ulteriori 86,8 milioni di euro** tra maggiore rivalutazione oltre i tassi di legge dei montanti individuali per gli anni dal 2017 al 2021, e la distribuzione di quota parte (80%) della contribuzione integrativa annualmente versata per l'annualità 2021, che si aggiungono agli oltre **22 milioni di euro** (pari al 70% della contribuzione integrativa riferita al 2020) già approvati dai MM.VV. nel corso del 2022.

L'EPPI negli ultimi 8 anni ha contribuito con **oltre 320 milioni di euro** alla formazione di futuri assegni pensionistici più adeguati al reddito prodotto dagli iscritti Periti Industriali nel corso della loro carriera professionale. **Importo che diviso per i 13000 iscritti vede mediamente distribuito circa 24.000 per iscritto**

| ANNO DELIBERA CDA EPPI | RISORSE DISTRIBUITE SUI MONTANTI |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 2014 | 13,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2012 |
| 2014 | 24,9 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per gli anni 2013 e 2014 |
| 2015 | 9,3 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2013 e 2014 |
| 2017 | 19,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2014 |
| 2017 | 22,7 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2015 |
| 2018 | 23,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2016 |
| 2018 | 20,3 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2014, 2015 e 2016 |
| 2019 | 25,4 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2017 |
| 2021 | 52,1 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per gli anni 2018 e 2019 |
| 2022 | 22,1 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2020 |
| 2022 | 37,6 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2017, 2018, 2019 e 2020 (*) |
| 2023 | 31 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2021 (*) |
| 2023 | 18,2 milioni di euro di maggiore rivalutazione per l'anno 2021 (*) |

(*) provvedimenti in attesa di approvazione MM.VV.



COMUNICAZIONE ED EDUCAZIONE PREVIDENZIALE

- Nel periodo tra ottobre/novembre 2022 si sono svolti **3 incontri sul territorio a carattere nazionale**. Gli eventi sul territorio sono stati caratterizzati da una buona partecipazione, grazie alla possibilità di seguire i dibattiti on line oltre che in presenza. Opportunità che ha consentito di svolgere l'evento a livello nazionale, garantendo una più ampia partecipazione e dunque una più estesa diffusione delle tematiche assistenziali e previdenziali affrontate. In tal senso, ulteriore interesse è stato dato dalla diversificazione di tali tematiche, realizzando un'educazione previdenziale in 3 momenti diversi così, da consentire la partecipazione da parte di molti iscritti a più eventi, anziché ad uno solo. La nuova formula ha consentito di rilevare **oltre 5.000 partecipanti**, oltre che un generale apprezzamento per le tematiche dibattute, grazie anche all'intervento di autorevoli esperti delle materie oggetto di approfondimento. L'occasione è stata utile anche per fare conoscere agli iscritti i dirigenti che coordinano le attività dell'Ente.
- Dal mese di ottobre 2022, abbiamo inoltre attivato i **nuovi canali social di Facebook e LinkedIn**, con specifiche regole di utilizzo e gestione, disponibile sul portale pubblico istituzionale dell'EPPI.
- Lato stampa, è proseguita la collaborazione con il quotidiano **ItaliaOggi** con **due uscite nel semestre** a cura dell'Ente, a cui sono stati associate **due pillole video**, trasmesse per diversi giorni, per 50 volte al giorno, sui circuiti delle metro, stazioni ed aeroporti del Paese. Sullo stesso fronte, è proseguita la redazione della rivista **Opificium**, che – come di seguito riportato - da Gennaio 2023 è stata condotta da un **rinnovato comitato di redazione composto da rappresentanti dell'EPPI e del CNPI**.



COMUNICAZIONE ED EDUCAZIONE PREVIDENZIALE

- Il CIG, ha istituito un'apposita **commissione**, con lo scopo di proporre una **revisione delle modalità organizzative degli incontri territoriali**, con l'obiettivo di aumentare il coinvolgimento degli iscritti e le occasioni di divulgazione delle informazioni sull'attività dell'Ente. La **nuova disciplina**, deliberata dal CIG a gennaio 2023, consentirà la realizzazione di **più momenti di incontro tra i rappresentanti dell'Ente e gli iscritti**, al fine di aumentare la partecipazione. Gli eventi si terranno da aprile a novembre con lo scopo di rappresentare le novità della previdenza, ponendosi in modalità di ascolto per intercettare suggerimenti e bisogni.
- Sul versante della Comunicazione istituzionale, nel mese di gennaio 2023, è stato varato il **primo piano di comunicazione del nostro Ente**. Sviluppo dell'educazione previdenziale e consolidamento del rapporto con gli iscritti saranno i principali pilastri che guideranno la comune azione anche al fine di rafforzare la riconoscibilità della nostra istituzione.
- Nei primi giorni di marzo 2023 abbiamo lanciato la nuova iniziativa relativa ai montanti individuali. L'area riservata si è arricchita di un **nuova funzionalità che consente agli iscritti attivi di pendere visione della composizione del proprio montante**. Ciascuna componente che lo costituisce è ben rappresentata e valorizzata al fine di illustrare la parte proveniente dai versamenti diretti degli iscritti e la parte costituita a fronte di accrediti dell'Ente (distribuzione dell'integrativo e maggiore rivalutazione). E' un ulteriore strumento utile alla campagna informativa che mira a sensibilizzare il risparmio previdenziale al fine di programmare consapevolmente l'entità della pensione futura. Infatti nell'area riservata è altresì valorizzata una funzione già presente ma poco utilizzata, probabilmente in quanto poco conosciuta, che consente di stimare l'entità della pensione.



COMUNICAZIONE ED EDUCAZIONE PREVIDENZIALE

- Nel mese di aprile 2023, il CdA ha deliberato l'adesione al «**Manifesto della comunicazione non ostile**». Tale progetto si propone di ridefinire lo stile con cui si sta sul web e per responsabilizzare gli utenti a scegliere con cura le parole, partendo dal presupposto che in particolare i social network, pur essendo luoghi virtuali, non sono un porto franco, ma il centro in cui si incontrano persone reali. Aderendo a tale progetto, l'EPPI si impegna a darne attuazione in tutte le attività e in tutti i canali di comunicazione non solo online ma anche off line, e a divulgarne il contenuto sul territorio, consapevole della necessità di riportare ad un uso corretto del significato delle parole, per lo sviluppo di una comunità educante.
- Nel mese di aprile 2023, il CdA ha deliberato l'attivazione tramite *CBE (Coopération Bancaire pour l'Europe – GEIE)* di un **servizio d'informativa e monitoraggio delle opportunità dell'Unione europea** mirato a specifici settori di attività rilevanti per l'Ente stesso e per i propri Iscritti, che si declina nella produzione di una informativa i cui contenuti sono organizzati in a) una sezione relativa alle **notizie** provenienti dall'Europa mirata agli iscritti, agli investimenti dell'Ente e alle professioni rappresentate dallo stesso, b) una sezione relativa alle **offerte per esperti** pubblicate dalla Commissione europea, c) una sezione dedicata al monitoraggio dei **bandi provenienti dal Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR)**, d) una sezione relativa ai **bandi aperti e alle opportunità di finanziamento europee e nazionali** (anche di livello regionale). Ha inoltre attivato delle **convenzioni con CBE** a favore degli iscritti EPPI per **servizi integrativi legati alla tematica dei fondi europei utilizzabili dai liberi professionisti**.



GESTIONE AMMINISTRATIVA E FINANZIARIA

- Nel mese di luglio 2022 si è proceduto ad assumere **4 dipendenti al fine di rafforzare la funzione deputata al controllo, la funzione finanza, e l'area a servizio degli iscritti**. L'efficienza ed efficacia dei processi rappresentano una priorità a tutela del nostro patrimonio e della qualità dei servizi erogati. E' stato regolamentato lo **smart working** al fine di renderlo strutturale prevedendo due giornate a settimana. Dal mese di dicembre una delle due giornate è stata definita obbligatoriamente quella del venerdì in modo da **ridurre i consumi energetici con lo spegnimento di tutti gli impianti**.
- Nel mese di novembre 2022 **il CIG ha approvato il bilancio l'assestamento di bilancio 2022 e di Previsione 2023 proposto dal CdA**. Le previsioni 2023 **evidenziano positivi risultati economici e finanziari**, nonostante la crisi in atto a livello mondiale.
- Il C.d.A., nella seduta di novembre 2022 ha adottato i provvedimenti relativi **ai contributi da riconoscere agli Ordini** in relazione alle funzioni demandate dallo Statuto e dalla Legge:
 - **il saldo degli oneri annuali agli Ordini**, i cui parametri sono stati **adeguati all'inflazione annuale nella misura dell'11,5%**;
 - i contributi per gli incontri territoriali, che a consuntivo evidenziano circa 5.000 partecipanti.

Il pagamento delle quote è stato effettuato entro la chiusura di fine anno.
- Nel secondo semestre 2022, terminata l'emergenza sanitaria, sono state **riprese le azioni a presidio del credito contributivo**. I risultati ottenuti evidenziano la **diminuzione del 21% del credito pregresso relativo alle annualità sino al 2020**.



GESTIONE AMMINISTRATIVA E FINANZIARIA

- Il 2023 è caratterizzato anche da un'importante **onere per la rivalutazione delle pensioni**. Il provvedimento adottato dal CdA nel mese di gennaio 2023, relativo alla **rivalutazione delle pensioni dell'8,1%** (circa 2 milioni di euro di spesa), è stato approvato il 05 maggio scorso dai Ministeri Vigilanti adeguamento che sarà in vigore su tutti i trattamenti pensionistici in essere a far data dal 1.1.2023.
- Per quanto riguarda la gestione finanziaria, l'attuale contesto influenzato dalla conflitto russo-ucraino, inflazione, e quindi estrema volatilità dei mercati finanziari, ha imposto un **attento monitoraggio ed una maggiore operatività tattica**. Nel mese di ottobre 2022 è stata conclusa la **selezione dei nuovi prodotti di investimento**. La selezione ha coinvolto più di 120 gestori dei 58 sono stati scelti per il piano di investimento.
- Nel mese di marzo 2023 abbiamo deliberato la **revisione dell'asset allocation strategica e aggiornato la regolamentazione della gestione finanziaria**. Possiamo affermare che l'attenta politica di gestione di contenimento dei rischi, in presenza di volatilità dei mercati, consentirà di registrare risultati positivi anche superiori rispetto al benchmark di riferimento.



RAPPORTI CON IL CNPI E GLI ORDINI

- Dal mese di luglio 2022 si è avviato il **percorso di collaborazione con il CNPI** sui temi della professione e della previdenza. A novembre 2022 abbiamo condiviso l'istituzione di un **nuovo comitato di redazione del periodico Opificium** dotato di una regolamentazione comune e condivisa oltre che di una comune visione editoriale tra EPPI e CNPI.
- L'Ente e la società Tesip hanno collaborato con il Commissario Giovannetti e il CNPI **per adeguare la piattaforma Albo Unico** in relazione al **nuovo Ordine relativo all'unificazione dell'Albo di Bologna e Ferrara**.
- Durante i **tre eventi**, realizzati nello scorso autunno, il CdA ha fortemente **voluto incontrare i rappresentanti degli ordini provinciali, ascoltando le richieste di informazioni e i vari suggerimenti**. Un confronto utile per riallacciare i rapporti interrotti durante questi anni di emergenza sanitaria e necessario per condividere obiettivi e progetti, incontri che proseguiranno anche nei prossimi mesi.
- Nel mese di dicembre l'Ente ha condiviso con il CNPI la **partecipazione al Congresso di categoria**, al fine di supportare l'organizzazione dell'evento in merito alla tematica del possibile sviluppo delle politiche di welfare conseguenti ai futuri cambiamenti che dovrà affrontare la nostra professione. L'obiettivo della sinergia è quello di indagare tramite i delegati ed autorevoli esperti della professione, del mercato delle tecnologie, della previdenza, del mondo delle imprese e dell'istruzione, circa le possibili dinamiche dei percorsi di studio per lo sbocco alla professione, e di conseguenza ai relativi bisogni formativi, professionali, sociali e di welfare.
- Nel periodo febbraio-marzo 2023 del nuovo anno, sono stati organizzati e realizzati dei **seminari informativi per il personale delle segreterie degli ordini provinciali**. I **tre seminari**, che hanno visto la partecipazione massiva e trasversale degli ordini, hanno rappresentato un importante momento di confronto con i dipendenti dell'Ente che, in prima persona, hanno condiviso con i presenti, le **tematiche di interesse al fine di fornire degli strumenti utili alla gestione quotidiana dei rapporti con gli iscritti** oltre che per **l'utilizzo e miglioramento della piattaforma informatica Albo Unico**. L'iniziativa ha riscosso un importante apprezzamento da tutti gli intervenuti.



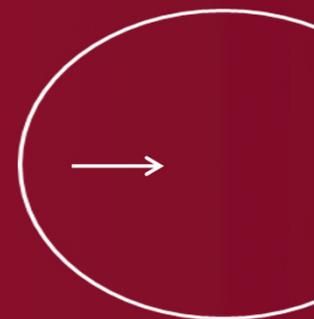
ATTIVITA' ISTITUZIONALE IN SENO ALL'ADEPP

- L'Adepp ha avviato un proficuo confronto con i Ministeri (Lavoro ed Economia), **ottenendo nella delega fiscale la possibile riduzione della tassazione degli investimenti.** Parallelamente continuano i lavori dei tavoli di confronto per la disciplina degli investimenti di prossima emanazione, e per sbloccare le ricongiunzioni negate dall'INPS per versamenti previdenziali versati in gestione separata.
- La proficua interlocuzione ha tra le altre cose portato **a sbloccare il bonus per il caro vita anche per i professionisti non titolari di partita iva.** Inoltre, nel **mese di febbraio**
- E' stata proposta la modifica della Legge Lo Presti al fine di consentire la restituzione, al momento del pensionamento, di parte del contributo integrativo sotto forma di capitale rivalutato, una sorta di **"TFR" per i professionisti.**
- In seno all'Associazione si stanno studiando progetti che mettano a fattor comune le risorse degli enti per erogare nuovi servizi agli iscritti, tra il quali la previdenza complementare e nuove convenzioni sanitarie.
- Un metodo di lavoro che potrà consentire di raggiungere importati obiettivi in modo efficiente.
- I vari disegni di legge in materia di delega fiscale e lavoro in corso di esame delle rispettive Commissioni parlamentari prevedono interventi a favore della fiscalità dei professionisti al fine di assicurare la neutralità fiscale delle operazioni di aggregazione e riorganizzazione degli studi professionali, comprese quelle riguardanti il passaggio da associazioni professionali a società tra professionisti , la possibilità di ricongiungere presso gli enti i contributi giacenti presso la gestione separata Inps e la riduzione della tassazione delle rendite finanziarie dal 26 al 20% con destinazione del risparmio al welfare di categoria. Interventi che qualora adottati forniranno in parte risposta all'annosa questione della doppia tassazione e alla disparità di trattamento tra i professionisti in regime forfettario e le aggregazioni professionali incluse le STP, così come terminerà il contenzioso con l'INPS in merito alla preclusione dell'istituto della ricongiunzione.

In tal senso abbiamo avuto esplicite affermazioni e conseguente assicurazioni dalle diverse interlocuzioni con i ministri e sottosegretari del lavoro e dell'economia. Calderone e Freni.



I numeri dell'EPPI



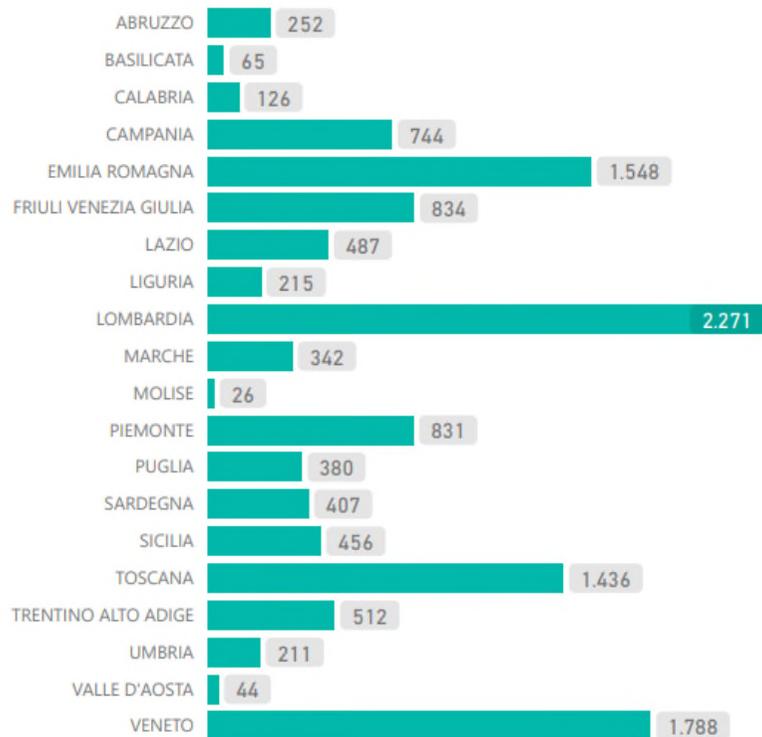
GLI ISCRITTI (DATI AL 31.12.2022)

ISCRIZIONI

ISCRITTI ATTIVI

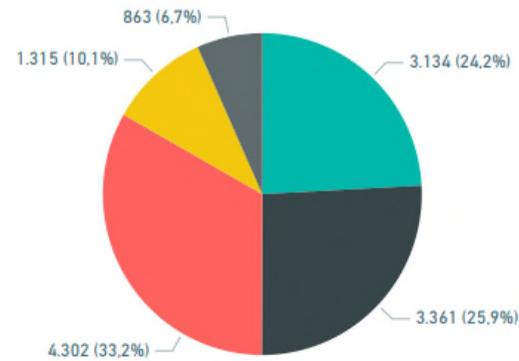
12.975 31.12.2022 13.024 31.12.2021 13.151 31.12.2020

ISCRITTI ATTIVI PER REGIONE



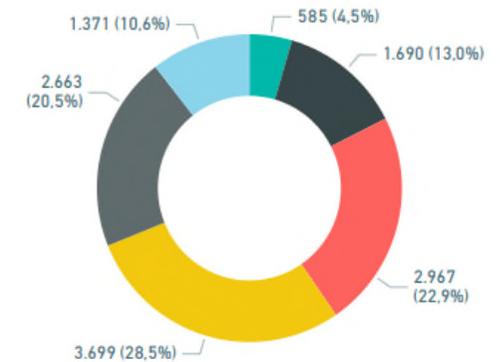
ISCRITTI ATTIVI PER COLLEGIO ELETTORALE

1 - NORD EST 2 - NORD OVEST 3 - CENTRO 4 - SUD 5 - ISOLE



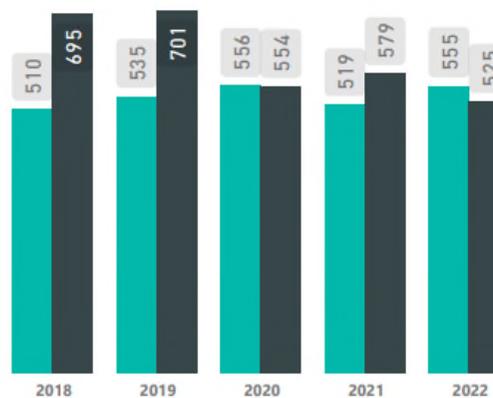
ISCRITTI ATTIVI PER FASCIA DI ETÀ'

[0-30] [30-40] [40-50] [50-60] [60-70] [70-100]



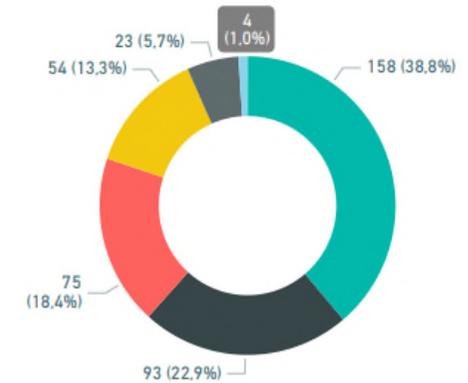
VARIAZIONE ISCRITTI

● Iscrizioni/Riprese ● Cessazioni



NUOVI ISCRITTI PER FASCIA DI ETÀ'

● [0-30] ● [30-40] ● [40-50] ● [50-60] ● [60-70] ● [70-100]

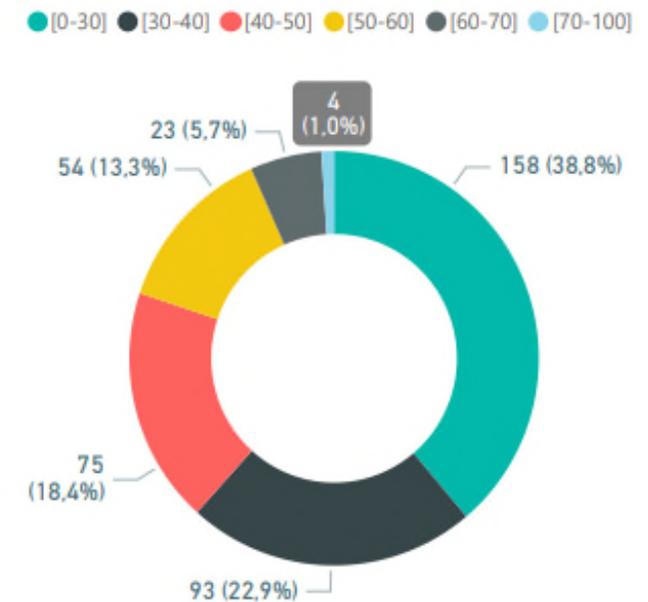


DETTAGLIO ISCRITTI (DATI AL 31.12.2022)

- 407 nuove iscrizioni e 148 riprese attività nel corso del 2022
- il 28,5% degli iscritti EPPI è nella fascia di età compresa tra i 50 ed i 60 anni, mentre il 22,9% è nella fascia di età compresa tra i 40 ed i 50 anni
- il 38,8% dei nuovi iscritti EPPI ha meno di 30 anni
- il 2,3% degli iscritti attivi è composto da donne (302)



NUOVI ISCRITTI PER FASCIA DI ETÀ'



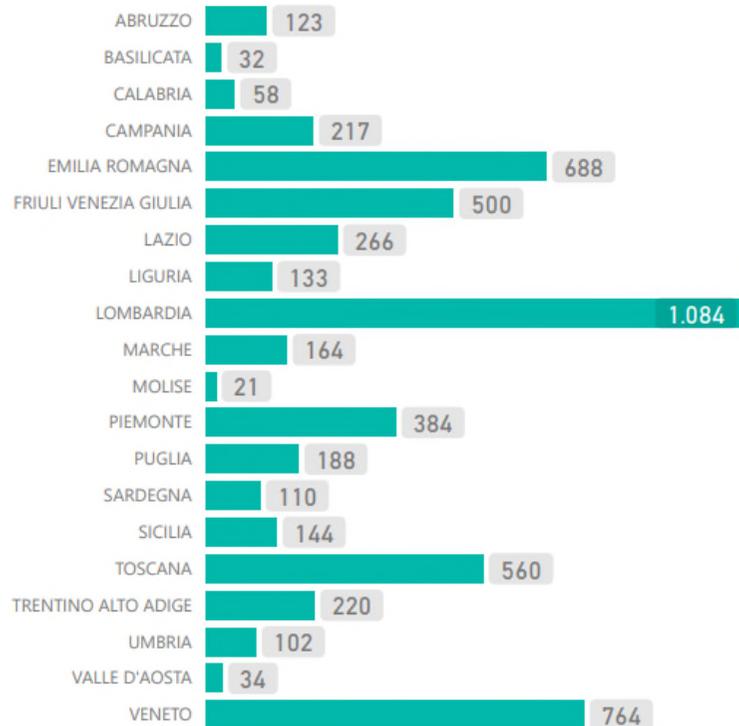
PENSIONI (DATI AL 31.12.2022)

PENSIONI

PENSIONI EROGATE

5.792 5.452 5.105
2022 2021 2020

PENSIONI EROGATE PER REGIONE



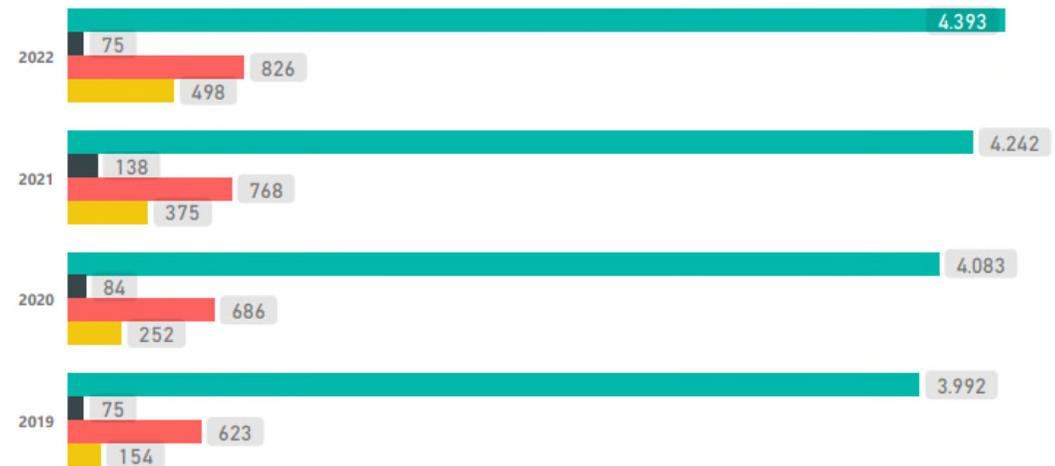
IMPORTO MEDIO PENSIONE PER TIPOLOGIA

● VECCHIAIA ● INVALIDITA'/INABILITA' ● SUPERSTITI ● CUMULO



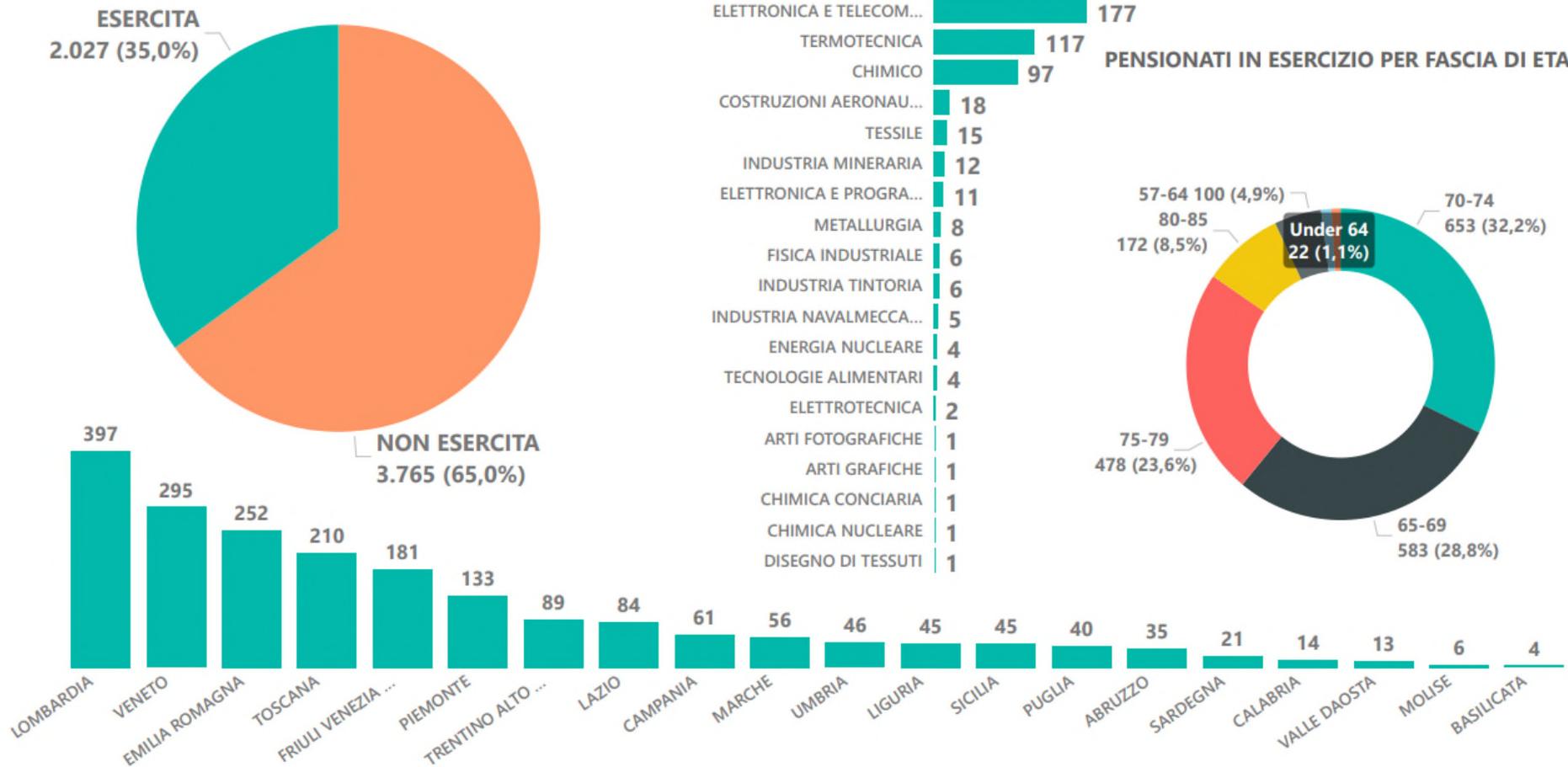
PENSIONI EROGATE PER TIPOLOGIA

● VECCHIAIA ● INVALIDITA'/INABILITA' ● SUPERSTITI ● CUMULO



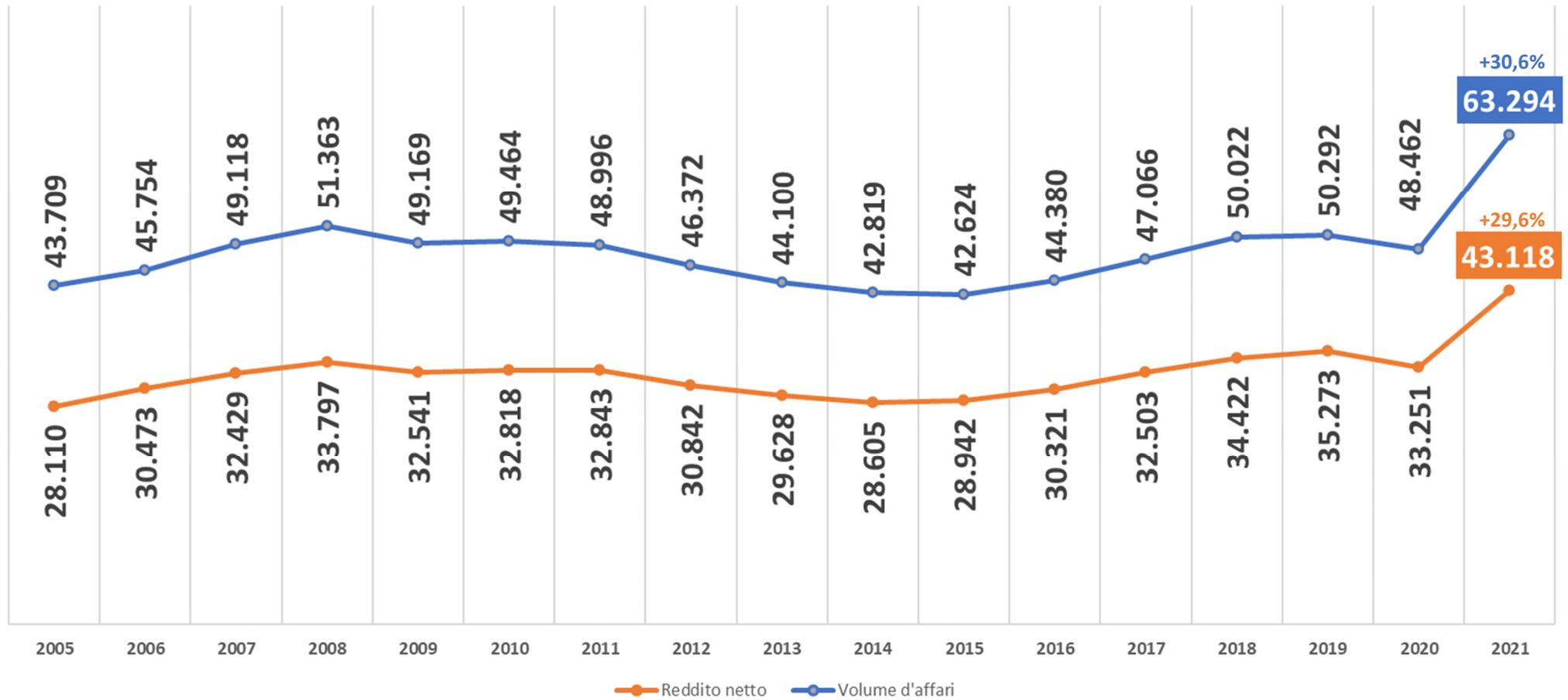
PENSIONI (DATI AL 31.12.2022) – FOCUS PENSIONATI ATTIVI

PENSIONATI IN ATTIVITA'



REDDITI NETTI E VOLUME D'AFFARI ISCRITTI

STORICO VALUME D'AFFARI E REDDITO NETTO





EPPI

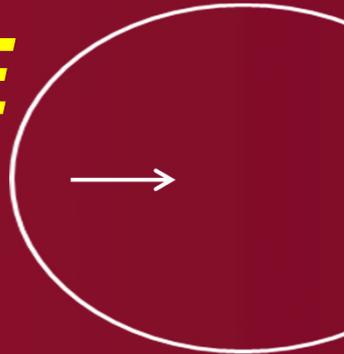
**ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI
E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI**

APPUNTAMENTO SUL WELFARE ***Ordine Periti Industriali COMO***

Lunedì 15 maggio 2023 - Ore 15.30

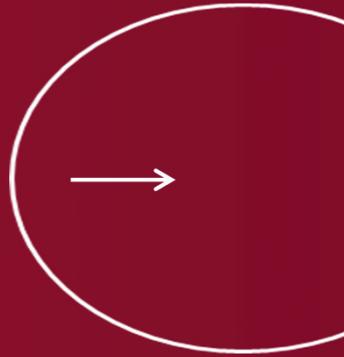
Driver Como - Via Pasquale Paoli n° 114 - Como

Per.Ind. Roberto De Girardi I.Eng.
Consigliere CIg



PROGRAMMA

- ✓ *Dalla previdenza all'assistenza*
- ✓ *Nuovo Regolamento Previdenziale*
- ✓ *I provvedimenti adottati*
- ✓ *Nuovo Regolamento Assistenza*
- ✓ *I Numeri dell' EPPI*
- ✓ *Il Sistema di calcolo della pensione*
- ✓ *Aumento del montante previdenziale*
- ✓ *Ricongiunzione, totalizzazione, cumulo*
- ✓ *Contributi, scadenze, sanzioni*
- ✓ *L'obbligo contributivo*
- ✓ *La tutela sanitaria (EMAPI)*
- ✓ *Le convenzioni di EPPI*
- ✓ *I servizi di EPPI sul sito EPPI.it*



La previdenza a favore dei liberi professionisti non si limita a garantire pensioni: ***intende usare tutte le ulteriori risorse disponibili per organizzare un sistema di garanzie che protegga e migliori la qualità di vita dei propri iscritti.***

Un sistema di tutele «integrato», ricco di opportunità diverse fra loro, che si completano le une con le altre.



COME INTERPRETIAMO IL WELFARE



La previdenza

Servizio obbligatorio ad utilità differita al momento del pensionamento



L'assistenza

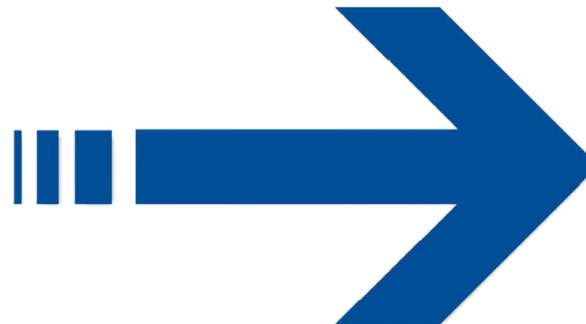
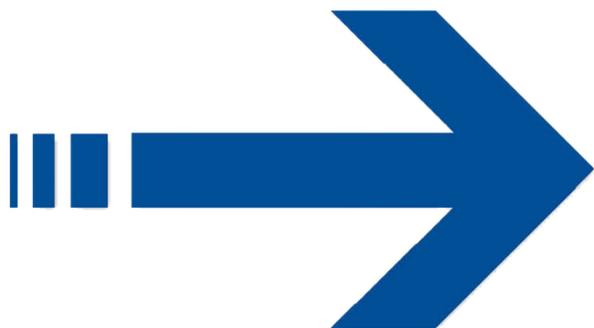
Servizio facoltativo ad utilità immediata al momento del bisogno quotidiano



Una gestione del rapporto Ente-Isritto, puntuale aperta al confronto



NUOVO REGOLAMENTO PREVIDENZIALE - PRINCIPALI NOVITA' IN SINTESI



Fine 2019
Commissione di studio RIESAME E AGGIORNAMENTO
Regolamento per le Attività di Previdenza dell'EPPI

Esiti discussi e **DELIBERATI dal CIG**
11 febbraio 2021
(delibera n. 52/21)

La delibera trasmessa ai Ministeri del Lavoro e dell'Economia
PER APPROVAZIONE

10 marzo 2023
i Ministeri approvano il nuovo Regolamento Previdenziale, che avrà **decorrenza a partire dal**

1 gennaio 2024



.....PUNTI DI ATTENZIONE.....

SEMPLIFICAZIONE

GIOVANI ISCRITTI

***REQUISITI PER MATURAZIONE
DIRITTO ALLA PENSIONE***

.....PUNTI DI ATTENZIONE.....

**RECEPIMENTO MODIFICHE
DA CIG PRECEDENTE
NON APPROVATE DA MINISTERI**

.....PUNTI DI ATTENZIONE.....

CONTRIBUTO SOGGETTIVO
ALIQUOTA MINIMA INVARIATA
= 18 %

CONTRIBUTO SOGGETTIVO
ALIQUOTA MASSIMA FACOLTATIVA
= 35 %

**Art. 13
comma 4**

LA DOMANDA AMMINISTRATIVA

le prestazioni sono erogate dall'Ente non d'ufficio, ma solo a seguito di *presentazione di apposita domanda*, che vale come avvio del procedimento

**Art. 13
comma 5**

PIENA REGOLARITA' CONTRIBUTIVA
la condizione sine qua non
per Godere delle prestazioni.
Ente è obbligato a riconoscere la
prestazione richiesta all'iscritto che
abbia correttamente adempiuto ai
propri obblighi contributivi

**Art. 5
comma 3**

CONTRIBUTO INTEGRATIVO / MONTANTE INDIVIDUALE

**introdotta il valore massimo di integrativo retrocedibile sul montante (Legge Lo Presti),
= al valore del contributo soggettivo effettivamente versato in funzione
dell'aliquota base di riferimento vigente
(Delibera CIG n. 55 del 30/03/2021)**

I PROVVEDIMENTI ADOTTATI DALL'ENTE



Regolamento Funzionamento CIG

Delibera CIG n° 36
Ottobre 2019



Regolamento Incontri sul Territorio

Delibera CIG N° 41
Gennaio 2020



Regolamento Elettorale

Delibere CIG n° 51
Dicembre 2020

I NUOVI PROVVEDIMENTI ADOTTATI DALL'ENTE



Regolamento Benefici Assistenziali

Delibere CIG n° 46
Settembre 2020



Regolamento Previdenziale

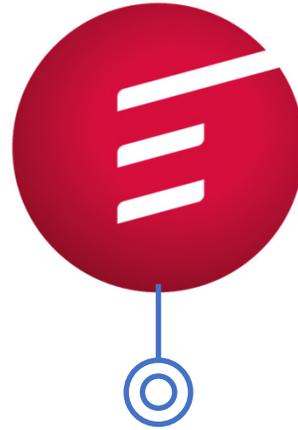
Delibera CIG n° 50-55
Febbraio-Marzo 2021



Misure COVID-19

Delibere CIG N° 56-59
Marzo 2021

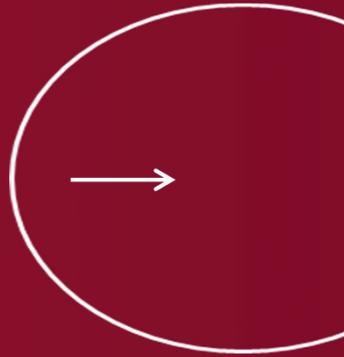
I NUOVI PROVVEDIMENTI ADOTTATI DALL'ENTE



Regolamento Benefici Assistenziali

Delibera CIG n° 5
Giugno 2022

IL NUOVO REGOLAMENTO DELLE PRESTAZIONI DI ASSISTENZA



*I Ministeri Vigilanti hanno approvato il nuovo
Regolamento delle Prestazioni di Assistenza*

OPERATIVO DAL 1.01.2024
per gli eventi occorsi nel 2023

APPROVATO DAL C.I.G.
DELIBERA N. 5 DEL 23.06.2022

APPROVATO DAI MM.VV.
CON NOTA N. 0000195.10-01-2023
DEL 10.01.2023



NUOVO REGOLAMENTO DELLE PRESTAZIONI DI ASSISTENZA

Le principali novità sono:

1. **accesso alle prestazioni assistenziali anche ai pensionati**
2. **utilizzo dello strumento dei bandi annuali**, che favorisce la conoscibilità degli interventi assistenziali
3. **nuovi sussidi**, tra cui il sostegno alla **formazione professionale** ed il **concorso al premio assicurativo pagato dall'iscritto per le coperture integrative alle polizze collettive EMAPI**
4. **possibilità per l'Ente di modulare anno per anno i contributi** relativi ai diversi interventi, al fine di massimizzare l'efficacia delle risorse rispetto ai fabbisogni degli iscritti.

Per **i sussidi alla famiglia e alla salute** relativi ad **eventi occorsi nel secondo semestre 2022 (regime transitorio)**, si potrà presentare **domanda, entro il 30 giugno 2023**, secondo **i termini e modalità dei previgenti Regolamenti.**



COME TUTELA L'EPPI : IL NUOVO REGOLAMENTO

| AREA DI INTERVENTO | DESCRIZIONE INTERVENTO |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>I</p> <p>SOSTEGNO ALLA SALUTE</p>  | <p><i>Indennità Malattia e Infortunio</i></p> <p><i>Assistenza medica e/o infermieristica domiciliare e degenza in casa di cura RSA</i></p> <p><i>Interventi chirurgici o ambulatoriali in strutture private</i></p> <p><i>Indennità di ricovero</i></p> <p>Contributo per concorso al pagamento del premio assicurativo (EMAPI)</p> |
| <p>II</p> <p>SOSTEGNO ALLA PROFESSIONE</p>  | <p><i>Contributo per acquisto/ristrutturazione immobile</i></p> <p><i>Contributo per acquisto attrezzature o beni strumentali ammortizzabili</i></p> <p><i>Contributo per avvio della libera professione</i></p> <p><i>Contributo per la formazione professionale</i></p> |
| <p>III</p> <p>SOSTEGNO ALLA FAMIGLIA</p>  | <p><i>Bonus nascita</i></p> <p><i>Tutela figli minori</i></p> <p><i>Spese funerarie</i></p> <p><i>Isritto o familiari inabili/invalidi a carico</i></p> <p>Spese di studio (asilo nido e scuola materna)</p> <p><i>Dispositivi medici – Abbattimento barriere architettoniche</i></p> <p><i>Acquisto o interventi su veicoli per trasporto soggetti disabili</i></p> |
| <p>IV</p> <p>CALAMITA' NATURALI</p>  | <p>Contributo per calamità naturali</p> |



GLI INTERVENTI A TUTELA DELLA SALUTE

PRESTAZIONI

ASSISTENZA MEDICA E/O INFERMIERISTICA DOMICILIARE

Contributo economico per assistenza domiciliare o infermieristica, anche per il coniuge o i figli a carico, per trattamenti medici, infermieristici e riabilitativi

DEGENZA IN CASA DI CURA RSA

Contributo per la degenza in casa di cura RSA anche per il coniuge o i figli a carico

CONDIZIONI DI ACCESSO

I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.

La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando

INDENNITA' DI MALATTIA

Contributo per l'iscritto che, a causa di malattia o infortunio, sia impossibilitato ad esercitare la libera professione per più di 45 giorni

NO BANDO

- **Iscritto in attività da almeno cinque anni**
- **Inabilità temporanea assoluta per più di 45 giorni**
- **Esercizio della libera professione in via esclusiva**
- *Nessun rimborso per l'evento che ha dato luogo alla inabilità temporanea*



GLI INTERVENTI A TUTELA DELLA SALUTE

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>INTERVENTI CHIRURGICI IN STRUTTURE PRIVATE</p> <p>Rimborso delle spese sostenute per interventi chirurgici o ambulatoriali in strutture private</p> | <p><i>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.</i></p> <p>La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>CONCORSO AL PREMIO ASSICURATIVO</p> <p>Rimborso delle spese sostenute per sottoscrizione delle polizze assicurative supplementari che integrino la polizza comune stipulata da Eppi in misura collettiva, fino ad un massimo del 70% del premio assicurativo</p> | |



GLI INTERVENTI A TUTELA DELL'ATTIVITA' PROFESSIONALE

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CONTRIBUTO PER ACQUISTO O COSTRUZIONE IMMOBILE <i>Contributo del 50% degli interessi del mutuo</i> o prestito pagati dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, per gli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed a condizione che non percepisca contributi pubblici per lo stesso intervento. Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>CONTRIBUTO PER ATTREZZATURE, VEICOLO AD USO PROFESSIONALE E LAVORI DI MANUTENZIONE ORDINARIA DELLO STUDIO <i>Contributo del 50% degli interessi del prestito</i> pagati dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda.</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, per gli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed a condizione che non percepisca contributi pubblici per lo stesso intervento. Il prestito dovrà essere finalizzato esclusivamente all'acquisto di macchinari, arredi, attrezzature ed altri beni strumentali per lo svolgimento della professione, compreso un veicolo ad uso professionale. <i>Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando, che potrà essere anche articolato per fasce d'età</i></p> |



GLI INTERVENTI A TUTELA DELL'ATTIVITA' PROFESSIONALE

PRESTAZIONI

CONDIZIONI DI ACCESSO

CONTRIBUTO PER AVVIO LIBERA PROFESSIONE

Contributo del 50% degli interessi del prestito pagati dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda

I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, per gli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed a condizione che non percepisca contributi pubblici per lo stesso intervento.

Il prestito dovrà essere finalizzato esclusivamente all'acquisto di macchinari, arredi, attrezzature ed altri beni strumentali per lo svolgimento della professione, compreso un veicolo ad uso professionale.

Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando, che potrà essere anche articolato per fasce d'età

CONTRIBUTI PER LA FORMAZIONE PROFESSIONALE

Contributo per:

- **Formazione professionale per iscritti con età inferiore a 35 anni;**
- **Crescita professionale;**
- **Certificazione delle competenze professionali;**
- **Presenza di praticanti negli studi professionali e/o nelle società**

Per la formazione degli iscritti under 65 sono riconosciuti solo i corsi attestati dal Consiglio Nazionale dei Periti Industriali e dei Periti Industriali Laureati (CNPI) o dagli Ordini provinciali che riconoscano crediti formativi e prevedano una verifica finale.

Per la formazione dedicata alla crescita professionale saranno riconosciuti i soli corsi abilitanti e quelli per aggiornamento e mantenimento dell'abilitazione

Il contributo sarà del 50% delle spese sostenute dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda.

I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, ai soli iscritti Eppi contribuenti (iscritti attivi)

Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando



GLI INTERVENTI A SOSTEGNO DELLA FAMIGLIA

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>BONUS NASCITA Contributo per ogni figlio nato o adottato</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.</p> <p>La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>SPESE DI STUDIO <i>Contributo per iscrizione al nido o alla scuola d'infanzia</i></p> | |
| <p>TUTELA FIGLI MINORI Contributo sino alla maggiore età per ciascun figlio minorenni, in caso di decesso dell'iscritto o dell'altro genitore se coniuge o convivente, con titolarità alla pensione ai superstiti</p> | |
| <p>SPESE FUNERARIE Concorso alle spese funerarie in caso di decesso dell'iscritto, del coniuge o figli a carico</p> | |



GLI INTERVENTI A SOSTEGNO DELLA FAMIGLIA

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ISCRITTI E FAMILIARI INVALIDI/INABILI Contributo per iscritto o per familiari a carico invalidi o inabili con grado non inferiore a 2/3</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.</p> <p>La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>RISTRUTTURAZIONE PER ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE Contributo per interventi sostenuti per l'abbattimento di barriere architettoniche.</p> | |
| <p>VEICOLI PER TRASPORTO DI SOGGETTI CON DISABILITA' Contributo per acquisto o interventi su veicoli da adibire al trasporto di soggetti con disabilità</p> | |



GLI INTERVENTI A SOSTEGNO DELLA FAMIGLIA

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ISCRITTI E FAMILIARI INVALIDI/INABILI Contributo per iscritto o per familiari a carico invalidi o inabili con grado non inferiore a 2/3</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.</p> <p>La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>RISTRUTTURAZIONE PER ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE Contributo per interventi sostenuti per l'abbattimento di barriere architettoniche.</p> | |
| <p>VEICOLI PER TRASPORTO DI SOGGETTI CON DISABILITA' Contributo per acquisto o interventi su veicoli da adibire al trasporto di soggetti con disabilità</p> | |
| <p>MUTUI o PRESTITI PER ACQUISTO O COSTRUZIONE PRIMA CASA Contributo del 50% degli interessi pagati dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda con limite bando</p> | |



GLI INTERVENTI A SOSTEGNO PER CALAMITÀ NATURALI

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>SUSSIDIO PER PRIMO INTERVENTO Contributo una tantum per assistenza ai primi bisogni:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ 5.000 euro per inagibilità totale prima casa o studio;➤ 3.000 euro per inagibilità parziale prima casa o studio;➤ 1.500 per inagibilità temporanea prima casa o studio;➤ 500 euro per inutilizzi del veicolo dell'iscritto. | <p>NO BANDO</p> <ul style="list-style-type: none">- Iscritti in data anteriore al verificarsi degli eventi ed in attività- Residenza nei comuni in cui è stato dichiarato lo stato di emergenza |
| <p>SUSSIDIO PER DANNI ALL'IMMOBILE O AL VEICOLO <i>Contributo per danni attestati fino alla concorrenza del 50%</i></p> | <p>CON BANDO</p> <ul style="list-style-type: none">- Iscritti in data anteriore al verificarsi degli eventi ed in attività- Residenza nei comuni in cui è stato dichiarato lo stato di emergenza |
| <p>INDENNITA' SOSTITUTIVA DEL REDDITO Contributo a ristoro della mancata produzione di reddito per periodi superiore a 2 mesi</p> | <p>Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |



CONTRIBUTO SPETTANTE

Il contributo spetta in misura piena fino ad un reddito ISEE di 15.000 euro

Oltre questa soglia il contributo riconosciuto è:

- Del 95% a fronte di reddito ISEE fino a 17.500 euro;
- Del 90% a fronte di reddito ISEE da 17.501 a 20.000 euro;
- Del 85% a fronte di reddito ISEE da 20.001 a 22.500 euro;
- Dell'80% a fronte di reddito ISEE da 22.501 a 25.000 euro;
- Del 75% a fronte di reddito ISEE da 25.001 a 27.500 euro;
- Del 70% a fronte di reddito ISEE da 27.501 a 30.000 euro;
- Del 65% a fronte di reddito ISEE da 30.001 a 32.500 euro;
- Del 60% a fronte di reddito ISEE da 32.501 a 35.000 euro.

Superato l'ISEE di 35.000 euro

non sarà possibile richiedere alcuna prestazione assistenziale



LE CONDIZIONI REDDITUALI

- ISEE di 40.000 € corrisponde ad una forchetta di 30-35.000 € annui netti ovvero circa 2.500 € netti al mese (per nucleo familiare)

SIMULAZIONE CALCOLO ISEE per 2022:

Componenti nucleo familiare = 3

Figli = 1

Casa di proprietà / Valore = 200.000 €

Altro immobile / Valore = 50.000 €

Patrimonio bancario = 30.000 €

Altro patrimonio = 30.000 €

Reddito medio annuo = 43.000 € (Reddito medio iscritti EPPI)

| | | |
|----------------------------------------------------------|----------|------------------|
| Indicatore della situazione reddituale simulata (ISRs) | € | 43.160,00 |
| Indicatore della situazione patrimoniale simulata (ISPs) | € | 188.333,33 |
| Indicatore della Situazione Economica simulata (ISEs) | € | 80.826,67 |
| Valore della scala di equivalenza simulata | | 2,24 |
| ISEE ORDINARIO SIMULATO | € | 36.083,33 |



| TIPOLOGIA DI BENEFICIO | BANDO |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sostegno alla salute | <p>NO (<i>indennità di malattia</i>)</p> <p>SI (per tutte le altre tipologie di prestazione)</p> |
| Mutui ipotecari | SI |
| Prestiti iscritti | SI |
| Sostegno alla famiglia | SI |
| Contributi per la formazione | SI |
| Calamità naturali | NO |



REDDITI NETTI E VOLUME D'AFFARI ISCRITTI

| SESSO | DICHIARANTI | | | REDDITO NETTO MEDIO | | | | | VOLUME D'AFFARI MEDIO | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) |
| Donne | 299 | 301 | 297 | 23.795 | 23.433 | 28.813 | 21,1% | 23,0% | 32.721 | 32.594 | 40.800 | 24,7% | 25,2% |
| Uomini | 12.674 | 12.574 | 12.070 | 35.543 | 33.486 | 43.470 | 22,3% | 29,8% | 50.706 | 48.842 | 63.847 | 25,9% | 30,7% |
| TOTALE | 12.973 | 12.875 | 12.367 | 35.273 | 33.251 | 43.118 | 22,2% | 29,7% | 50.292 | 48.462 | 63.294 | 25,9% | 30,6% |

| FASCIA DI ETA' | DICHIARANTI | | | REDDITO NETTO MEDIO | | | | | VOLUME D'AFFARI MEDIO | | | | |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) |
| Under 35 | 1.515 | 1.410 | 1.020 | 22.352 | 21.883 | 29.109 | 30,2% | 33,0% | 28.498 | 28.859 | 41.492 | 45,6% | 43,8% |
| 35-65 | 9.425 | 9.425 | 8.772 | 38.729 | 36.405 | 47.502 | 22,7% | 30,5% | 56.038 | 53.785 | 70.328 | 25,5% | 30,8% |
| Over 65 | 2.033 | 2.040 | 2.575 | 28.881 | 26.545 | 32.986 | 14,2% | 24,3% | 39.901 | 37.436 | 46.601 | 16,8% | 24,5% |
| TOTALE | 12.973 | 12.875 | 12.367 | 35.273 | 33.251 | 43.118 | 22,2% | 29,7% | 50.292 | 48.462 | 63.294 | 25,9% | 30,6% |

| SPECIALIZZAZIONE | DICHIARANTI | | | REDDITO NETTO MEDIO | | | | | VOLUME D'AFFARI MEDIO | | | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) |
| ELETTROTECNICA ED AUTOMAZIONE | 4.791 | 4.710 | 4.528 | 35.507 | 34.139 | 41.978 | 18,2% | 23,0% | 52.065 | 51.155 | 63.355 | 21,7% | 23,8% |
| MECCANICA | 2.329 | 2.251 | 2.164 | 39.531 | 36.615 | 46.620 | 17,9% | 27,3% | 55.222 | 52.554 | 67.970 | 23,1% | 29,3% |
| EDILIZIA | 2.106 | 2.214 | 2.129 | 25.435 | 23.233 | 33.141 | 30,3% | 42,6% | 35.528 | 32.683 | 45.749 | 28,8% | 40,0% |
| ELETTRONICA E TELECOMUNICAZIONI | 1.267 | 1.259 | 1.187 | 33.152 | 30.987 | 38.116 | 15,0% | 23,0% | 45.927 | 43.422 | 55.998 | 21,9% | 29,0% |
| TERMOTECNICA | 1.204 | 1.193 | 1.177 | 43.092 | 41.612 | 64.305 | 49,2% | 54,5% | 64.647 | 64.689 | 98.941 | 53,0% | 52,9% |
| CHIMICO | 493 | 489 | 460 | 40.158 | 40.023 | 46.871 | 16,7% | 17,1% | 54.834 | 55.291 | 64.300 | 17,3% | 16,3% |
| ELETTRONICA E PROGRAMMAZIONE | 221 | 212 | 199 | 44.244 | 39.343 | 45.997 | 4,0% | 16,9% | 57.131 | 52.712 | 62.390 | 9,2% | 18,4% |
| ALTRE SPECIALIZZAZIONI | 562 | 547 | 523 | 32.817 | 30.960 | 38.427 | 17,1% | 24,1% | 42.888 | 40.936 | 50.664 | 18,1% | 23,8% |
| TOTALE | 12.973 | 12.875 | 12.367 | 35.273 | 33.251 | 43.118 | 22,2% | 29,7% | 50.292 | 48.462 | 63.294 | 25,9% | 30,6% |



REDDITI NETTI E VOLUME D'AFFARI ISCRITTI – COMO

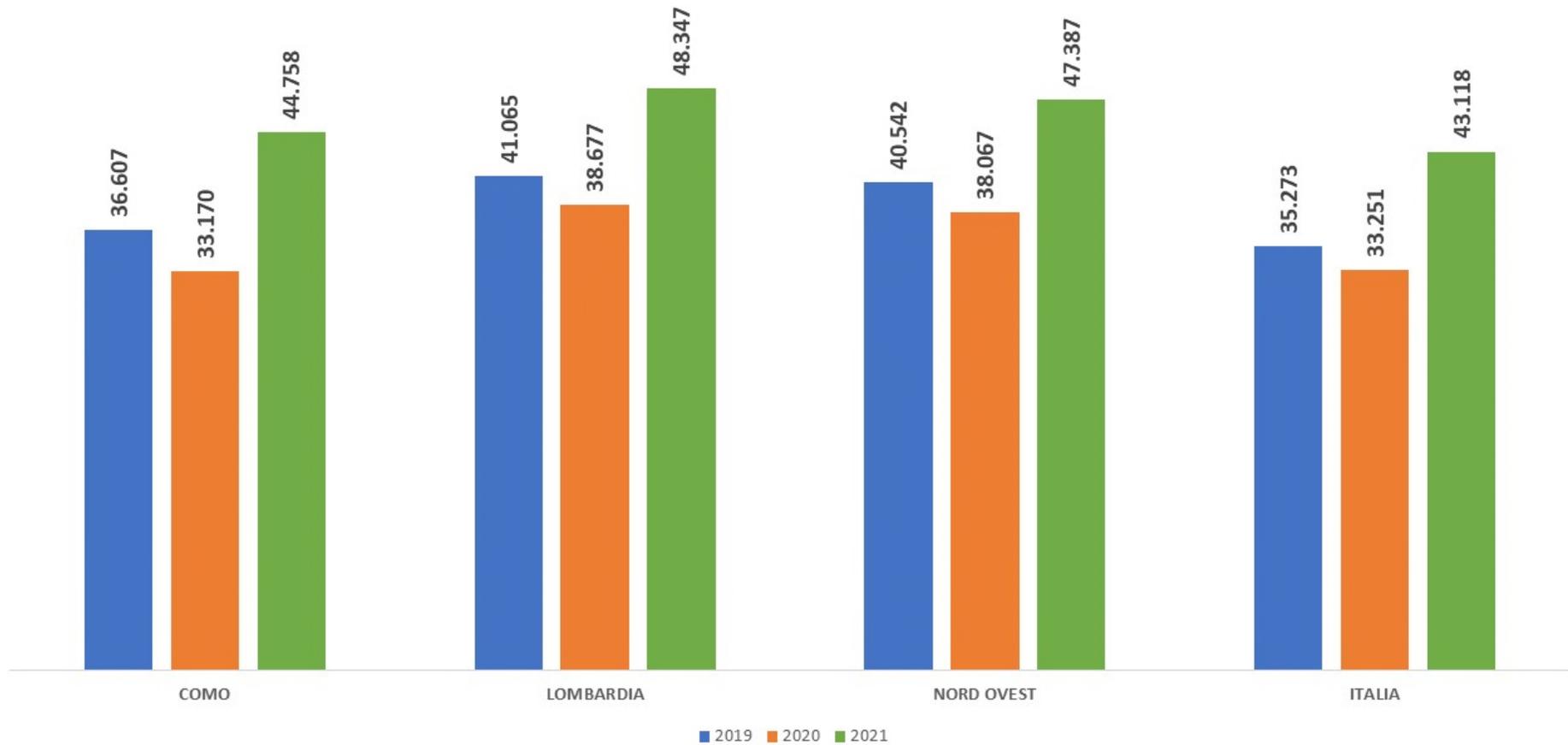
| SESSO | DICHIARANTI | | | REDDITO NETTO MEDIO | | | | | VOLUME D'AFFARI MEDIO | | | | |
|---------------|-------------|------------|------------|---------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) |
| Donne | 20 | 18 | 17 | 20.359 | 22.032 | 27.678 | 35,9% | 25,6% | 26.497 | 28.739 | 36.896 | 39,2% | 28,4% |
| Uomini | 378 | 385 | 371 | 37.466 | 33.691 | 45.541 | 21,6% | 35,2% | 59.840 | 51.892 | 68.959 | 15,2% | 32,9% |
| TOTALE | 398 | 403 | 388 | 36.607 | 33.170 | 44.758 | 22,3% | 34,9% | 58.164 | 50.858 | 67.554 | 16,1% | 32,8% |

| FASCIA DI ETA' | DICHIARANTI | | | REDDITO NETTO MEDIO | | | | | VOLUME D'AFFARI MEDIO | | | | |
|----------------|-------------|------------|------------|---------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) |
| Under 35 | 49 | 45 | 41 | 22.321 | 23.840 | 24.361 | 9,1% | 2,2% | 27.656 | 30.577 | 30.592 | 10,6% | 0,05% |
| 35-65 | 302 | 305 | 281 | 40.630 | 36.657 | 50.850 | 25,2% | 38,7% | 67.195 | 57.837 | 79.099 | 17,7% | 36,8% |
| Over 65 | 47 | 53 | 66 | 25.651 | 21.028 | 31.493 | 22,8% | 49,8% | 31.947 | 27.917 | 41.359 | 29,5% | 48,2% |
| TOTALE | 398 | 403 | 388 | 36.607 | 33.170 | 44.758 | 22,3% | 34,9% | 58.164 | 50.858 | 67.554 | 16,1% | 32,8% |

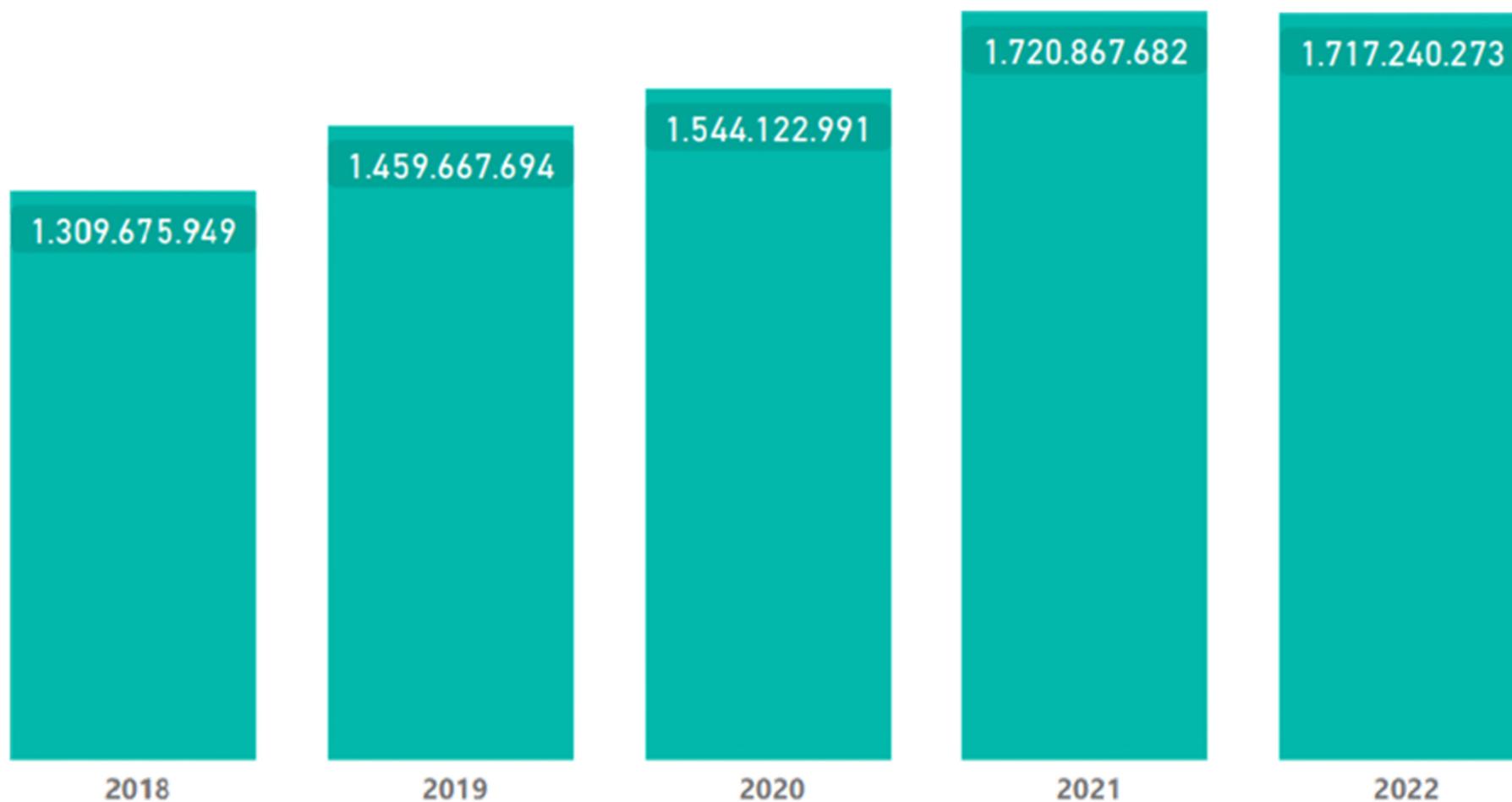
| SPECIALIZZAZIONE | DICHIARANTI | | | REDDITO NETTO MEDIO | | | | | VOLUME D'AFFARI MEDIO | | | | |
|-------------------------------|-------------|------------|------------|---------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------------|----------------------|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) | 2019 | 2020 | 2021 | VAR% (2021vs2019) | VAR% (2021vs2020) |
| EDILIZIA | 253 | 258 | 245 | 29.447 | 26.424 | 36.959 | 25,5% | 39,9% | 46.394 | 38.487 | 54.033 | 16,5% | 40,4% |
| ELETTROTECNICA ED AUTOMAZIONE | 90 | 87 | 82 | 44.568 | 40.888 | 49.411 | 10,9% | 20,8% | 66.945 | 64.026 | 75.223 | 12,4% | 17,5% |
| MECCANICA | 22 | 25 | 24 | 69.982 | 58.178 | 90.871 | 29,8% | 56,2% | 119.610 | 95.626 | 141.098 | 18,0% | 47,6% |
| TERMOTECNICA | 24 | 24 | 24 | 49.549 | 44.493 | 57.186 | 15,4% | 28,5% | 96.368 | 87.468 | 110.159 | 14,3% | 25,9% |
| ALTRE SPECIALIZZAZIONI | 9 | 9 | 13 | 42.155 | 52.278 | 54.318 | 28,9% | 3,9% | 49.167 | 56.230 | 59.569 | 21,2% | 5,9% |
| TOTALE | 398 | 403 | 388 | 36.607 | 33.170 | 44.758 | 22,3% | 34,9% | 58.164 | 50.858 | 67.554 | 16,1% | 32,8% |



REDDITO NETTO MEDIO ORDINE DI COMO



IL PORTAFOGLIO DELL'EPPI (VALORI DI MERCATO AL 31.12.2022)





EPPI

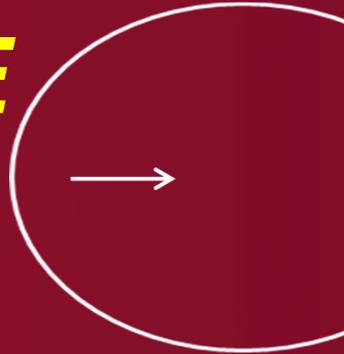
**ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI
E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI**

APPUNTAMENTO SUL WELFARE ***Ordine Periti Industriali COMO***

Lunedì 15 maggio 2023 - Ore 15.30

Driver Como - Via Pasquale Paoli n° 114 - Como

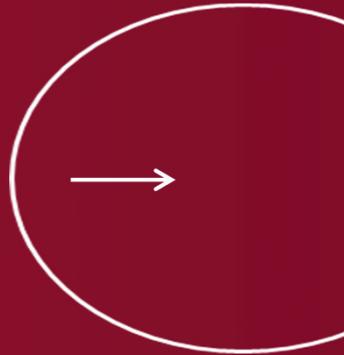
Per.Ind. Roberto De Girardi I.Eng.
Consigliere CIg



EPPI
ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI
E DEI PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

PROGRAMMA

- ✓ *Dalla previdenza all'assistenza*
- ✓ *Nuovo Regolamento Previdenziale*
- ✓ *I provvedimenti adottati*
- ✓ *Nuovo Regolamento Assistenza*
- ✓ *I Numeri dell' EPPI*
- ✓ *Il Sistema di calcolo della pensione*
- ✓ *Aumento del montante previdenziale*
- ✓ *Ricongiunzione, totalizzazione, cumulo*
- ✓ *Contributi, scadenze, sanzioni*
- ✓ *L'obbligo contributivo*
- ✓ *La tutela sanitaria (EMAPI)*
- ✓ *Le convenzioni di EPPI*
- ✓ *I servizi di EPPI sul sito EPPI.it*



La previdenza a favore dei liberi professionisti non si limita a garantire pensioni: ***intende usare tutte le ulteriori risorse disponibili per organizzare un sistema di garanzie che protegga e migliori la qualità di vita dei propri iscritti.***

Un sistema di tutele «integrato», ricco di opportunità diverse fra loro, che si completano le une con le altre.



COME INTERPRETIAMO IL WELFARE



La previdenza

Servizio obbligatorio ad utilità differita al momento del pensionamento



L'assistenza

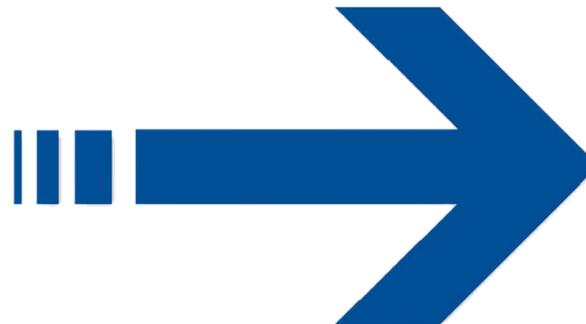
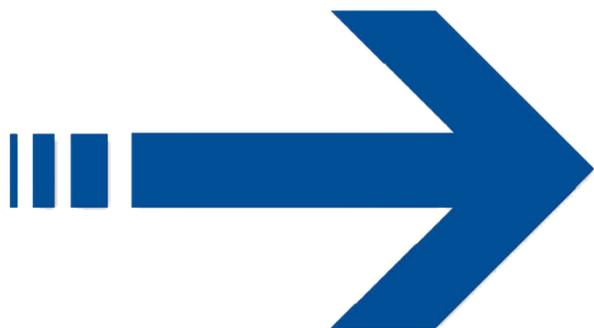
Servizio facoltativo ad utilità immediata al momento del bisogno quotidiano



Una gestione del rapporto Ente-Iscritto, puntuale aperta al confronto



NUOVO REGOLAMENTO PREVIDENZIALE - PRINCIPALI NOVITA' IN SINTESI



Fine 2019
Commissione di studio RIESAME E AGGIORNAMENTO
Regolamento per le Attività di Previdenza dell'EPPI

Esiti discussi e **DELIBERATI dal CIG**
11 febbraio 2021
(delibera n. 52/21)

La delibera trasmessa ai Ministeri del Lavoro e dell'Economia
PER APPROVAZIONE

10 marzo 2023
i Ministeri approvano il nuovo Regolamento Previdenziale, che avrà **decorrenza a partire dal**

1 gennaio 2024



.....PUNTI DI ATTENZIONE.....

SEMPLIFICAZIONE

GIOVANI ISCRITTI

***REQUISITI PER MATURAZIONE
DIRITTO ALLA PENSIONE***

.....PUNTI DI ATTENZIONE.....

**RECEPIMENTO MODIFICHE
DA CIG PRECEDENTE
NON APPROVATE DA MINISTERI**

.....PUNTI DI ATTENZIONE.....

CONTRIBUTO SOGGETTIVO
ALIQUOTA MINIMA INVARIATA
= 18 %

CONTRIBUTO SOGGETTIVO
ALIQUOTA MASSIMA FACOLTATIVA
= 35 %

**Art. 13
comma 4**

LA DOMANDA AMMINISTRATIVA

le prestazioni sono erogate dall'Ente non d'ufficio, ma solo a seguito di *presentazione di apposita domanda*, che vale come avvio del procedimento

**Art. 13
comma 5**

PIENA REGOLARITA' CONTRIBUTIVA
la condizione sine qua non
per Godere delle prestazioni.
***Ente è obbligato a riconoscere la
prestazione richiesta all'iscritto che
abbia correttamente adempiuto ai
propri obblighi contributivi***

**Art. 5
comma 3**

CONTRIBUTO INTEGRATIVO / MONTANTE INDIVIDUALE

**introdotta il valore massimo di integrativo retrocedibile sul montante (Legge Lo Presti),
= al valore del contributo soggettivo effettivamente versato in funzione
dell'aliquota base di riferimento vigente
(*Delibera CIG n. 55 del 30/03/2021*)**

I PROVVEDIMENTI ADOTTATI DALL'ENTE



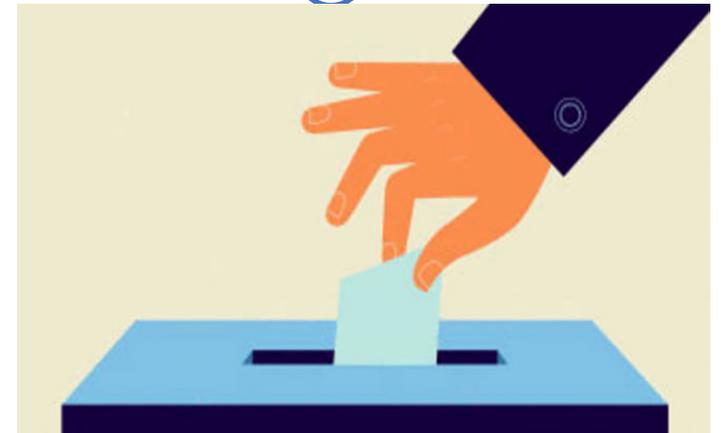
Regolamento Funzionamento CIG

Delibera CIG n° 36
Ottobre 2019



Regolamento Incontri sul Territorio

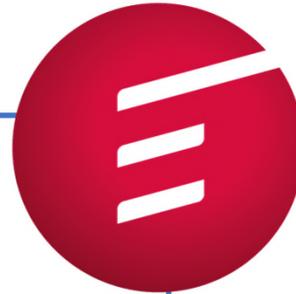
Delibera CIG N° 41
Gennaio 2020



Regolamento Elettorale

Delibere CIG n° 51
Dicembre 2020

I NUOVI PROVVEDIMENTI ADOTTATI DALL'ENTE



Regolamento Benefici Assistenziali

Delibere CIG n° 46
Settembre 2020



Regolamento Previdenziale

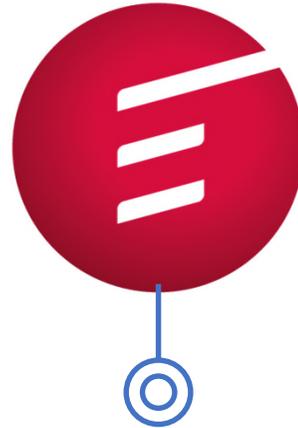
Delibera CIG n° 50-55
Febbraio-Marzo 2021



Misure COVID-19

Delibere CIG N° 56-59
Marzo 2021

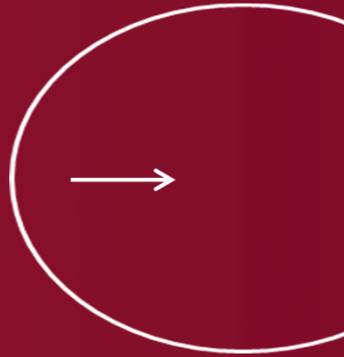
I NUOVI PROVVEDIMENTI ADOTTATI DALL'ENTE



Regolamento Benefici Assistenziali

Delibera CIG n° 5
Giugno 2022

IL NUOVO REGOLAMENTO DELLE PRESTAZIONI DI ASSISTENZA



*I Ministeri Vigilanti hanno approvato il nuovo
Regolamento delle Prestazioni di Assistenza*

OPERATIVO DAL 1.01.2024
per gli eventi occorsi nel 2023

APPROVATO DAL C.I.G.
DELIBERA N. 5 DEL **23.06.2022**

APPROVATO DAI MM.VV.
CON NOTA N. 0000195.10-01-2023
DEL **10.01.2023**



NUOVO REGOLAMENTO DELLE PRESTAZIONI DI ASSISTENZA

Le principali novità sono:

1. **accesso alle prestazioni assistenziali anche ai pensionati**
2. **utilizzo dello strumento dei bandi annuali**, che favorisce la conoscibilità degli interventi assistenziali
3. **nuovi sussidi**, tra cui il sostegno alla **formazione professionale** ed il **concorso al premio assicurativo pagato dall'iscritto per le coperture integrative alle polizze collettive EMAPI**
4. **possibilità per l'Ente di modulare anno per anno i contributi** relativi ai diversi interventi, al fine di massimizzare l'efficacia delle risorse rispetto ai fabbisogni degli iscritti.

Per **i sussidi alla famiglia e alla salute** relativi ad **eventi occorsi nel secondo semestre 2022 (regime transitorio)**, si potrà presentare **domanda, entro il 30 giugno 2023**, secondo **i termini e modalità dei previgenti Regolamenti.**



COME TUTELA L'EPPI : IL NUOVO REGOLAMENTO

| AREA DI INTERVENTO | DESCRIZIONE INTERVENTO |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>I</p> <p>SOSTEGNO ALLA SALUTE</p>  | <p><i>Indennità Malattia e Infortunio</i></p> <p><i>Assistenza medica e/o infermieristica domiciliare e degenza in casa di cura RSA</i></p> <p><i>Interventi chirurgici o ambulatoriali in strutture private</i></p> <p><i>Indennità di ricovero</i></p> <p>Contributo per concorso al pagamento del premio assicurativo (EMAPI)</p> |
| <p>II</p> <p>SOSTEGNO ALLA PROFESSIONE</p>  | <p><i>Contributo per acquisto/ristrutturazione immobile</i></p> <p><i>Contributo per acquisto attrezzature o beni strumentali ammortizzabili</i></p> <p><i>Contributo per avvio della libera professione</i></p> <p><i>Contributo per la formazione professionale</i></p> |
| <p>III</p> <p>SOSTEGNO ALLA FAMIGLIA</p>  | <p><i>Bonus nascita</i></p> <p><i>Tutela figli minori</i></p> <p><i>Spese funerarie</i></p> <p><i>Isritto o familiari inabili/invalidi a carico</i></p> <p>Spese di studio (asilo nido e scuola materna)</p> <p><i>Dispositivi medici – Abbattimento barriere architettoniche</i></p> <p><i>Acquisto o interventi su veicoli per trasporto soggetti disabili</i></p> |
| <p>IV</p> <p>CALAMITA' NATURALI</p>  | <p>Contributo per calamità naturali</p> |



GLI INTERVENTI A TUTELA DELLA SALUTE

PRESTAZIONI

ASSISTENZA MEDICA E/O INFERMIERISTICA DOMICILIARE

Contributo economico per assistenza domiciliare o infermieristica, anche per il coniuge o i figli a carico, per trattamenti medici, infermieristici e riabilitativi

DEGENZA IN CASA DI CURA RSA

Contributo per la degenza in casa di cura RSA anche per il coniuge o i figli a carico

CONDIZIONI DI ACCESSO

I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.

La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando

INDENNITA' DI MALATTIA

Contributo per l'iscritto che, a causa di malattia o infortunio, sia impossibilitato ad esercitare la libera professione per più di 45 giorni

NO BANDO

- **Iscritto in attività da almeno cinque anni**
- **Inabilità temporanea assoluta per più di 45 giorni**
- **Esercizio della libera professione in via esclusiva**
- *Nessun rimborso per l'evento che ha dato luogo alla inabilità temporanea*



GLI INTERVENTI A TUTELA DELLA SALUTE

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>INTERVENTI CHIRURGICI IN STRUTTURE PRIVATE</p> <p>Rimborso delle spese sostenute per interventi chirurgici o ambulatoriali in strutture private</p> | <p><i>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.</i></p> <p>La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>CONCORSO AL PREMIO ASSICURATIVO</p> <p>Rimborso delle spese sostenute per sottoscrizione delle polizze assicurative supplementari che integrino la polizza comune stipulata da Eppi in misura collettiva, fino ad un massimo del 70% del premio assicurativo</p> | |



GLI INTERVENTI A TUTELA DELL'ATTIVITA' PROFESSIONALE

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>CONTRIBUTO PER ACQUISTO O COSTRUZIONE IMMOBILE <i>Contributo del 50% degli interessi del mutuo</i> o prestito pagati dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, per gli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed a condizione che non percepisca contributi pubblici per lo stesso intervento. Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>CONTRIBUTO PER ATTREZZATURE, VEICOLO AD USO PROFESSIONALE E LAVORI DI MANUTENZIONE ORDINARIA DELLO STUDIO <i>Contributo del 50% degli interessi del prestito</i> pagati dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda.</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, per gli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed a condizione che non percepisca contributi pubblici per lo stesso intervento. Il prestito dovrà essere finalizzato esclusivamente all'acquisto di macchinari, arredi, attrezzature ed altri beni strumentali per lo svolgimento della professione, compreso un veicolo ad uso professionale. <i>Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando, che potrà essere anche articolato per fasce d'età</i></p> |



GLI INTERVENTI A TUTELA DELL'ATTIVITA' PROFESSIONALE

PRESTAZIONI

CONDIZIONI DI ACCESSO

CONTRIBUTO PER AVVIO LIBERA PROFESSIONE

Contributo del 50% degli interessi del prestito pagati dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda

I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, per gli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed a condizione che non percepisca contributi pubblici per lo stesso intervento.

Il prestito dovrà essere finalizzato esclusivamente all'acquisto di macchinari, arredi, attrezzature ed altri beni strumentali per lo svolgimento della professione, compreso un veicolo ad uso professionale.

Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando, che potrà essere anche articolato per fasce d'età

CONTRIBUTI PER LA FORMAZIONE PROFESSIONALE

Contributo per:

- **Formazione professionale per iscritti con età inferiore a 35 anni;**
- **Crescita professionale;**
- **Certificazione delle competenze professionali;**
- **Presenza di praticanti negli studi professionali e/o nelle società**

Per la formazione degli iscritti under 65 sono riconosciuti solo i corsi attestati dal Consiglio Nazionale dei Periti Industriali e dei Periti Industriali Laureati (CNPI) o dagli Ordini provinciali che riconoscano crediti formativi e prevedano una verifica finale.

Per la formazione dedicata alla crescita professionale saranno riconosciuti i soli corsi abilitanti e quelli per aggiornamento e mantenimento dell'abilitazione

Il contributo sarà del 50% delle spese sostenute dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda.

I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, ai soli iscritti Eppi contribuenti (iscritti attivi)

Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando



GLI INTERVENTI A SOSTEGNO DELLA FAMIGLIA

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>BONUS NASCITA Contributo per ogni figlio nato o adottato</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.</p> <p>La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>SPESE DI STUDIO <i>Contributo per iscrizione al nido o alla scuola d'infanzia</i></p> | |
| <p>TUTELA FIGLI MINORI Contributo sino alla maggiore età per ciascun figlio minorenni, in caso di decesso dell'iscritto o dell'altro genitore se coniuge o convivente, con titolarità alla pensione ai superstiti</p> | |
| <p>SPESE FUNERARIE Concorso alle spese funerarie in caso di decesso dell'iscritto, del coniuge o figli a carico</p> | |



GLI INTERVENTI A SOSTEGNO DELLA FAMIGLIA

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ISCRITTI E FAMILIARI INVALIDI/INABILI Contributo per iscritto o per familiari a carico invalidi o inabili con grado non inferiore a 2/3</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.</p> <p>La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>RISTRUTTURAZIONE PER ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE Contributo per interventi sostenuti per l'abbattimento di barriere architettoniche.</p> | |
| <p>VEICOLI PER TRASPORTO DI SOGGETTI CON DISABILITA' Contributo per acquisto o interventi su veicoli da adibire al trasporto di soggetti con disabilità</p> | |



GLI INTERVENTI A SOSTEGNO DELLA FAMIGLIA

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ISCRITTI E FAMILIARI INVALIDI/INABILI Contributo per iscritto o per familiari a carico invalidi o inabili con grado non inferiore a 2/3</p> | <p>I sussidi saranno concessi sulla base di un Bando, agli iscritti da almeno 3 anni nel triennio precedente la data della domanda ed ai pensionati di vecchiaia, inabilità ed invalidità che abbiano cessato la libera professione.</p> <p>La misura dei contributi e le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |
| <p>RISTRUTTURAZIONE PER ABBATTIMENTO BARRIERE ARCHITETTONICHE Contributo per interventi sostenuti per l'abbattimento di barriere architettoniche.</p> | |
| <p>VEICOLI PER TRASPORTO DI SOGGETTI CON DISABILITA' Contributo per acquisto o interventi su veicoli da adibire al trasporto di soggetti con disabilità</p> | |
| <p>MUTUI o PRESTITI PER ACQUISTO O COSTRUZIONE PRIMA CASA Contributo del 50% degli interessi pagati dall'iscritto nell'anno precedente la presentazione della domanda con limite bando</p> | |



GLI INTERVENTI A SOSTEGNO PER CALAMITÀ NATURALI

| PRESTAZIONI | CONDIZIONI DI ACCESSO |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>SUSSIDIO PER PRIMO INTERVENTO Contributo una tantum per assistenza ai primi bisogni:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ 5.000 euro per inagibilità totale prima casa o studio;➤ 3.000 euro per inagibilità parziale prima casa o studio;➤ 1.500 per inagibilità temporanea prima casa o studio;➤ 500 euro per inutilizzi del veicolo dell'iscritto. | <p>NO BANDO</p> <ul style="list-style-type: none">- Iscritti in data anteriore al verificarsi degli eventi ed in attività- Residenza nei comuni in cui è stato dichiarato lo stato di emergenza |
| <p>SUSSIDIO PER DANNI ALL'IMMOBILE O AL VEICOLO <i>Contributo per danni attestati fino alla concorrenza del 50%</i></p> | <p>CON BANDO</p> <ul style="list-style-type: none">- Iscritti in data anteriore al verificarsi degli eventi ed in attività- Residenza nei comuni in cui è stato dichiarato lo stato di emergenza |
| <p>INDENNITA' SOSTITUTIVA DEL REDDITO Contributo a ristoro della mancata produzione di reddito per periodi superiore a 2 mesi</p> | <p>Le ulteriori condizioni d'accesso saranno contenute nel Bando</p> |



CONTRIBUTO SPETTANTE

Il contributo spetta in misura piena fino ad un reddito ISEE di 15.000 euro

Oltre questa soglia il contributo riconosciuto è:

- Del 95% a fronte di reddito ISEE fino a 17.500 euro;
- Del 90% a fronte di reddito ISEE da 17.501 a 20.000 euro;
- Del 85% a fronte di reddito ISEE da 20.001 a 22.500 euro;
- Dell'80% a fronte di reddito ISEE da 22.501 a 25.000 euro;
- Del 75% a fronte di reddito ISEE da 25.001 a 27.500 euro;
- Del 70% a fronte di reddito ISEE da 27.501 a 30.000 euro;
- Del 65% a fronte di reddito ISEE da 30.001 a 32.500 euro;
- Del 60% a fronte di reddito ISEE da 32.501 a 35.000 euro.

Superato l'ISEE di 35.000 euro

non sarà possibile richiedere alcuna prestazione assistenziale



LE CONDIZIONI REDDITUALI

- ISEE di 40.000 € corrisponde ad una forchetta di 30-35.000 € annui netti ovvero circa 2.500 € netti al mese (per nucleo familiare)

SIMULAZIONE CALCOLO ISEE per 2022:

Componenti nucleo familiare = 3

Figli = 1

Casa di proprietà / Valore = 200.000 €

Altro immobile / Valore = 50.000 €

Patrimonio bancario = 30.000 €

Altro patrimonio = 30.000 €

Reddito medio annuo = 43.000 € (Reddito medio iscritti EPPI)

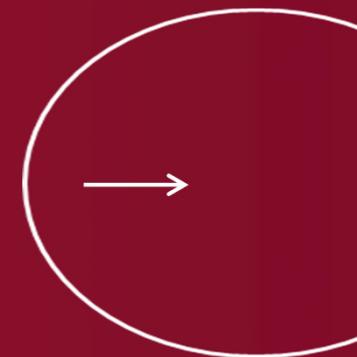
| | | |
|----------------------------------------------------------|----------|------------------|
| Indicatore della situazione reddituale simulata (ISRs) | € | 43.160,00 |
| Indicatore della situazione patrimoniale simulata (ISPs) | € | 188.333,33 |
| Indicatore della Situazione Economica simulata (ISEs) | € | 80.826,67 |
| Valore della scala di equivalenza simulata | | 2,24 |
| ISEE ORDINARIO SIMULATO | € | 36.083,33 |



| TIPOLOGIA DI BENEFICIO | BANDO |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sostegno alla salute | <p>NO (<i>indennità di malattia</i>)</p> <p>SI (per tutte le altre tipologie di prestazione)</p> |
| Mutui ipotecari | SI |
| Prestiti iscritti | SI |
| Sostegno alla famiglia | SI |
| Contributi per la formazione | SI |
| Calamità naturali | NO |



I numeri dell'EPPi



I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

DEFINIZIONE DI ASSET ALLOCATION STRATEGICA

L'**asset allocation strategica** è il processo con cui si combinano diverse «**asset class**» attribuendo un peso corretto ad ognuna di esse con il fine di realizzare un portafoglio redditizio nel lungo periodo.

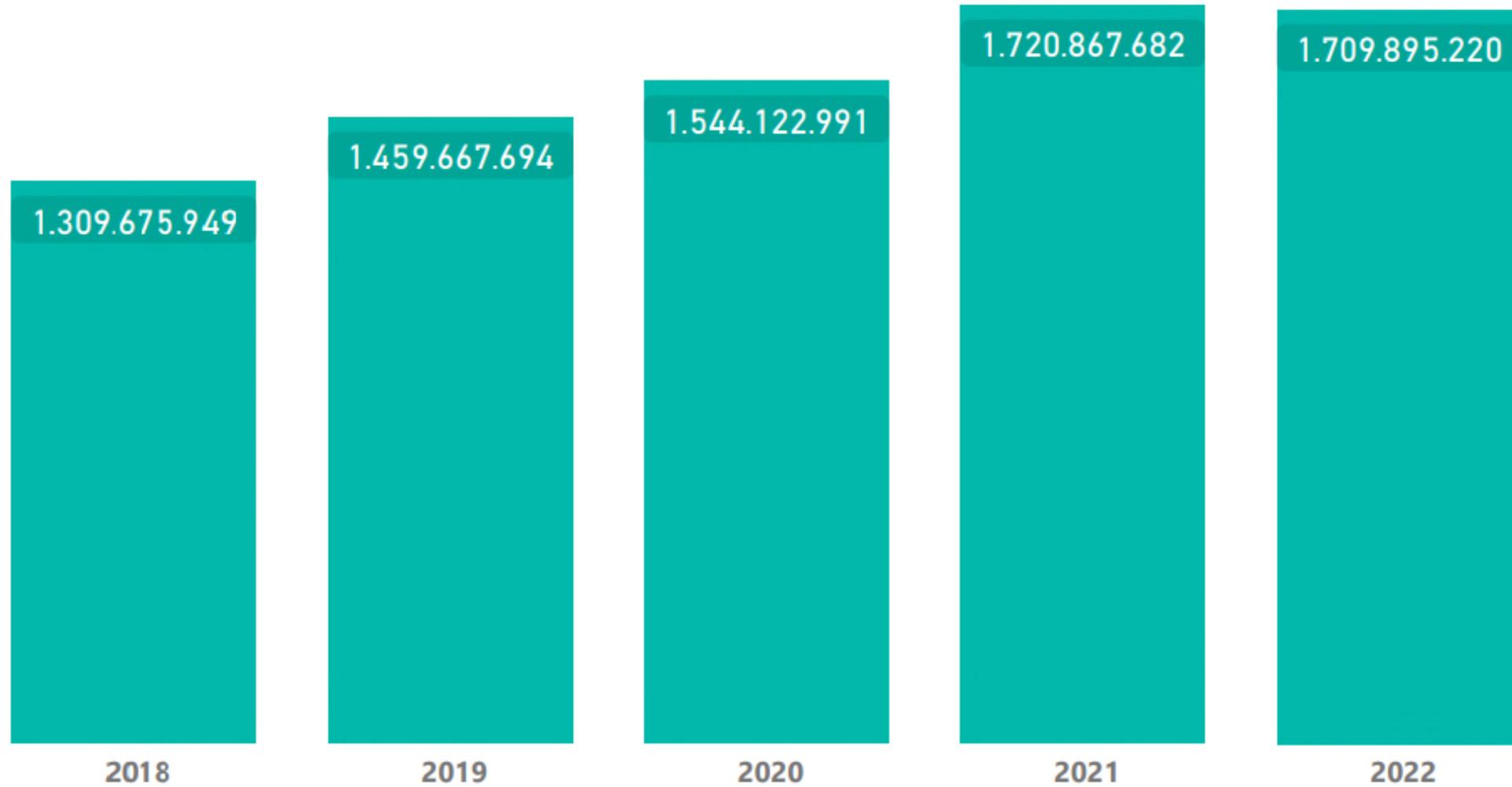
L'**allocazione strategica** dipende dai seguenti parametri

- **Obiettivi di investimento**
- **Tolleranza al rischio**
- **Orizzonte temporale**

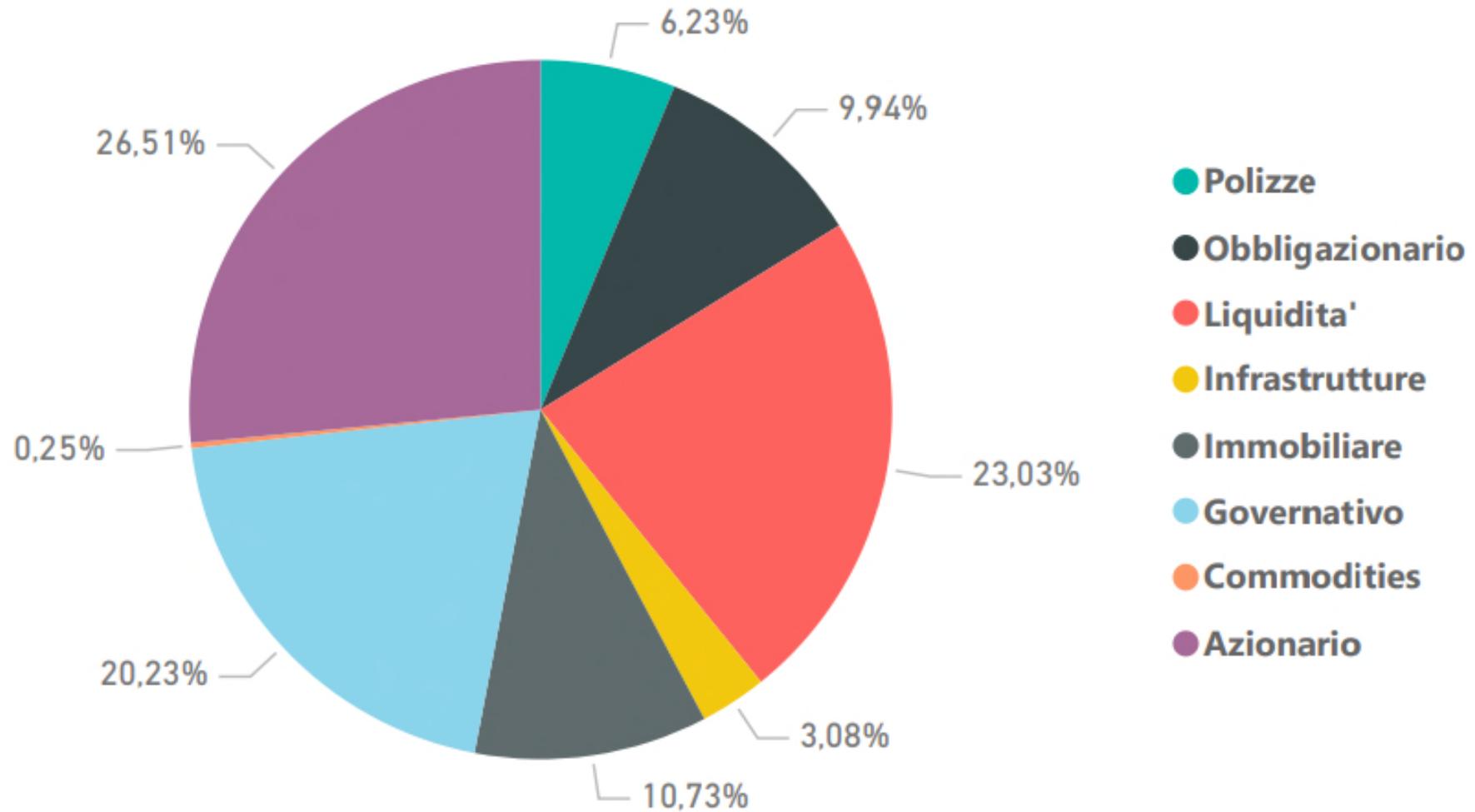
Si basa sulle **leggi fondamentali della finanza**.

La più importante afferma che su un orizzonte temporale di almeno dieci anni un paniere di azioni globali ha ottime probabilità di rendere più di ogni altra alternativa

IL PORTAFOGLIO DELL'EPPI (VALORI DI MERCATO AL 31.12.2022)

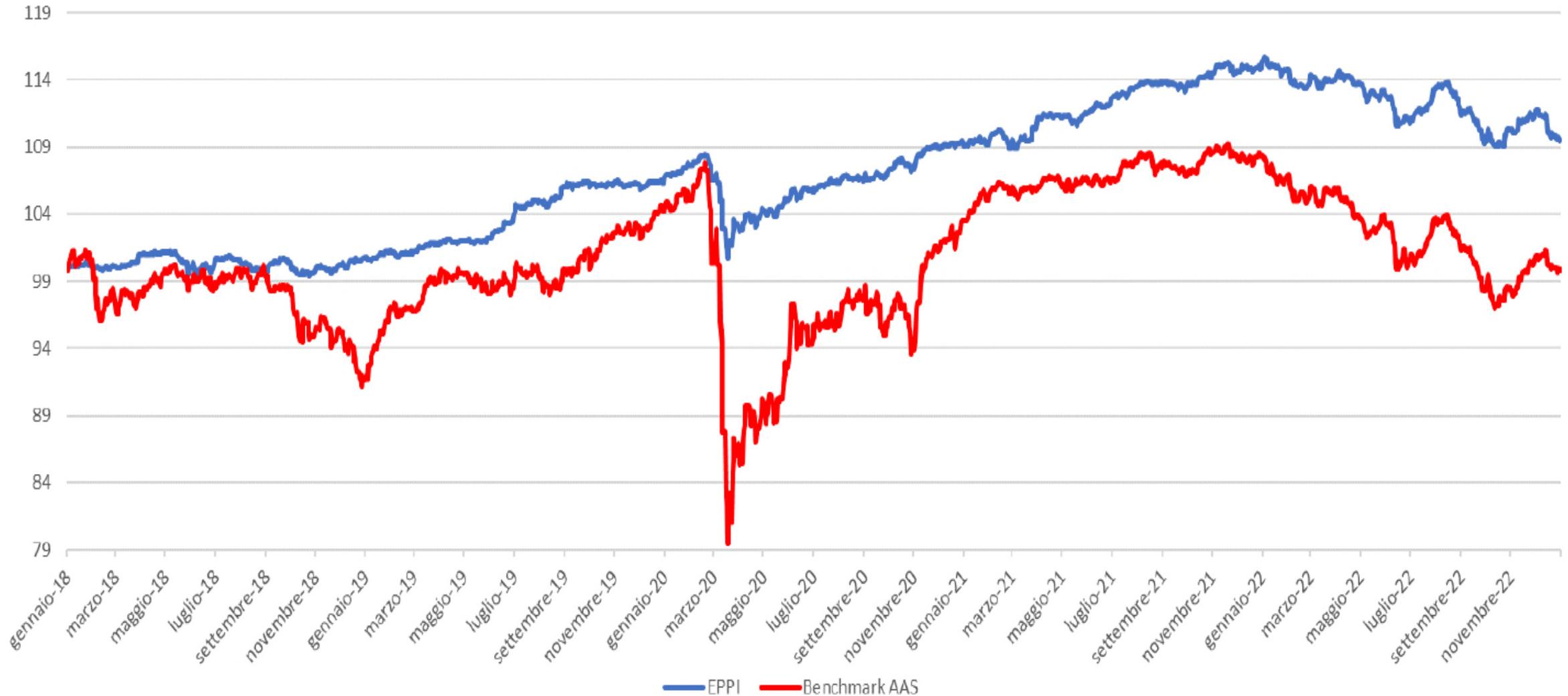


IL PORTAFOGLIO DELL'EPPI (COMPOSIZIONE A VALORI DI MERCATO AL 31.12.2022)



I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

*Andamento del valore del **portafoglio** vs **benchmark***



I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

RENDIMENTI RISPETTO AD ASSET ALLOCATION STRATEGICA

| Anno | Rendimento nominale a 3 anni atteso da AAS | Rendimento nominale a 10 anni atteso da AAS | Rendimento effettivo portafoglio | Rendimento effettivo della AAS |
|------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 2018 | 2,60% | 3,00% | 0,70% | -8,13% |
| 2019 | 2,90% | 3,40% | 5,89% | 13,41% |
| 2020 | 2,50% | 2,90% | 2,34% | -0,62% |
| 2021 | 2,50% | 2,89% | 5,75% | 4,61% |
| 2022 | 3,04% | 3,99% | -4,73% | -9,15% |

I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

DEFINIZIONE DI VOLATILITA'

“indicatore tra ampiezza e frequenza delle variazioni di prezzo rispetto al valore medio del periodo di riferimento”

Un indicatore di volatilità aiuta a misurare l'incertezza rispetto al rendimento ottenibile.

Si misura il **livello di rischio** quando si analizza la volatilità di uno o più asset, ad esempio all'interno di un portafoglio.

Avere un portfolio con molti asset ad alta volatilità rappresenta un rischio maggiore.

Un portafoglio equilibrato, invece, con asset volatili e altri meno volatili, avrà un livello di rischio più basso.

I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

VOLATILITA' RISPETTO AD ASSET ALLOCATION STRATEGICA

| Anno | Volatilità attesa | Volatilità realizzata portafoglio | Volatilità realizzata dell'AAS |
|-------------|--------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|
| 2018 | 5,20% | 1,58% | 5,03% |
| 2019 | 8,30% | 1,52% | 4,83% |
| 2020 | 8,30% | 2,46% | 8,91% |
| 2021 | 6,61% | 2,47% | 8,23% |
| 2022 | 6,51% | 2,55% | 7,93% |

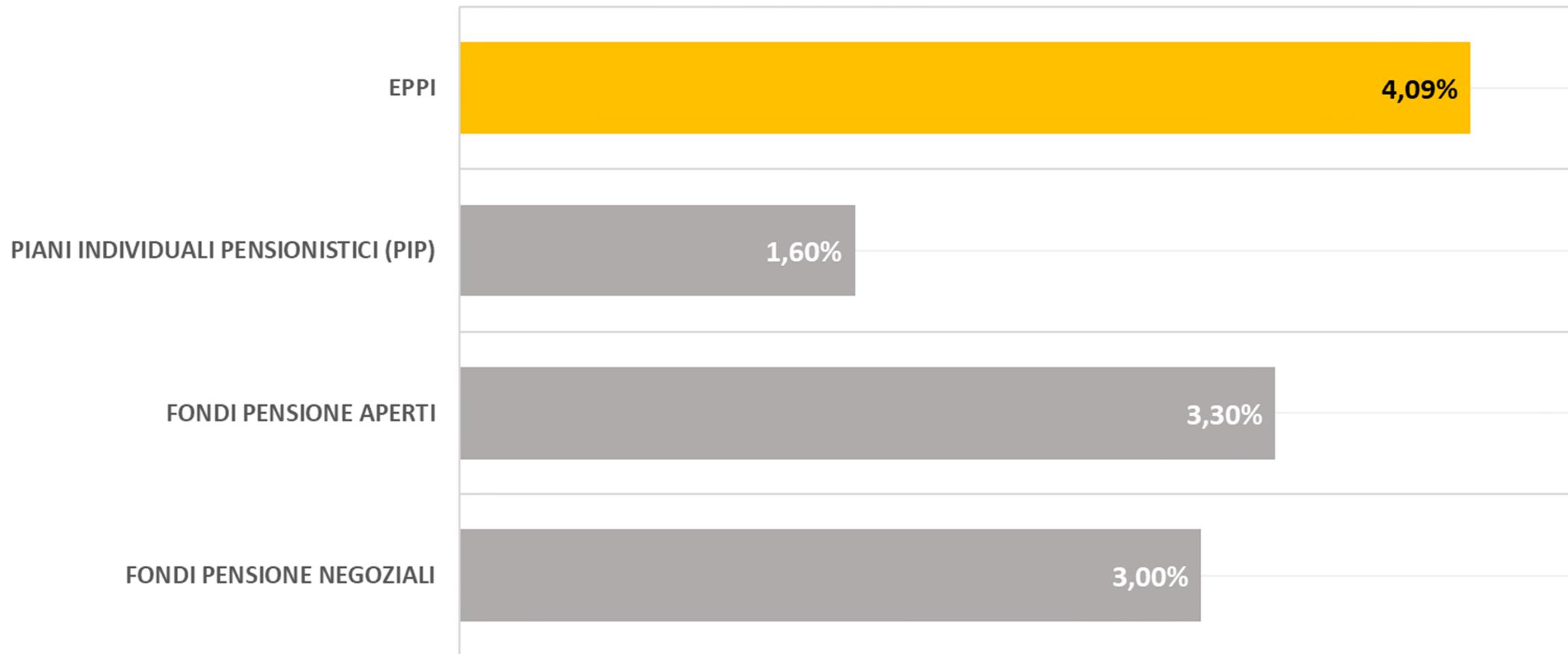
I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

Andamento della popolazione attiva e dei pensionati



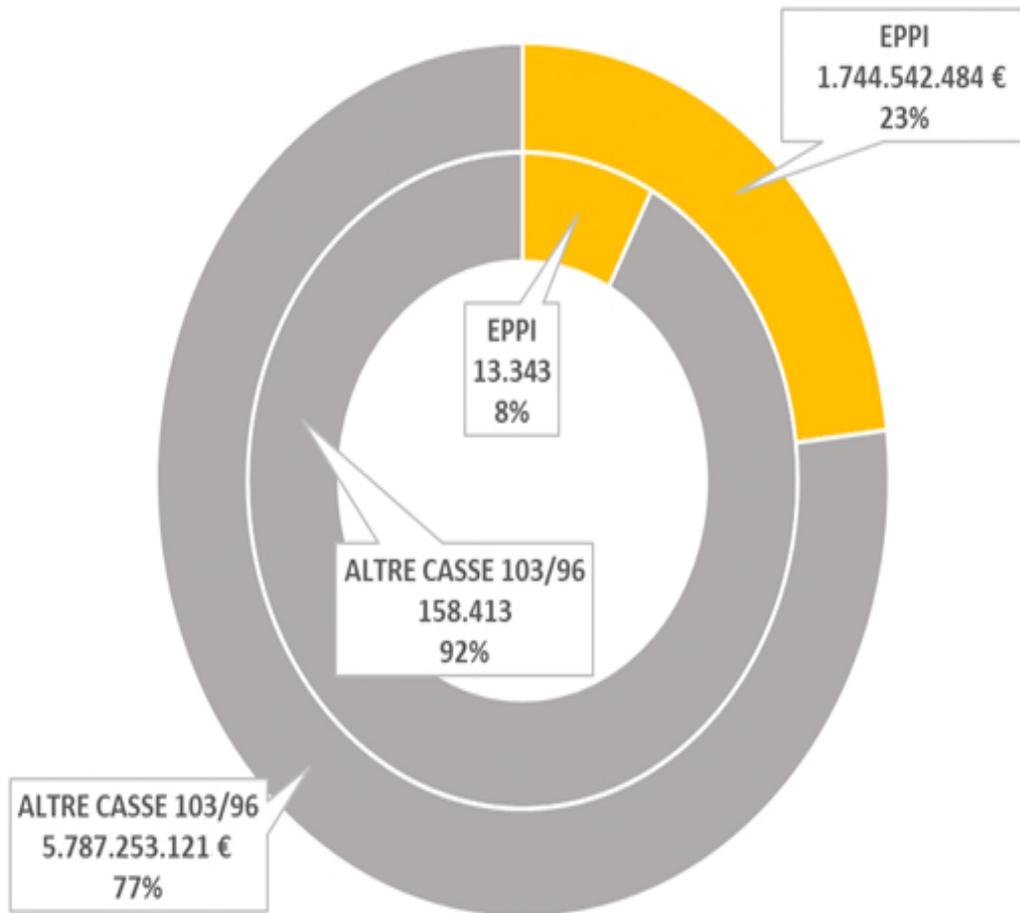
I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

Rendimento netto degli investimenti ai valori di mercato
(media ultimi 5 anni)

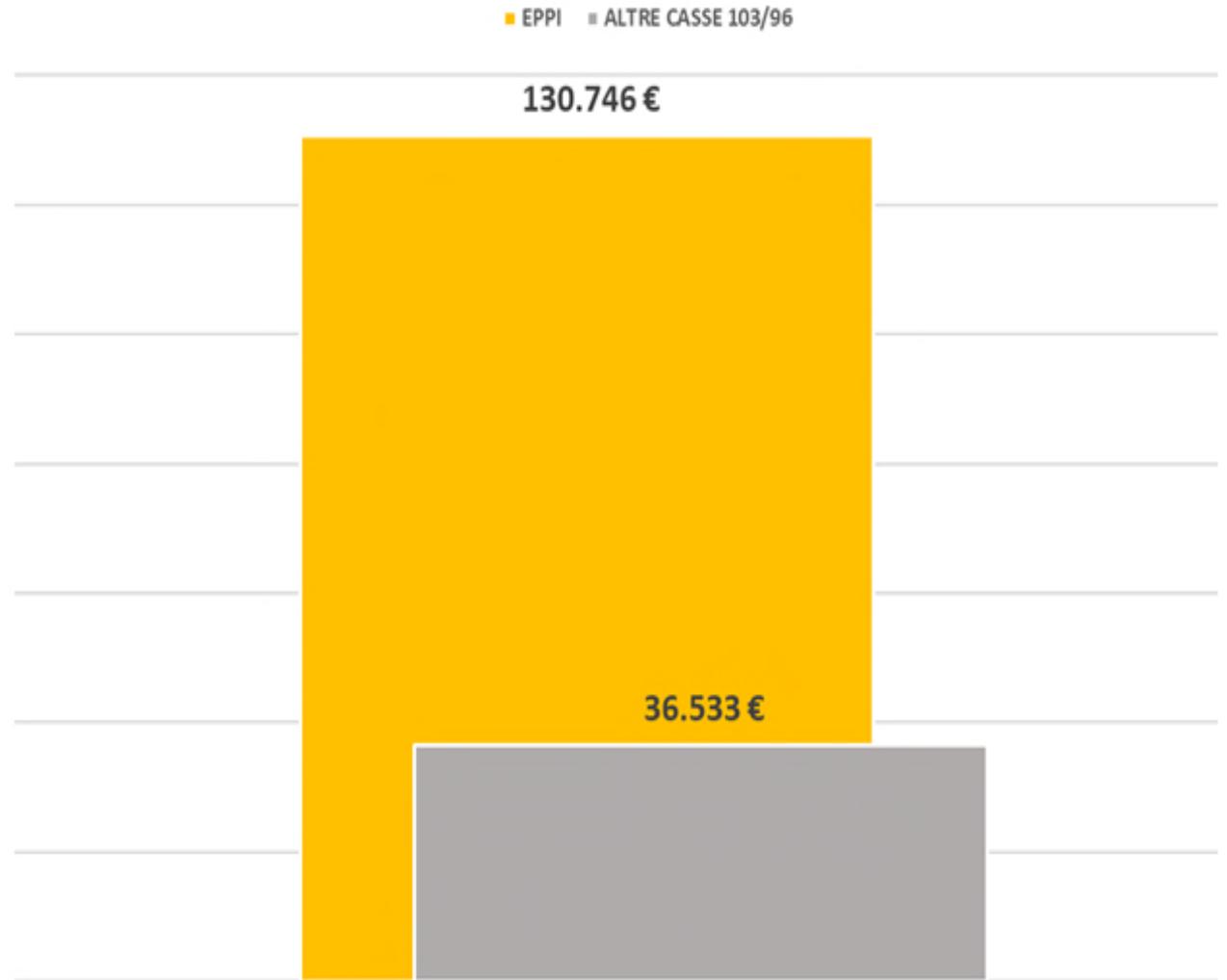


I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

INCIDENZA EPPI VS ALTRE CASSE 103/96 PER PATRIMONIO E ISCRITTI



ATTIVO PATRIMONIALE PROCAPITE EPPI VS ALTRE CASSE 103/96



I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

SOSTENIBILITA'

- Avanzo di esercizio positivo in crescita, **59 mln di euro** nel 2021 (+175% vs 2020)
- Riserva patrimoniale di oltre **280 mln di euro**
- Patrimonio investito in crescita, **1,7 mld di euro** nel 2021 (+12% vs 2020)
- **% ESG SU TOTALE INVESTITO = ~ 34,5 %**
- **BILANCIO SOCIALE = PRESENTATO IL 9 APRILE 2022**

I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

SOSTENIBILITA'

- Attivo patrimoniale medio *pro-capite 131 mila euro* (oltre **il triplo** vs altre Casse 103/96)
- *Rendimento medio quinquennale* della gestione finanziaria del **4,09%**, superiore al dato dei fondi pensione.
- **PROBLEMA DOPPIA TASSAZIONE:**
 - **SUGLI INVESTIMENTI (26%)**
 - **E SULLE PENSIONI FINALI (in rapporto al reddito individuale)**

**SOSTENIBILITA' ECONOMICO FINANZIARIA GARANTITA TRA
50 ANNI SIA A PARCO APERTO CHE CHIUSO
(Calcolo Attuariale)**

I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

ADEGUATEZZA

- Oltre **233 mln di euro distribuiti sui montanti *individuali*** degli iscritti (**31% del montante *individuale*** finanziato dall'Ente)
- Crescita della pensione media (importo medio **+62%** vs altre Casse 103/96)
- **Tasso di sostituzione** con anzianità contributiva di 40 anni pari al **38,67%**
- Spesa assistenziale pro-capite di oltre **2 mila euro** (**+44%** vs altre Casse 103/96)
- **Tutela sanitaria** con polizze collettive a copertura dei grandi rischi, degli infortuni e della non autosufficienza, con uno sguardo sulla prevenzione

I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

ADEGUATEZZA

| Provvedimenti a favore dell'adeguatezza | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Descrizione provvedimento (importi /000) | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Totale |
| Rivalutazione ex lege 335/95 | 9.840 | - | 34.220 | 33.230 | 40.930 | 113.650 | 163.940 | 186.790 | |
| Tasso % rivalutazione ex lege 335/95 | 0,16% | 0,00% | 0,51% | 0,47% | 0,52% | 1,35% | 1,83% | 1,92% | |
| Distribuzione integrativo | 38.400* | 19.500 | 22.700 | 23.500 | 25.400 | 26.300 | 25.800 | 22.100** | 203.700 |
| Maggiore rivalutazione | 9.300 | 5.200 | 7.000 | 8.000 | | | | | 29.500 |
| Maggiore % Tasso di rivalutazione | 1,08% | 0,81% | 1,00% | 1,00% | | | | | |
| Totale | 47.700 | 24.700 | 29.700 | 31.500 | 25.400 | 26.300 | 25.800 | 22.100 | 233.200 |

* l'anno 2013 include anche euro 13,5 milioni del 2012

** in corso di approvazione da parte dei MM.VV.

I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

RIDISTRIBUZIONE % CONTRIBUTO INTEGRATIVO SUI MONTANTI

Il CdA dell'EPPI, con provvedimenti n. 101 del 29.11.2022 e n.133 del 25.01.2023 (attualmente in attesa di approvazione da parte dei Ministeri Vigilanti), ha deliberato *la distribuzione di ulteriori 68,6 milioni di euro tra maggiore rivalutazione oltre i tassi di legge dei montanti individuali per gli anni dal 2017 al 2020*, e *la distribuzione di quota parte (80%) della contribuzione integrativa annualmente versata per l'annualità 2021*, che si aggiungono agli oltre *22 milioni di euro (pari al 70% della contribuzione integrativa riferita al 2020) già approvati dai MM.VV. nel corso del 2022*.

L'EPPI negli ultimi **8 anni** ha contribuito con **oltre 301 milioni di euro** alla formazione di futuri assegni pensionistici più adeguati al reddito prodotto dagli iscritti Periti Industriali nel corso della loro carriera professionale.

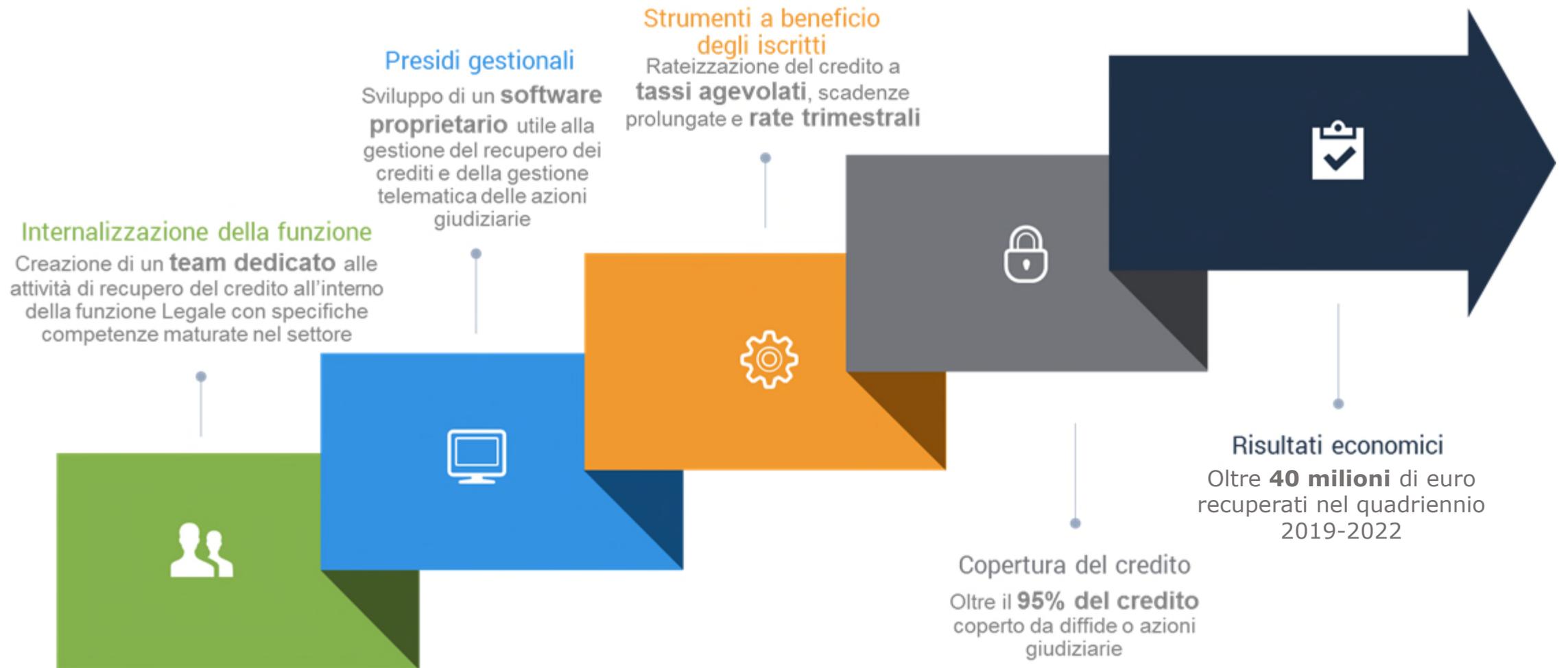
I NUMERI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

RIDISTRIBUZIONE % CONTRIBUTO INTEGRATIVO SUI MONTANTI

| ANNO DELIBERA CDA EPPI | RISORSE DISTRIBUITE SUI MONTANTI |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2014 | 13,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2012 |
| 2014 | 24,9 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per gli anni 2013 e 2014 |
| 2015 | 9,3 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2013 e 2014 |
| 2017 | 19,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2014 |
| 2017 | 22,7 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2015 |
| 2018 | 23,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2016 |
| 2018 | 20,3 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2014, 2015 e 2016 |
| 2019 | 25,4 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2017 |
| 2021 | 52,1 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per gli anni 2018 e 2019 |
| 2022 | 22,1 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2020 |
| 2022 | 37,6 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2017, 2018, 2019 e 2020 (*) |
| 2023 | 31 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2021 (*) |

(*) provvedimenti in attesa di approvazione MM.VV.

LA GESTIONE DEL CREDITO CONTRIBUTIVO



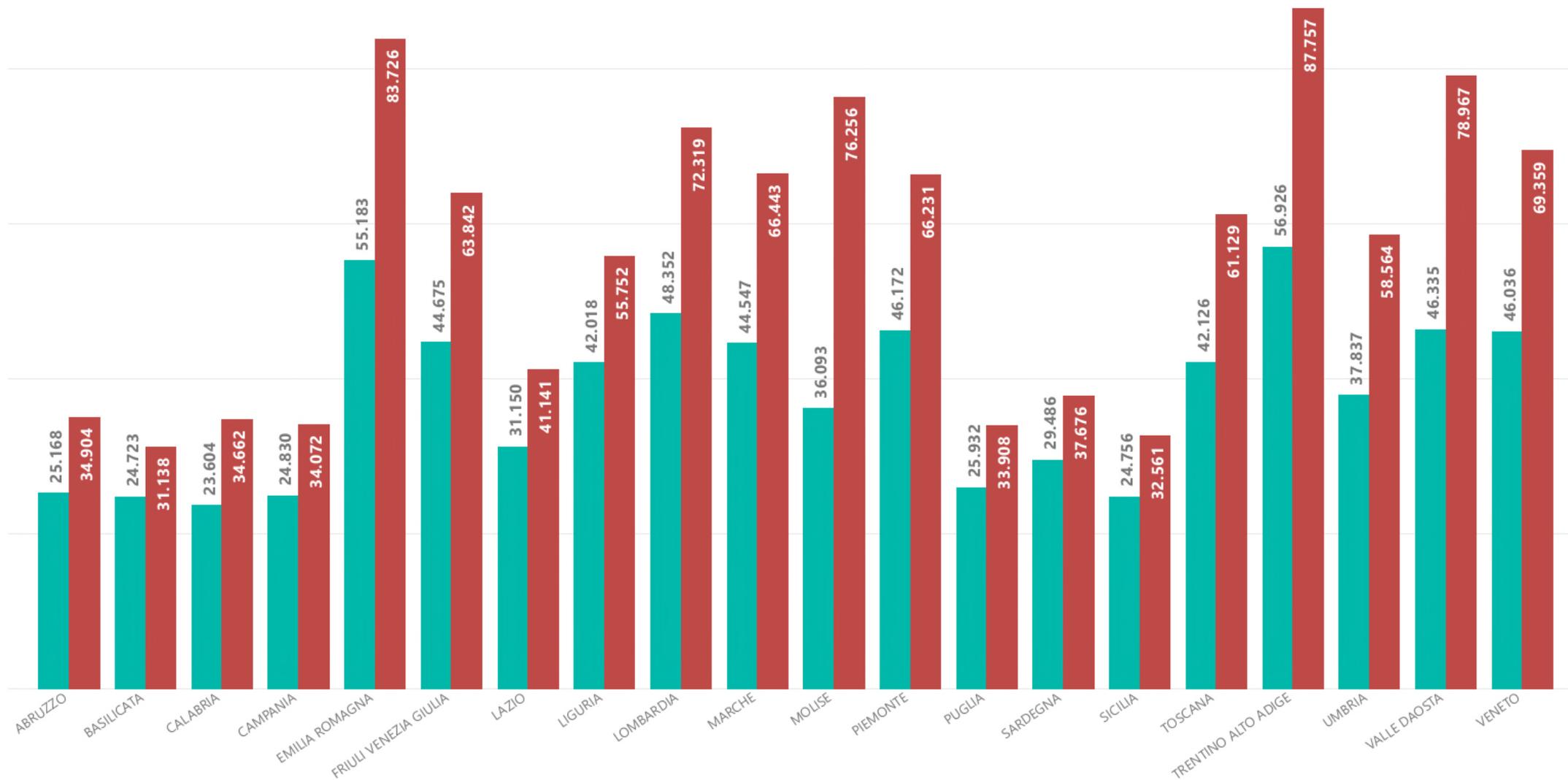
Il credito al 31.12.2022, pari a **41,9 milioni**, rappresenta circa il **2,5%** dell'intero monte contributivo dovuto per annualità dal 1996 al 2021 (**1,65 miliardi**)



REDDITI NETTI E VOLUME D'AFFARI ISCRITTI

REDDITO NETTO E VOLUME D'AFFARI 2021 PER REGIONE

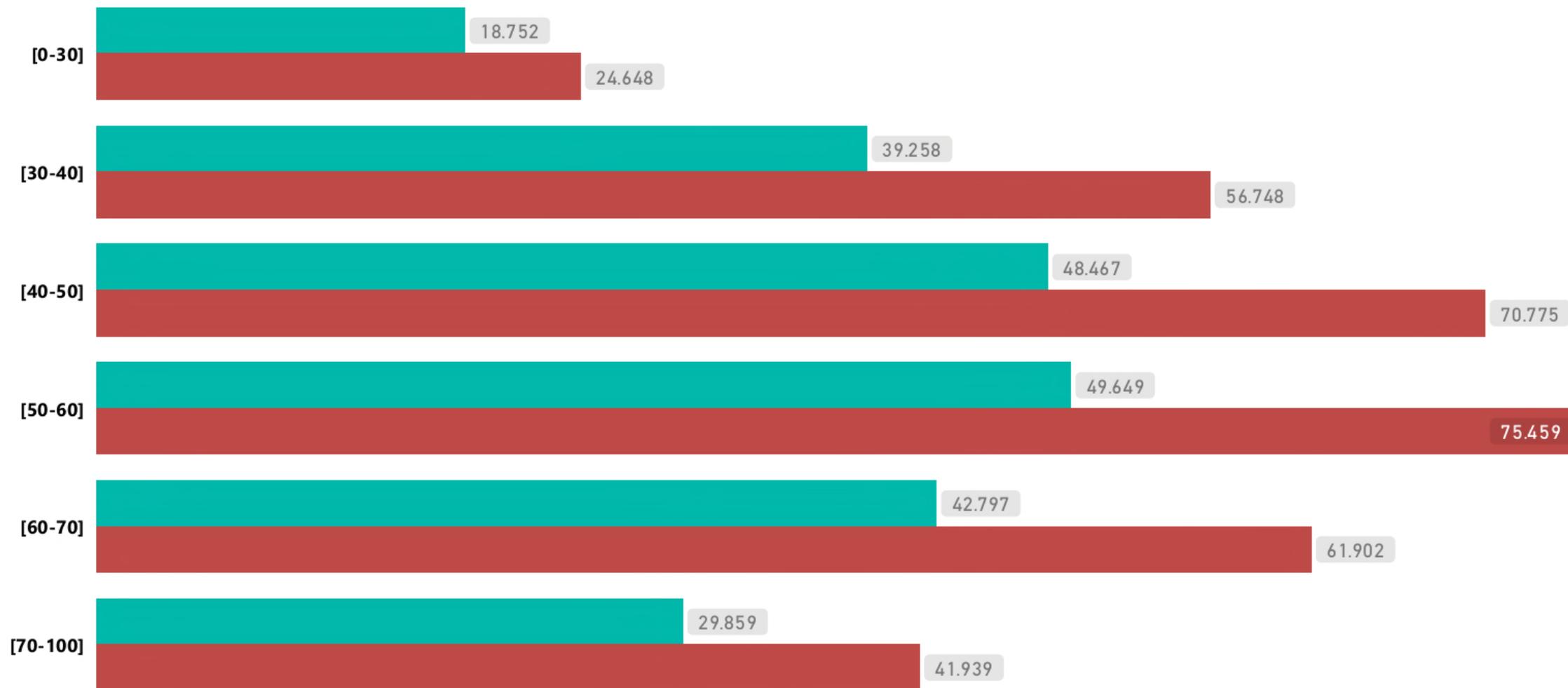
● Reddito Netto ● Volume d'Affari



REDDITI NETTI E VOLUME D'AFFARI ISCRITTI

REDDITO NETTO E VOLUME D'AFFARI 2021 PER FASCIA DI ETA'

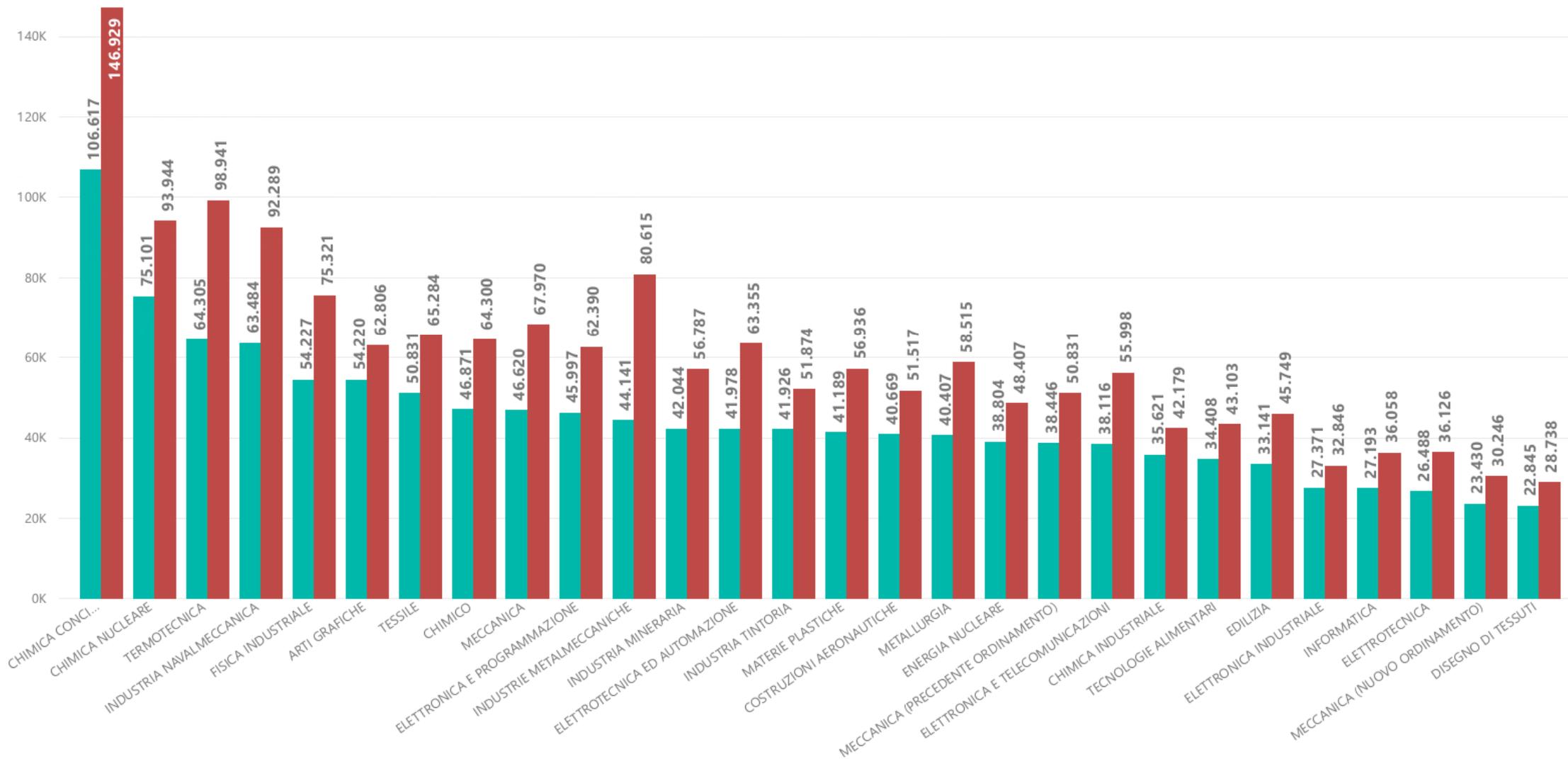
● Reddito Netto ● Volume d'Affari



REDDITI NETTI E VOLUME D'AFFARI ISCRITTI

REDDITO NETTO E VOLUME D'AFFARI 2021 PER SPECIALIZZAZIONE

● Reddito Netto ● Volume d'Affari



REDDITI NETTI E VOLUME D'AFFARI ISCRITTI

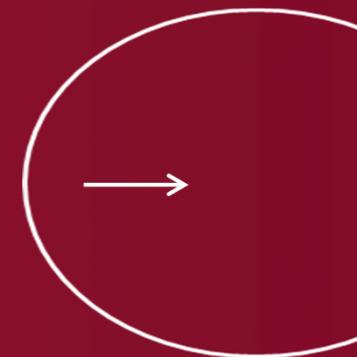
SOLO COMMA 1 - 9.882 dichiaranti 2021

| SPECIALIZZAZIONE | REDDITO NETTO | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 2020 | 2021 | VAR % |
| ARTI GRAFICHE | 49.827 | 54.220 | 8,8% |
| CHIMICA CONCIARIA | 94.169 | 106.617 | 13,2% |
| CHIMICA INDUSTRIALE | 32.941 | 35.621 | 8,1% |
| CHIMICA NUCLEARE | 59.214 | 65.310 | 10,3% |
| CHIMICO | 44.787 | 53.392 | 19,2% |
| COSTRUZIONI AERONAUTICHE | 30.922 | 40.822 | 32,0% |
| DISEGNO DI TESSUTI | 20.230 | 25.756 | 27,3% |
| EDILIZIA | 24.601 | 35.232 | 43,2% |
| ELETTRONICA E PROGRAMMAZIONE | 49.837 | 56.148 | 12,7% |
| ELETTRONICA E TELECOMUNICAZIONI | 36.938 | 44.888 | 21,5% |
| ELETTRONICA INDUSTRIALE | 21.667 | 31.412 | 45,0% |
| ELETTROTECNICA | 23.668 | 29.184 | 23,3% |
| ELETTROTECNICA ED AUTOMAZIONE | 38.963 | 47.574 | 22,1% |
| ENERGIA NUCLEARE | 36.037 | 46.753 | 29,7% |
| FISICA INDUSTRIALE | 49.121 | 56.165 | 14,3% |
| INDUSTRIA MINERARIA | 42.840 | 45.648 | 6,6% |
| INDUSTRIA NAVALMECCANICA | 41.438 | 64.376 | 55,4% |
| INDUSTRIA TINTORIA | 38.802 | 43.181 | 11,3% |
| INDUSTRIE METALMECCANICHE | 50.130 | 44.141 | -11,9% |
| INFORMATICA | 24.664 | 27.626 | 12,0% |
| MATERIE PLASTICHE | 27.104 | 41.189 | 52,0% |
| MECCANICA | 39.885 | 50.823 | 27,4% |
| MECCANICA (NUOVO ORDINAMENTO) | 21.226 | 25.664 | 20,9% |
| MECCANICA (PRECEDENTE ORDINAMENTO) | 35.453 | 42.537 | 20,0% |
| METALLURGIA | 34.002 | 53.490 | 57,3% |
| TECNOLOGIE ALIMENTARI | 37.293 | 35.982 | -3,5% |
| TERMOTECNICA | 45.291 | 68.488 | 51,2% |
| TESSILE | 43.110 | 62.839 | 45,8% |
| | 39.077 | 47.681 | 22,0% |

SOLO COMMA 2 - 2.538 dichiaranti

| SPECIALIZZAZIONE | REDDITO NETTO | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 2020 | 2021 | VAR % |
| CHIMICO | 26.263 | 28.695 | 9,3% |
| COSTRUZIONI AERONAUTICHE | 25.232 | 38.274 | 51,7% |
| DISEGNO DI TESSUTI | 8.757 | 12.173 | 39,0% |
| EDILIZIA | 14.453 | 19.362 | 34,0% |
| ELETTRONICA E PROGRAMMAZIONE | 17.441 | 24.043 | 37,9% |
| ELETTRONICA E TELECOMUNICAZIONI | 15.212 | 19.938 | 31,1% |
| ELETTRONICA INDUSTRIALE | 25.994 | 21.815 | -16,1% |
| ELETTROTECNICA | 8.056 | 22.478 | 179,0% |
| ELETTROTECNICA ED AUTOMAZIONE | 18.538 | 22.754 | 22,7% |
| ENERGIA NUCLEARE | 25.496 | 22.906 | -10,2% |
| FISICA INDUSTRIALE | 19.044 | 49.706 | 161,0% |
| INDUSTRIA MINERARIA | 25.601 | 30.032 | 17,3% |
| INDUSTRIA TINTORIA | 16.482 | 35.962 | 118,2% |
| INFORMATICA | 26.859 | 23.168 | -13,7% |
| MECCANICA | 23.216 | 28.969 | 24,8% |
| MECCANICA (NUOVO ORDINAMENTO) | 6.634 | 15.984 | 140,9% |
| MECCANICA (PRECEDENTE ORDINAMENTO) | 22.917 | 32.719 | 42,8% |
| METALLURGIA | 17.187 | 12.372 | -28,0% |
| TECNOLOGIE ALIMENTARI | 16.114 | 30.277 | 87,9% |
| TERMOTECNICA | 22.507 | 38.849 | 72,6% |
| TESSILE | 23.661 | 24.632 | 4,1% |
| | 19.317 | 26.132 | 35,3% |

Il sistema di calcolo della pensione



- Con l'emanazione della **legge 335/95** (cosiddetta **riforma Dini**) si dà il via al riordino del sistema previdenziale italiano.
- Con il **Decreto Legislativo 103/96**, attuativo della 335/95, si è riformato il sistema legislativo in materia di tutela previdenziale **obbligatoria dei liberi professionisti**.
- Si passa, quindi, dal sistema **retributivo a ripartizione** al sistema **contributivo a capitalizzazione**.
- **L'EPPI nasce nel 1997 dal D.Lgs. 103/96** si occupa della previdenza obbligatoria di tutti i periti industriali iscritti negli appositi collegi che esercitano l'attività professionale autonoma nelle sue diverse forme.
- **L'EPPI adotta unicamente il sistema contributivo:** *la pensione viene calcolata sulla base dei contributi che il lavoratore realmente versa nel corso della vita lavorativa.*

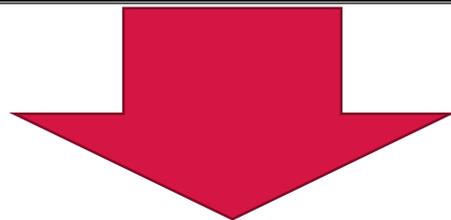


IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

IL SISTEMA CONTRIBUTIVO

Nel sistema di calcolo contributivo a capitalizzazione l'ammontare dei contributi versati nel corso della vita lavorativa costituisce il **montante individuale dell'iscritto** che viene *rivalutato* (appunto capitalizzato), in base alla media quinquennale del *PIL* (Prodotto Interno Lordo).

L'assegno pensionistico si calcola moltiplicando il montante individuale per il coefficiente di trasformazione, che è un parametro stabilito dalla legge in base all'età del lavoratore al momento del pensionamento, avendo come riferimento la **durata della vita media** riferita all'intera popolazione.



Si riceve, sotto forma di rendita, ciò che si è effettivamente versato capitalizzato sulla base della media quinquennale del PIL

COEFFICIENTI DI TRASFORMAZIONE

| I Coefficienti di Trasformazione del Montante Contributivo L. N. 335/95 | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Età del lavoratore alla decorrenza (anni) | Anni di decorrenza della pensione | | | | | | |
| | 1996-2009 | 2010-2012 | 2013-2015 | 2016-2018 | 2019-2020 | 2021-2022 | 2023-2024 |
| 57 | 4,720% | 4,419% | 4,304% | 4,246% | 4,200% | 4,186% | 4,270% |
| 58 | 4,860% | 4,538% | 4,416% | 4,354% | 4,304% | 4,289% | 4,378% |
| 59 | 5,006% | 4,664% | 4,535% | 4,447% | 4,414% | 4,399% | 4,493% |
| 60 | 5,163% | 4,798% | 4,661% | 4,589% | 4,532% | 4,515% | 4,615% |
| 61 | 5,330% | 4,940% | 4,796% | 4,719% | 4,657% | 4,639% | 4,744% |
| 62 | 5,514% | 5,093% | 4,940% | 4,856% | 4,790% | 4,770% | 4,882% |
| 63 | 5,706% | 5,297% | 5,094% | 5,002% | 4,932% | 4,910% | 5,028% |
| 64 | 5,911% | 5,432% | 5,259% | 5,159% | 5,083% | 5,060% | 5,184% |
| 65 | 6,136% | 5,620% | 5,435% | 5,326% | 5,245% | 5,220% | 5,352% |
| 66 | 6,136% | 5,620% | 5,624% | 5,506% | 5,419% | 5,391% | 5,531% |
| 67 | 6,136% | 5,620% | 5,826% | 5,700% | 5,604% | 5,575% | 5,723% |
| 68 | 6,136% | 5,620% | 6,046% | 5,910% | 5,804% | 5,772% | 5,931% |
| 69 | 6,136% | 5,620% | 6,283% | 6,135% | 6,021% | 5,985% | 6,154% |
| 70 | 6,136% | 5,620% | 6,541% | 6,378% | 6,257% | 6,215% | 6,395% |
| 71 | 6,136% | 5,620% | 6,541% | 6,378% | 6,513% | 6,466% | 6,655% |



AREA RISERVATA – SIMULAZIONE PENSIONE

The interface is divided into three main sections: **IL MIO PROFILO**, **I TUOI CONTRIBUTI**, and **LA TUA PENSIONE**. The **LA TUA PENSIONE** section features a red button labeled **> SIMULA LA TUA PENSIONE**. Below this, the user's financial data is displayed: **ULTIMO REDDITO DICHIARATO 43.501,00 €** and **ULTIMO VOLUME D'AFFARI DICHIARATO 69.697,00 €**. A dropdown menu for **profilo di reddito previsto** is open, showing options: **nessun incremento (0%)**, **crescita moderata (+1%)**, **crescita sostenuta (+2%)**, and **Altro**. Another dropdown for **quanto intendi versare** is also visible. The **Immagina una situazione diversa:** section contains fields for **profilo di reddito previsto**, **quanto intendi versare**, and **età di pensionamento** (set to 66). A **CALCOLA** button is present at the bottom right of the simulation area.

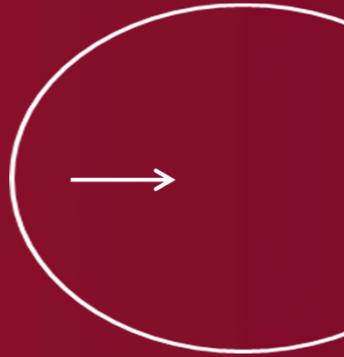
This screenshot shows a detailed view of the **quanto intendi versare** dropdown menu. The menu is open, displaying a list of options from **BASE** to **26**. A **CALCOLA** button is visible to the right of the menu. The interface also shows a **NEWS** section with a **La previdenza in evidenza** icon.

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|
| MONTANTE INIZIALE (di cui contributo integrativo distribuito € 9.471,98) | 110.680,04 € |
| MONTANTE STIMATO AL PENSIONAMENTO | 166.355,66 € |
| LA STIMA DELLA TUA PENSIONE ANNUALE È DI | 8.725,35 € |
| LA STIMA DELLA TUA PENSIONE MENSILE È DI | 671,18 € |
| REDDITO STIMATO AL PENSIONAMENTO | 46.177,00 € |
| RAPPORTO TRA PENSIONE ANNUA E REDDITO AL PENSIONAMENTO | 18,90 % |
| CONTRIBUTO MEDIO ANNUO VERSATO | 4.186,46 € |

L'importo della pensione annua e di quella mensile sono determinati al lordo delle imposte. L'importo della pensione mensile è ottenuto dividendo quello della pensione annua per 13 mensilità.



Funzionamento del sistema previdenziale di EPPI



BREVE STORIA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E GENESI DEL SISTEMA ATTUALE

Nel **1883** il **Cancelliere Bismarck**, durante il regno di **Guglielmo I di Germania**, introdusse la prima forma di assicurazione sociale

La previdenza sociale italiana nacque alla fine del 1800.

Nel 1898 si introdussero le prime pensioni di invalidità e di vecchiaia.

La legge 17 Luglio **1898**, n. 350 costituì la «**Cassa nazionale di previdenza per l'invalidità e la vecchiaia degli operai**» L'assicurazione era costituita su basi facoltative

Nel **1919** la Legge n. 603 rese **obbligatoria** l'assicurazione di invalidità e vecchiaia per tutti i lavoratori dipendenti da privati, **con il sistema della gestione finanziaria a capitalizzazione, con metodo di calcolo contributivo ed età di pensionamento fissata a 65 anni.**

BREVE STORIA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E GENESI DEL SISTEMA ATTUALE

DUE MODELLI DI SISTEMA DELLA PREVIDENZA

- **il Modello Beveridgiano (di sicurezza sociale)**, caratterizzato dal finanziamento a carico dello Stato. È un modello nel quale lo Stato interviene assicurando prestazioni economiche e sociali che consentano a tutti gli individui la liberazione dallo stato di bisogno. Realizza una solidarietà generale secondo un **principio di eguaglianza**, (**vedasi termine e concetto di WELFARE**)
- **il Modello Bismarckiano (o previdenziale)**, caratterizzato dal finanziamento attraverso i singoli contributi delle imprese. Lo Stato, infatti, interviene a tutela del reddito, a garanzia del livello di vita raggiunto. Tenendo ferma la distinzione tra assistenza e previdenza, realizza una solidarietà occupazionale secondo un **principio di corrispettività**.

BREVE STORIA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E GENESI DEL SISTEMA ATTUALE

Con il Regio Decreto Legge 27.03.1933 n. 371 la «**Cassa nazionale**» viene trasformata in «**Istituto nazionale fascista della previdenza sociale (INFPS)**» come **ente di diritto pubblico** dotato di personalità giuridica e a gestione autonoma, con lo scopo di garantire la previdenza.

Successivi interventi del legislatore ampliarono in modo significativo i compiti dell'Istituto, cui già nel 1939 fu attribuita la gestione dei primi interventi a sostegno del reddito (assicurazione contro la disoccupazione, assegni familiari, integrazioni salariali per i lavoratori sospesi o ad orario ridotto).

Nel 1943 con l'articolo 3 del Regio Decreto Legge 2 agosto 1943 n. 704 la denominazione diviene quella di «Istituto nazionale della previdenza sociale»

BREVE STORIA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E GENESI DEL SISTEMA ATTUALE

Costituzione della Repubblica Italiana 27 dicembre 1947

Parte I Diritti e doveri dei cittadini

Titolo III Rapporti economici

Articolo 38

Ogni cittadino inabile al lavoro e sprovvisto dei mezzi necessari per vivere ha diritto al mantenimento e all'assistenza sociale.

I lavoratori hanno diritto che siano preveduti ed assicurati mezzi adeguati alle loro esigenze di vita in caso di infortunio, malattia, invalidità e vecchiaia, disoccupazione involontaria.

Gli inabili ed i minorati hanno diritto all'educazione e all'avviamento professionale.

Ai compiti previsti in questo articolo provvedono organi ed istituti predisposti o integrati dallo Stato.

L'assistenza privata è libera.

BREVE STORIA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E GENESI DEL SISTEMA ATTUALE

Nel **1969** (*Ministro del Lavoro Giacomo Brodolini*) con la **Legge n. 153** sono state introdotte delle sostanziali modifiche al sistema:

- **Abbandono del sistema a capitalizzazione**
- **Adozione della formula di calcolo retributiva** (sistema a ripartizione)
- Istituzione della **pensione di anzianità**
- **Introduzione dell'indicizzazione automatica delle pensioni**
- La pensione viene commisurata alla retribuzione percepita nell'ultimo triennio.
- Viene contestualmente estesa la **pensione sociale** a tutti i cittadini con almeno 65 anni di età e con redditi limitati

BREVE STORIA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E GENESI DEL SISTEMA ATTUALE

I Governi degli anni 1992/93 emisero una serie di norme per ammodernare la PA.

La **Legge n. 24.12.1993, n. 537** (Governo Ciampi) prevedeva la delega al Governo in ***materia di riordino o soppressione degli enti pubblici di previdenza e assistenza:***

- **fusione e/o incorporazione degli enti (enti in passivo)**
- **privatizzazione degli enti** che «*non usufruiscono di finanziamenti pubblici o altri ausili pubblici di carattere finanziario, nelle forme dell'associazione o della fondazione, con garanzie di autonomia gestionale, organizzativa, amministrativa e contabile, ferme restandone le finalità istitutive e l'obbligatoria iscrizione e contribuzione agli stessi degli appartenenti alle categorie di personale a favore dei quali essi risultano istituiti*»
- Delega al Governo per promuovere ***l'istituzione di organizzazioni di previdenza per le categorie professionali che ne sono prive***

BREVE STORIA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E GENESI DEL SISTEMA ATTUALE

Legge 537/1993 fu punto di svolta per le Casse Professionali.

Optando per la non incorporazione all'interno degli enti maggiori si avviano alla **privatizzazione** sulla base delle citate disposizioni, tra cui:

- a) **non usufruire** del finanziamento pubblico o di altri ausili pubblici di carattere finanziario;
- b) **realizzare** una autonomia gestionale, organizzativa, amministrativa e contabile nonché di costruzione della “*governance*”;
- c) **consentire** da subito **risparmi di spesa** per il bilancio dello Stato;
- d) **accollarsi** senza alcuna verifica il pesante debito previdenziale latente accumulato dagli enti gestiti in modo pubblico, in particolare i pesanti fardelli del patrimonio immobiliare spesso improduttivo che detti enti erano obbligati ad acquistare, sulla base di leggi statali, per fini sociali (famiglie non abbienti, personale della PA in mobilità, etc.)

BREVE STORIA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E GENESI DEL SISTEMA ATTUALE

Il Governo Ciampi non riuscì ad esercitare la delega malgrado la bozza di privatizzazione di questi Enti previdenziali fosse stata approvata in Consiglio dei Ministri

Il **Decreto Legislativo n. 509/1994** (1° Governo Berlusconi) **realizzò la privatizzazione degli enti di previdenza**, senza vincoli e indicazioni in merito alle modalità di gestione finanziaria e di calcolo delle prestazioni.

La **Legge n. 335/1995** (Governo Dini) **con la riforma del sistema di calcolo delle prestazioni introdusse il metodo contributivo al posto del metodo retributivo**,

Il **Decreto legislativo n. 103 del 10 febbraio 1996** (1° primo Governo Prodi) completò la riforma che ha istituito **i nuovi Enti gestori di previdenza privati** al fine di tutelare le **categorie professionali prive di una copertura previdenziale.**

BREVE STORIA DEL SISTEMA PREVIDENZIALE ITALIANO E GENESI DEL SISTEMA ATTUALE

CASSE PRIVATIZZATE Ex D.Lgs. n. 509/94

Gestione finanziaria a ripartizione in cui le **prestazioni correnti sono pagate con i contributi correnti**, mentre per il surplus contributivo e quindi per **le prestazioni future, la gestione è di tipo a capitalizzazione** con l'investimento e l'accantonamento dei contributi in fondi utilizzati per il pagamento delle prestazioni future, oltre alla previsione di una riserva legale

Le pensioni sono calcolate prevalentemente con il sistema retributivo e quindi in base agli ultimi redditi percepiti prima della quiescenza

TEMA DI SOSTENIBILITA'

ENTI PRIVATI Ex D.Lgs. n 103/96

Gestione finanziaria a capitalizzazione in cui i contributi sono investiti nel mercato finanziario ed accantonati nei conti individuali e rivalutati tempo per tempo (**montante contributivo**)

Le pensioni sono calcolate con il sistema contributivo e quindi il montante contributivo è trasformato in rendita vitalizia con un coefficiente legato a parametri demografici

TEMA DI ADEGUATEZZA

COSTITUZIONE a seguito del Decreto legislativo n. 103 del 1996

- **8 maggio 1996** – Il Consiglio Nazionale dei Periti Industriali (CNPI), accertata l'adesione di oltre 8.000 professionisti, deliberava la costituzione dell'Ente mono categoriale.
- **28 gennaio 1997** – Il Consiglio Nazionale approvava lo Statuto e il Regolamento dell'Ente, successivamente approvati dai Ministeri vigilanti attraverso:
 - **11 agosto 1997** – il Decreto interministeriale di approvazione che ne sancisce il riconoscimento come Fondazione di diritto privato ai sensi dell'art. 3 comma 1, lettera b) del Decreto legislativo n.103/96
 - **16 settembre 1997** – la Pubblicazione in Gazzetta Ufficiale n. 216

NATURA GIURIDICA DELL'ENTE DI PREVIDENZA E AMBITO SOGGETTIVO

NATURA GIURIDICA: *Fondazione di diritto privato*, iscritta dall' 11 agosto 1997 al n° d'ordine 16 (pagine 3, 64, da 173 a 176) dell'Albo delle associazioni e delle fondazioni che gestiscono attività di previdenza e di assistenza, istituito presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ai sensi dell'articolo 4, comma 1, del decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509 e del regolamento n. 337 del 2 maggio 1996.

FONTI ISTITUTIVE: *Legge 8 agosto 1995, n. 335 (Riforma del sistema pensionistico obbligatorio e complementare)* e *Decreto Legislativo 10 febbraio 1996, n. 103 (...tutela previdenziale obbligatoria dei soggetti che svolgono attività autonoma di libera professione)*

FONTI COSTITUTIVE: *Statuto e Regolamento* approvati con decreto del 11 agosto 1997 del Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 16 settembre 1997 (*serie generale – n. 216*)

NATURA GIURIDICA DELL'ENTE DI PREVIDENZA E AMBITO SOGGETTIVO

QUALIFICAZIONE FISCALE: *Ente non commerciale*

SCOPO: Tutela previdenziale dei liberi professionisti periti industriali e dei loro familiari

GESTIONE FINANZIARIA: **Capitalizzazione**, modalità di gestione basata sul pagamento delle prestazioni pensionistiche correnti e future mediante le risorse accantonate e i contributi correnti e futuri

METODO DI CALCOLO DELLE PRESTAZIONI: **Contributivo**, l'importo della pensione dipende dall'effettivo ammontare di contribuzione versata e rivalutata trasformato in rendita mediante un coefficiente che tiene conto dei parametri demografici

NATURA GIURIDICA DELL'ENTE DI PREVIDENZA E AMBITO SOGGETTIVO

TIPOLOGIA PRESTAZIONI: Invalidità, Vecchiaia e Superstiti

TIPOLOGIA DI CONTRIBUZIONE:

- **Contributo soggettivo** (con finalità pensionistica a carico dell'iscritto)
- **Contributo integrativo** (con finalità di copertura dei costi e per quota parte per *finalità pensionistica a carico della collettività*)
- **Contributo maternità** (con finalità assistenziale a carico dell'iscritto)

EPPI funziona con il sistema di finanziamento della capitalizzazione pura individuale e applica il metodo di calcolo contributivo per determinare le prestazioni previdenziali

NATURA GIURIDICA DELL'ENTE DI PREVIDENZA E AMBITO SOGGETTIVO

AMBITO SOGGETTIVO

Sono **obbligatoriamente iscritti all'Ente**, con le modalità previste dal Regolamento, tutti coloro che, ***iscritti agli Albi Professionali degli Ordini Provinciali dei Periti Industriali****, ***esercitano attività autonoma di libera professione in qualsiasi forma***, singola o associata, senza vincolo di subordinazione, anche sotto forma di collaborazione coordinata e continuativa ancorché svolgano contemporaneamente attività di lavoro dipendente, oppure tramite partecipazione a società tra professionisti o società di ingegneria.

**Professionisti che dal 1929 lavorano nelle imprese o nella libera professione, con una gamma di competenze che si estende dall'elettrotecnica all'edilizia, dalla chimica alla meccanica fino all'informatica e all'elettronica.*

STATUTI E REGOLAMENTI

STATUTO DELL'ENTE DI PREVIDENZA DEI PERITI INDUSTRIALI E PERITI INDUSTRIALI LAUREATI

Modificato con delibera CIG n. 29/2019 del 29 marzo 2019

Approvato con decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali di concerto con il
Ministro dell'economia e delle finanze in data 27 dicembre 2019

Art. 1 - Natura e denominazione dell'Ente

1. L'Ente di previdenza per chi svolge l'attività professionale di Perito Industriale è istituito come fondazione di diritto privato, ai sensi dell'art. 3, comma 1, lettera b) del Decreto Legislativo 10 febbraio 1996, n. 103 ed è disciplinato dalle norme del decreto ora citato nonché da quelle del Decreto Legislativo 30 giugno 1994, n. 509 e, per quanto ivi non previsto, da quelle del codice civile in tema di fondazioni, se ed in quanto compatibili.

STATUTI E REGOLAMENTI

Art. 3 - Scopi

1. **L'Ente attua la tutela previdenziale a favore degli iscritti, dei loro familiari e superstiti**, secondo quanto previsto dal presente Statuto e dai regolamenti adottati dall'Ente medesimo ed approvati dalle autorità di vigilanza in conformità alle disposizioni di cui all'art. 6, comma 5 del Decreto Legislativo 10 febbraio 1996, n. 103.
2. **L'Ente può concorrere alla realizzazione della protezione previdenziale pensionistica di altre categorie professionali simili** di nuova istituzione che dovessero risultare prive di tale protezione, alle medesime condizioni di cui all'art. 7 del Decreto Legislativo 10 febbraio 1996, n. 103.
3. **L'Ente può provvedere**, inoltre, secondo le disposizioni statutarie e regolamentari all'uopo emanate dal Consiglio di Indirizzo Generale, **alla realizzazione di forme pensionistiche complementari**, secondo le disposizioni di cui all'art. 1, comma 35, della legge 23 agosto 2004, n° 243 e del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n° 252.
4. **L'Ente**, ai sensi dell'art. 39 comma 7 del D.L. n. 201/2011, convertito con modificazioni dalla L. 22 dicembre 2011, n. 214, **potrà partecipare al patrimonio di consorzi o società aventi come oggetto la garanzia collettiva dei fidi, nonché di altre società che prestino servizi utili al perseguimento degli scopi statuari.** A tal proposito, l'Ente potrà attuare forme di incentivazione alla professione favorendo l'accesso al credito degli iscritti, nei limiti delle disponibilità di bilancio.

STATUTI E REGOLAMENTI

5. **L'Ente può altresì**, ai sensi dell'art. 1, comma 34, della Legge n. 243/2004, **attuare trattamenti di assistenza sanitaria integrativa**, oltre che ulteriori trattamenti volontari di previdenza, nonché assistenziali di solidarietà, mediante apposite gestioni autonome, nei limiti di legge, utilizzando fondi speciali costituiti o direttamente

secondo le disponibilità di bilancio risultanti dall'art. 19 ovvero ricorrendo ad apposita contribuzione.

6. **L'Ente deve comunque provvedere alle forme di assistenza obbligatoria e può provvedere a quelle facoltative nei limiti delle disponibilità di bilancio**, avvalendosi anche degli strumenti previsti dall'art. 9, comma 2, lettera o).

7. Nell'ambito delle attività di cui al presente articolo, EPPI svolge, compatibilmente con le disponibilità di bilancio e comunque senza pregiudizio delle attività previdenziali, attività di promozione e sviluppo dell'esercizio della libera professione, nonché altre misure di politica attiva volte a promuovere le finalità istituzionali dell'Ente.

8. **L'Ente non ha fine di lucro e non usufruisce di finanziamenti pubblici** o altri ausili pubblici di carattere finanziario, in conformità con quanto disposto dal Decreto Legislativo del 30 giugno 1994, n. 509.

STATUTI E REGOLAMENTI

- **REGOLAMENTO ELETTORALE**
- **REGOLAMENTO PER L'ATTUAZIONE DELLE ATTIVITA' DI PREVIDENZA**
- **REGOLAMENTO DELLE PRESTAZIONI DI ASSISTENZA (NUOVO)**
- **REGOLAMENTO PER LA GESTIONE DEL PATRIMONIO DELL'EPPI**
- **REGOLAMENTO PER LA GESTIONE DEI CONFLITTI DI INTERESSE**
- **REGOLAMENTO PER LA GESTIONE DEL FONDO ECONOMALE E PER L'UTILIZZO DELLE CARTE DI CREDITO E DEBITO**

STATUTI E REGOLAMENTI

[Normativa di Riferimento \(www.eppi.it\)](http://www.eppi.it)

[Statuto e Regolamento previdenziale \(www.eppi.it\)](http://www.eppi.it)

[Assistenza ed altri Regolamenti \(www.eppi.it\)](http://www.eppi.it)

[Manuale Organizzativo EPPI \(www.eppi.it\)](http://www.eppi.it)

[Modello Organizzativo ex D.Lgs. 231/2001 \(www.eppi.it\)](http://www.eppi.it)

[Bilanci e relazioni organi di controllo \(www.eppi.it\)](http://www.eppi.it)

[Informativa sociale \(www.eppi.it\)](http://www.eppi.it)

[Sostenibilità \(www.eppi.it\)](http://www.eppi.it)

SCOPI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

ASSICURARE i trattamenti previdenziali (*IVS – Invalidità/Vecchiaia/Superstiti, maternità, restituzioni*) obbligatori con una efficiente gestione delle risorse contributive obbligatorie, garantendo l'equilibrio finanziario

INTEGRARE le prestazioni con interventi assistenziali nel limite delle disponibilità di bilancio (cd. *benefici assistenziali a carattere socio-economico e sanitario*)

MIGLIORARE le prestazioni previdenziali con le risorse eccedenti rispetto agli impegni previdenziali obbligatori (provvedimenti rivolti ad aumentare il livello dei montanti previdenziali e conseguentemente dell'assegno pensionistico mediante l'utilizzo di maggiori coefficienti di rivalutazione ovvero accreditando quota parte della contribuzione integrativa, garantendo l'equilibrio finanziario)

SCOPI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

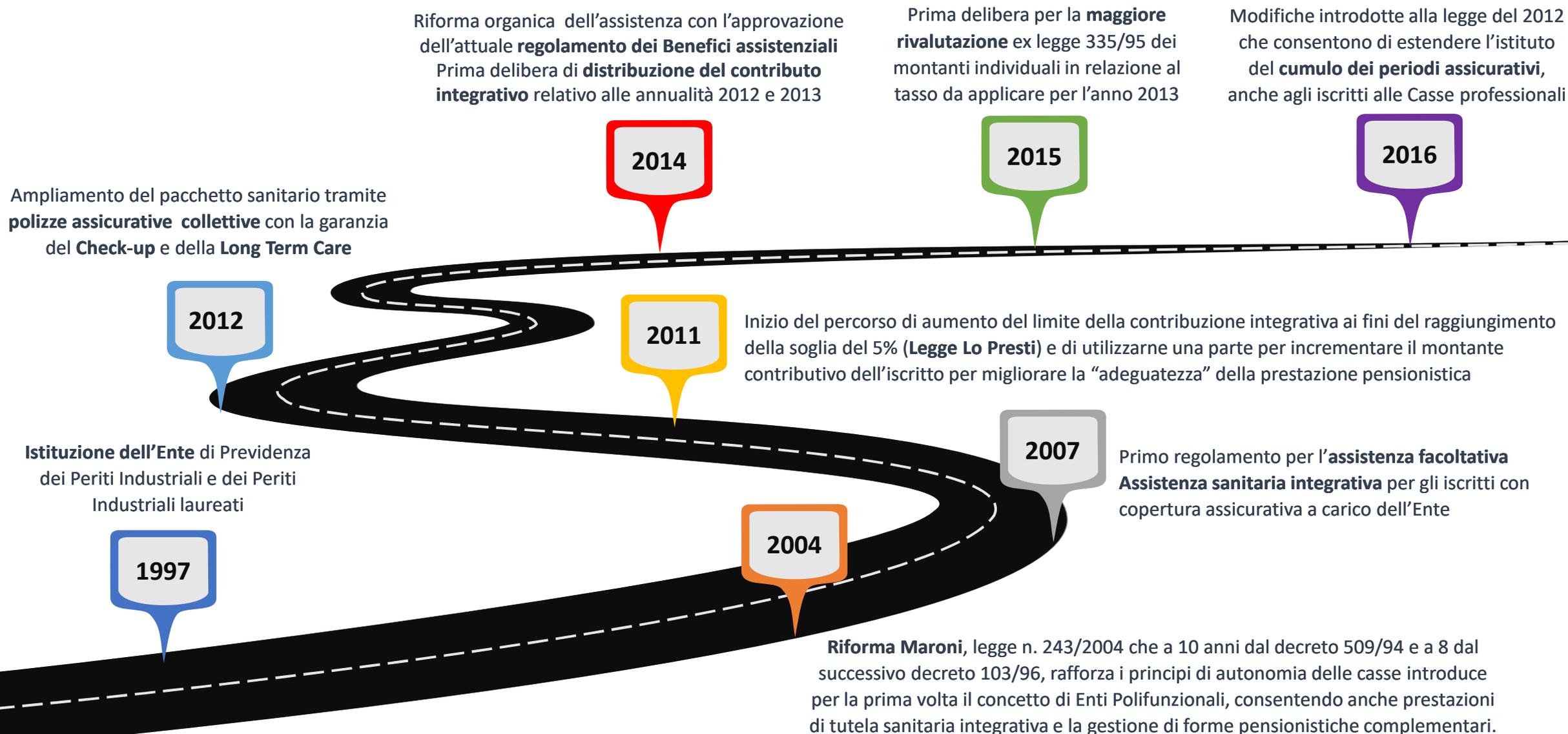
- La **MISSIONE** dell'EPPI è prendersi cura della previdenza obbligatoria dei periti industriali, accompagnando l'iscritto e la sua famiglia durante l'intero percorso esistenziale anche con un supporto assistenziale.
- I **VALORI** dell'EPPI sono ***Trasparenza – Obiettività – Sostenibilità – Sussidiarietà – Tutela – Affidabilità – Vicinanza – Semplicità – Coerenza – Partecipazione – Dialogo.***
Ciascuno viene rappresentato nella sua declinazione e nelle relative azioni dell'Ente che assicurano tali valori.

SCOPI DELL'ENTE DI PREVIDENZA

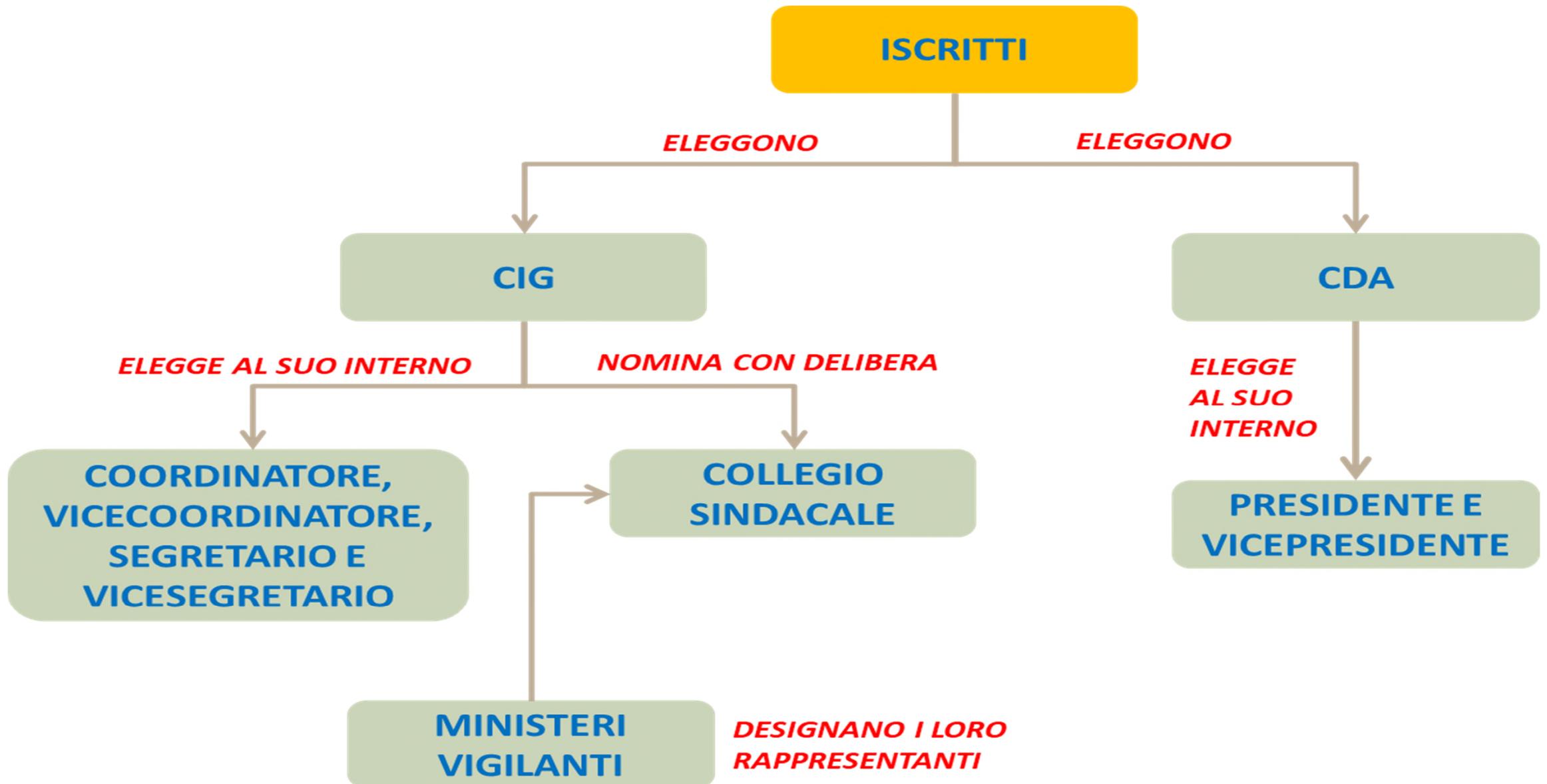
La **VISIONE** dell'EPPI è

- **Assicurare la crescita dimensionale dell'Ente**, in termini finanziari, di prodotti e servizi (“Welfare integrato”) per costruire una rete di sicurezza per i propri iscritti e le loro famiglie, in azioni concrete ed efficaci rivolte a sostenere il lavoro
- **Ampliare il numero degli iscritti per migliorare la sostenibilità di lungo periodo dell'Ente**
- Costruire un **nuovo modello di interazione con l'iscritto** quale centro della sua azione, personalizzando la relazione e il dialogo
- **Promuovere la conoscenza e consapevolezza della materia previdenziale**, sottolineandone l'utilità pratica per il futuro benessere comune della collettività e di tutto il sistema sociale ed economico

LE TAPPE IN VENT'ANNI



STRUTTURA DELL'ENTE



GLI ORGANI STATUTARI

Consiglio di Indirizzo Generale

- Il Consiglio di Indirizzo Generale è **l'Organo di Indirizzo** dell'Ente.
- La funzione del Consiglio di Indirizzo Generale è di rappresentare le esigenze e le condizioni degli Iscritti, individuando i criteri e indirizzi di carattere generale della politica previdenziale ed assistenziale dell'Ente.

Collegio Sindacale

Il Collegio dei Sindaci è **l'Organo di Controllo** sulla corretta gestione, sia amministrativa che di governance, dell'EPPI.

GLI ORGANI STATUTARI

Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di amministrazione è **l'Organo esecutivo e di governo** dell'Ente.

Ha tutti i poteri di amministrazione e prende le decisioni necessarie per adeguare costantemente il funzionamento e i servizi alle esigenze degli Iscritti e ai cambiamenti sociali e normativi.

Agisce e delibera con cognizione di causa, indipendenza di giudizio ed in autonomia al riparo da indebite influenze, perseguendo l'obiettivo prioritario della preservazione degli impegni previdenziali nei confronti degli iscritti, avendo la responsabilità gestionale, amministrativa e contabile.

Il rappresentante legale è il *Presidente*



Nello svolgimento della propria attività si avvale del Direttore Generale, dei Dirigenti e dei Funzionari della struttura con i quali condivide le suddette responsabilità.

GLI ORGANI STATUTARI

FUNZIONI E COMPITI

Consiglio di Indirizzo Generale – Organo di Indirizzo

- stabilisce criteri e indirizzi generali per l'amministrazione dell'Ente
- approva conto consuntivo e bilancio di previsione
- approva il bilancio tecnico
- definisce i criteri generali di individuazione e ripartizione del rischio nella scelta degli investimenti
- delibera le modifiche e integrazioni dello Statuto e Regolamenti
- elegge i componenti elettivi del Collegio dei Sindaci
- determina i compensi del Presidente, del CdA e del Collegio Sindacale.

GLI ORGANI STATUTARI

FUNZIONI E COMPITI

Collegio Sindacale – Organo di Controllo

- *svolge la primaria funzione di controllo sulla gestione dell'Ente secondo le normative vigenti in materia e le norme del Codice Civile in quanto applicabili.*
- *esamina i bilanci preventivi con le eventuali relative variazioni ed i conti consuntivi sui quali formula le proprie osservazioni.*

GLI ORGANI STATUTARI

FUNZIONI E COMPITI

Consiglio di Amministrazione – Organo di Governo

- delibera in merito all'assetto organizzativo della Casse e alle assunzioni
- nomina il Direttore Generale
- predispone conto consuntivo, bilancio di previsione e bilancio tecnico
- amministra e gestisce il patrimonio e delibera sull'impiego delle risorse
- elegge Presidente e Vicepresidente fra i suoi componenti
- determina i compensi del CIG

GLI ORGANI STATUTARI

VIGILANZA

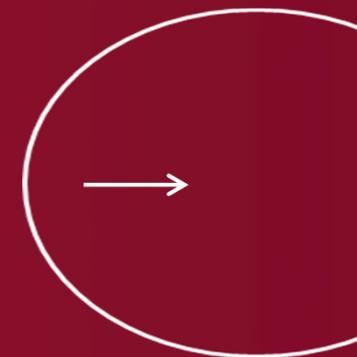
Gli organi statutari, l'attività dell'Ente e le delibere adottate da CIG e CdA **sono sottoposti alla vigilanza di:**

- ***Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali***
- ***Ministero dell'Economia e delle Finanze***

Per espressa previsione di legge, la funzione di vigilanza si svolge mediante l'approvazione di taluni atti espressamente individuati dal legislatore (regolamenti, delibere contenenti criteri direttivi generali, dotazione organica) mentre tutti gli altri atti, non espressamente soggetti ad approvazione ministeriale, sono immediatamente esecutivi

Con D.L. 6 luglio 2011, n. 98, è stato attribuito **il compito di vigilare sugli investimenti finanziari e sulla composizione del patrimonio degli Enti di previdenza** di cui al D. lgs. 509/1994 e 103/1996, alla **COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione)**

L'aumento del montante previdenziale con il contributo integrativo



- Tramite la riforma Lo Presti, al fine di migliorare i trattamenti pensionistici degli iscritti, **alle casse o enti** di cui al presente decreto legislativo e a quelli di cui al decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509, **che adottano il sistema di calcolo contributivo è riconosciuta la facoltà di destinare parte del contributo integrativo all'incremento dei montanti individuali.**
- Annualmente il Consiglio di Amministrazione, in relazione ai risultati gestionali dell'anno precedente ed alle dichiarazioni reddituali presentate, può individuare la **quota del contributo integrativo da attribuire ai montanti previdenziali.**
- Il provvedimento deliberato è **sottoposto all'approvazione dei Ministeri:** solo all'esito della stessa, se positiva, l'Ente può procedere alla distribuzione sui montanti degli iscritti.



Le risorse distribuite sui montanti (301,8 milioni di euro)

| ANNO DELIBERA CDA EPPI | RISORSE DISTRIBUITE SUI MONTANTI |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 2014 | 13,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2012 |
| 2014 | 24,9 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per gli anni 2013 e 2014 |
| 2015 | 9,3 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2013 e 2014 |
| 2017 | 19,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2014 |
| 2017 | 22,7 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2015 |
| 2018 | 23,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2016 |
| 2018 | 20,3 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2014, 2015 e 2016 |
| 2019 | 25,4 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2017 |
| 2021 | 52,1 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per gli anni 2018 e 2019 |
| 2022 | 22,1 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2020 |
| 2022 | 37,6 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2017, 2018, 2019 e 2020 (*) |
| 2023 | 31 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2021 (*) |



(*) provvedimenti in attesa di approvazione MM.VV.

AREA RISERVATA – MONTANTE PREVIDENZIALE

IL TUO PROFILO

I TUOI CONTRIBUTI

- > SALDO FLASH
- > ESTRATTO CONTO
- > ECI
- > RILASCIO CERTIFICATI
- > MONTANTE PREVIDENZIALE

LA TUA PENSIONE

- > CALCOLA LA TUA PENSIONE
- > CERTIFICAZIONI E CEDOLINI
- > CALCOLA BONUS 5

PAGAMENTO

LE TUE RICHIESTE

LE TUE DICHIARAZIONI

DOMANDA ALL'EPPI

INFORMAZIONI SUI CONTRIBUTI

INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI

EPPI PLUS

NEWS

La previdenza in evidenza

I tuoi contributi

montante previdenziale

In questa sezione puoi conoscere il dettaglio del montante previdenziale che hai accumulato ad oggi e l'importo della pensione che hai maturato. "Il tuo montante ai sensi della legge 335/95" non è altro che il montante "teorico", costruito sulla base dei contributi dovuti indipendentemente - cioè - dal loro effettivo versamento. Le prestazioni pensionistiche, però, sono liquidate sulla base delle sole annualità effettivamente versate. Se, quindi, per un anno non risultano pagati i contributi e/o gli eventuali interessi di mora e sanzioni per il tardivo pagamento, o non è stata presentata la dichiarazione reddituale, od infine lo stesso è oggetto di rateizzazione, quest'anno non sarà conteggiato per il calcolo della pensione sin tanto che non risultino avverate tutte le condizioni. Cliccando su "Calcola montante previdenziale" potrai verificare se sei in regola per tutti gli anni.

| | |
|---------------------------------------------|------------|
| IL TUO MONTANTE AI SENSI DELLA LEGGE 335/95 | 222.837,77 |
| Di cui: | |
| Contribuzione soggettiva | 172.065,82 |
| Contribuzione Integrativa | 9.334,89 |
| Rivalutazione | 41.437,06 |

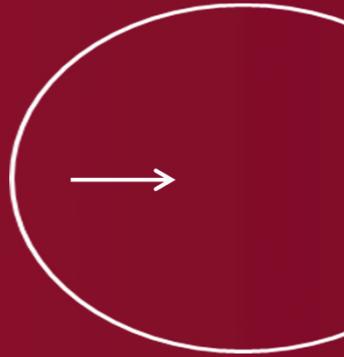
VUOI VEDERE IL DETTAGLIO?

CALCOLA MONTANTE PREVIDENZIALE

- Nell'area riservata è possibile visualizzare in qualsiasi momento il proprio montante previdenziale, con l'indicazione di quanta parte dello stesso è finanziato dal contributo soggettivo, e quanta dal contributo integrativo distribuito.

| | |
|--------------------------------------------------|------------|
| IL TUO MONTANTE UTILE A FINI PENSIONISTICI | 222.837,77 |
| Di cui: | |
| Contribuzione soggettiva | 172.065,82 |
| Contribuzione Integrativa | 9.334,89 |
| Rivalutazione | 41.437,06 |
| Anni esclusi dal calcolo della quota soggettiva | 0 |
| Anni esclusi dal calcolo della quota integrativa | 0 |
| Pensione annua calcolata al 05/04/2017 | 11.868,34 |
| Di cui: | |
| -da contribuzione soggettiva | 11.364,19 |
| -da contribuzione integrativa | 504,15 |

Ricongiunzione, totalizzazione e cumulo

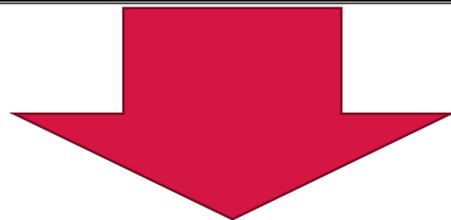


IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

IL SISTEMA CONTRIBUTIVO

Nel sistema di calcolo contributivo a capitalizzazione l'ammontare dei contributi versati nel corso della vita lavorativa costituisce il **montante individuale dell'iscritto** che viene *rivalutato* (appunto capitalizzato), in base alla media quinquennale del *PIL* (Prodotto Interno Lordo).

L'assegno pensionistico si calcola moltiplicando il montante individuale per il coefficiente di trasformazione, che è un parametro stabilito dalla legge in base all'età del lavoratore al momento del pensionamento, avendo come riferimento la **durata della vita media** riferita all'intera popolazione.



Si riceve, sotto forma di rendita, ciò che si è effettivamente versato capitalizzato sulla base della media quinquennale del PIL

IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

IL SISTEMA CONTRIBUTIVO

I Coefficienti di Trasformazione del Montante Contributivo L. N. 335/95

| Età del lavoratore alla decorrenza (anni) | Anni di decorrenza della pensione | | | | | | |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1996-2009 | 2010-2012 | 2013-2015 | 2016-2018 | 2019-2020 | 2021-2022 | 2023-2024 |
| 57 | 4,720% | 4,419% | 4,304% | 4,246% | 4,200% | 4,186% | 4,270% |
| 58 | 4,860% | 4,538% | 4,416% | 4,354% | 4,304% | 4,289% | 4,378% |
| 59 | 5,006% | 4,664% | 4,535% | 4,447% | 4,414% | 4,399% | 4,493% |
| 60 | 5,163% | 4,798% | 4,661% | 4,589% | 4,532% | 4,515% | 4,615% |
| 61 | 5,330% | 4,940% | 4,796% | 4,719% | 4,657% | 4,639% | 4,744% |
| 62 | 5,514% | 5,093% | 4,940% | 4,856% | 4,790% | 4,770% | 4,882% |
| 63 | 5,706% | 5,297% | 5,094% | 5,002% | 4,932% | 4,910% | 5,028% |
| 64 | 5,911% | 5,432% | 5,259% | 5,159% | 5,083% | 5,060% | 5,184% |
| 65 | 6,136% | 5,620% | 5,435% | 5,326% | 5,245% | 5,220% | 5,352% |
| 66 | 6,136% | 5,620% | 5,624% | 5,506% | 5,419% | 5,391% | 5,531% |
| 67 | 6,136% | 5,620% | 5,826% | 5,700% | 5,604% | 5,575% | 5,723% |
| 68 | 6,136% | 5,620% | 6,046% | 5,910% | 5,804% | 5,772% | 5,931% |
| 69 | 6,136% | 5,620% | 6,283% | 6,135% | 6,021% | 5,985% | 6,154% |
| 70 | 6,136% | 5,620% | 6,541% | 6,378% | 6,257% | 6,215% | 6,395% |
| 71 | 6,136% | 5,620% | 6,541% | 6,378% | 6,513% | 6,466% | 6,655% |

IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE RICONGIUNZIONE / TOTALIZZAZIONE / CUMULO

RICONGIUNZIONE =

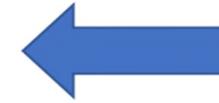
TRASFERIMENTO DEI CONTRIBUTI VERSATI IN UN'UNICA GESTIONE



INPS



EPPI



INPDAP

il PROFESSIONISTA **TRASFERISCE** i contributi versati nelle diverse gestioni pensionistiche presso l'ultimo Fondo al quale è iscritto, creando una sola posizione assicurativa

SARÀ LA GESTIONE ACCENTRANTE A LIQUIDARE LA PENSIONE

calcolata sulla base di tutta la contribuzione confluita in tale posizione

IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

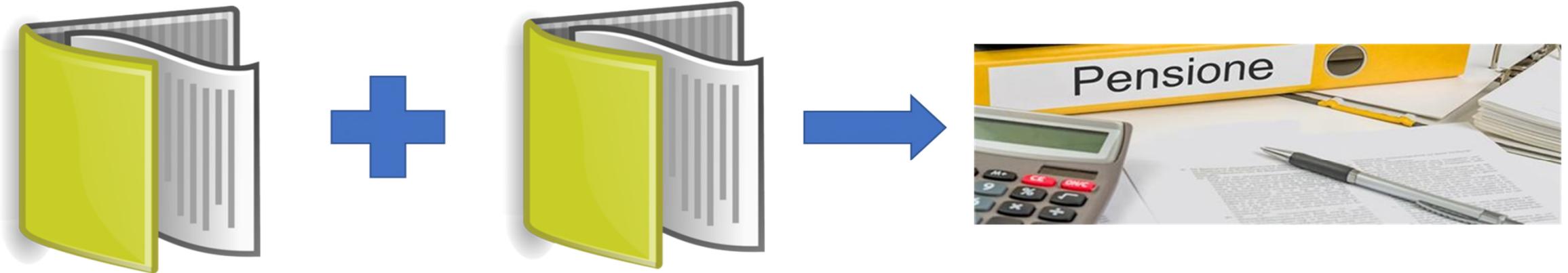
RICONGIUNZIONE / TOTALIZZAZIONE / CUMULO

TOTALIZZAZIONE =

SOMMA DEI PERIODI CONTRIBUTIVI ESISTENTI

presso due o più enti di previdenza

= requisito minimo per andare in pensione



IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE RICONGIUNZIONE / TOTALIZZAZIONE / CUMULO

TOTALIZZAZIONE

Ciascun Ente liquiderà la quota di pensione sulla
base dei contributi in esso versati

PENSIONE 1



INPS

PENSIONE 2



EPPI

IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

RICONGIUNZIONE / TOTALIZZAZIONE / CUMULO

RICONGIUNZIONE DEI CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI VERSO EPPI



INPS



EPPI

È SEMPRE GRATUITA

RICONGIUNZIONE DEI CONTRIBUTI DA EPPI AD ALTRI ENTI



EPPI



INPS

GENERALMENTE ONEROSA

TOTALIZZAZIONE



INPS



EPPI

GRATUITA

QUANDO SI PUO' ANDARE IN PENSIONE ?

CON LA **RICONGIUNZIONE**

SI APPLICA

IL CRITERIO DI PENSIONABILITÀ

DELLA CASSA

IN CUI SI È DECISO DI RICONGIUNGERE

I CONTRIBUTI

per EPPI si applica:

REGOLAMENTO PER L'ATTUAZIONE DELLE ATTIVITA' DI PREVIDENZA

Ultima approvazione dai Ministeri in data 25.02.2019

ART. 14 Pensione di vecchiaia - comma 1

La pensione di vecchiaia è corrisposta **all'iscritto che abbia compiuto almeno sessantacinque anni d'età**, a condizione che risultino dallo stesso versate ed accreditate ***almeno cinque annualità contributive***

QUANDO SI PUO' ANDARE IN PENSIONE ?

REGOLAMENTO PER L'ATTUAZIONE DELLE ATTIVITA' DI PREVIDENZA

Ultima approvazione dai Ministeri in data 25.02.2019

ART. 14 *Pensione di vecchiaia - comma 2*

Il diritto alla pensione, previa cessazione dell'attività professionale, si consegue al compimento del cinquantesimo anno di età, a condizione che risultino versati ed accreditati in favore dell'iscritto **almeno cinque anni di contribuzione effettiva**, **che l'importo della pensione risulti essere non inferiore a 1,2 volte l'importo dell'assegno sociale** di cui all'articolo 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995 n. 335

QUANDO SI PUO' ANDARE IN PENSIONE ?

REGOLAMENTO PER L'ATTUAZIONE DELLE ATTIVITA' DI PREVIDENZA

Ultima approvazione dai Ministeri in data 25.02.2019

ART. 14 *Pensione di vecchiaia - comma 2*

Si prescinde dal predetto requisito anagrafico al raggiungimento dell'anzianità contributiva non inferiore a quaranta anni. In questa ipotesi, anche qualora l'anzianità contributiva di 40 anni sia stata raggiunta ***in regime di totalizzazione, è fatto salvo il diritto dell'iscritto a riprendere l'esercizio della libera professione***

IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

CALCOLO DELLA PENSIONE ?

REGOLAMENTO PER L'ATTUAZIONE DELLE ATTIVITA' DI PREVIDENZA

Ultima approvazione dai Ministeri in data 25.02.2019

ART. 14 *Pensione di vecchiaia - comma 3*

L'importo della pensione annua è determinato secondo il sistema contributivo moltiplicando il montante individuale dei contributi soggettivi ed integrativi devoluti a montante ai sensi dell'articolo 5, comma 3 per il coefficiente di trasformazione, di cui alla tabella A allegata, periodicamente aggiornata secondo quanto previsto dall'art. 1 comma 11 della legge 8 agosto 1995, n. 335 e successive modificazioni e d integrazioni, relativo all'età dell'iscritto alla data di decorrenza della pensione.

QUANDO SI PUO' ANDARE IN PENSIONE ? CON TOTALIZZAZIONE

PENSIONE DI VECCHIAIA A 66 ANNI

senza differenza tra uomini e donne (con una finestra di 18 mesi e diritto a pensione da 67 anni e 6 mesi)

PENSIONE DI ANZIANITÀ CON 41 ANNI DI CONTRIBUTI (*)

questi requisiti si innalzeranno nel tempo con il crescere dell'aspettativa di vita

() nell'anzianità al momento della decorrenza bisogna essere inattivi, salvo riprendere successivamente*

QUANDO SI PUO' ANDARE IN PENSIONE ? CON TOTALIZZAZIONE

PENSIONE DI INABILITÀ

PENSIONE INDIRECTA AI SUPERSTITI

Per il conseguimento della pensione anzianità occorre, poi, attendere l'apertura della cosiddetta **“finestra”** che si apre dal **21° mese successivo** a quello nel quale si maturano i requisiti anagrafici e/o contributivi.

CUMULO GRATUITO DEI CONTRIBUTI

**= MECCANISMO ALTERNATIVO ALLA TOTALIZZAZIONE
CON PRINCIPI SIMILI**

***I VARI SPEZZONI CONTRIBUTIVI
SONO UNITI FIGURATIVAMENTE
PER MATURARE IL DIRITTO ALLA PENSIONE
(DI VECCHIAIA, ANZIANITÀ O INABILITÀ)***

IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

CUMULO GRATUITO DEI CONTRIBUTI
ESERCIZIO DI TALE FACOLTÀ
SENZA IL PAGAMENTO DI ALCUN COSTO

in base alla Legge di Stabilità del 2017, che ha esteso questo istituto anche ai professionisti

DIVERSO CRITERIO DI CALCOLO DELLE QUOTE DI PENSIONE
determinate secondo il sistema tipico di ciascuna gestione e non, come nella totalizzazione, con il solo sistema contributivo

CUMULO GRATUITO DEI CONTRIBUTI

IL DIRITTO ALLA PENSIONE DI VECCHIAIA

si acquisisce

IN PRESENZA DEI REQUISITI ANAGRAFICI E DI CONTRIBUZIONE

più elevati tra quelli previsti

dalle diverse gestioni previdenziali interessate

IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

NOTE TECNICHE

TASSO DI SOSTITUZIONE

E' **il rapporto percentuale**, calcolato al netto o al lordo della tassazione, fra la prima annualità completa della pensione e l'ultimo reddito annuo completo immediatamente precedente il pensionamento e serve per **valutare l'entità del rimpiazzo** determinata dalla applicazione di uno schema pensionistico per la **determinazione della pensione in rapporto al precedente reddito da lavoro ovvero l'adeguatezza della prestazione pensionistica**

A parità di carriera lavorativa indica, per diversi metodi di calcolo, l'entità del rimpiazzo garantito dello schema pensionistico con formula delle rendite predefinita adottato

TASSO DI SOSTITUZIONE

1. Il **tasso di sostituzione lordo** è calcolato considerando la pensione e il reddito (retribuzione) **al lordo della tassazione**.

2. Il **tasso di sostituzione netto**, è un **indicatore** che misura il **reddito disponibile effettivo** del lavoratore pensionato rispetto a quello precedente il pensionamento e si ottiene considerando la pensione al netto della tassazione e il reddito al netto della tassazione generale comprensiva del carico fiscale dovuto ai contributi obbligatori per le assicurazioni obbligatorie.

IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

NOTE TECNICHE

TASSO DI SOSTITUZIONE

Il **coefficiente di trasformazione in rendita** o pensione detto anche **coefficiente di trasformazione**, nell'ordinamento italiano, ovvero nel campo del sistema pensionistico pubblico, è una grandezza utilizzata per la determinazione dell'importo annuo della pensione di vecchiaia contributiva, quale percentuale del montante contributivo individuale nozionale determinato dai contributi versati.

Il **C.T.** è determinato su base statistica per **coorte** e **varia in base all'età anagrafica al momento del pensionamento** in quanto tiene conto della speranza di vita media, incorporando il **tasso di crescita del Pil di lungo periodo stimato dell'1,5 per cento**.

TASSO DI SOSTITUZIONE

**Il reciproco del coefficiente di trasformazione
in rendita o pensione**

è *il numero di annualità in termini attuariali,*
in cui il montante contributivo individuale
nozionale sarà corrisposto al pensionato
o capitalizzato nel caso di previdenza complementare

IL SISTEMA DI CALCOLO DELLA PENSIONE

NOTE TECNICHE

TASSO DI SOSTITUZIONE

Coefficiente di trasformazione in rendita

*Metodo di calcolo contributivo a capitalizzazione
simulata sulla crescita*

Nel metodo di calcolo contributivo il coefficiente di trasformazione in rendita serve per calcolare l'importo annuo della pensione di vecchiaia

Pensione di vecchiaia annua =
Riserva matematica* / *coefficiente di trasformazione

Esempio: € 322.000 / 17,5 = € 18.400

ISTITUTI A CONFRONTO

| RICONGIUNZIONE, TOTALIZZAZIONE, CUMULO GRATUITO ISTITUTI A CONFRONTO | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | RICONGIUNZIONE | TOTALIZZAZIONE | CUMULO GRATUITO |
| ONEROSITA' PER L'ISCRITTO | NO | NO | NO |
| TRASFERIMENTO DELLA CONTRIBUZIONE PRESSO GESTIONE UNICA | SI | NO | NO |
| CONDIZIONI | La richiesta di ricongiunzione comporta la cancellazione dall'Ente a cui si chiede il trasferimento della contribuzione presso altra gestione. | L'interessato può aver maturato il diritto, ma non deve essere già titolare di pensione autonoma in una delle gestioni coinvolte nella totalizzazione. | L'interessato può aver maturato il diritto, ma non deve essere già titolare di pensione autonoma in una delle gestioni coinvolte nel cumulo. |
| REQUISITI PER LA PENSIONE | I requisiti stabiliti dalla Gestione in cui vengono trasferiti i contributi, che diventa l'unica gestione attiva del contribuente. Ad esempio, per l'Eppi: Pensione di vecchiaia ordinaria: 65 anni di età anagrafica e almeno 5 anni di contribuzione. | Requisiti stabiliti dalla normativa sulla Totalizzazione (D.Lgs.42/2006). Per il biennio 2023/2024 Pensione di vecchiaia: 66 anni e anzianità contributiva complessiva di almeno 20 anni. Pensione di anzianità: anzianità contributiva di almeno 41 anni di contributi sommando i periodi non coincidenti versati nelle diverse gestioni. Applicazione della finestra di posticipo della decorrenza: 18 mesi per la vecchiaia e 21 mesi per l'anzianità dalla maturazione del diritto. | Per la Pensione di vecchiaia: il diritto al trattamento è conseguito in presenza dei requisiti anagrafici e di contribuzione più elevati tra quelli previsti dai rispettivi ordinamenti che disciplinano le gestioni interessate all'esercizio della facoltà di cumulo (ad oggi Eppi 65 anni e 5 di contribuzione; AGO INPS dipendenti 67 anni e 20 anni di contribuzione). Pensione di vecchiaia anticipata: requisiti previsti per la generalità dei lavoratori dipendenti e autonomi iscritti all'AGO gestita dall'INPS: attualmente anzianità contributiva: uomini: 42 anni e 10 mesi, donne 41 anni e 10 mesi (oggetto di adeguamento alla speranza di vita) |
| METODO DI CALCOLO DEL TRATTAMENTO PENSIONISTICO | Sistema adottato dalla Gestione in cui vengono trasferiti i contributi. Per l'Eppi vige quello contributivo. | Contributivo o altro diverso sistema previsto dalle altre gestioni interessate quando sia maturato l'autonomo diritto a pensione | Ogni Gestione applica alla quota di pensione maturata il metodo di calcolo stabilito dalla propria normativa. Per l'Eppi vige quello contributivo. |
| EROGAZIONE DEL TRATTAMENTO PENSIONISTICO | Unica pensione erogata dalla Gestione dove è iscritto il richiedente | Sommatoria delle pro quote di ogni Gestione erogata come unico importo dall'INPS. | Sommatoria delle pro quote di ogni Gestione erogata come unico importo dall'INPS. |



ULTERIORI 68,6 MLN PER L'ADEGUATEZZA DELLE PENSIONI DEI P.I.

Il CdA dell'EPPI, con provvedimenti n. 101 del 29.11.2022 e n.133 del 25.01.2023 (attualmente in attesa di approvazione da parte dei Ministeri Vigilanti), ha deliberato la distribuzione di **ulteriori 68,6 milioni di euro** tra maggiore rivalutazione oltre i tassi di legge dei montanti individuali per gli anni dal 2017 al 2020, e la distribuzione di quota parte (80%) della contribuzione integrativa annualmente versata per l'annualità 2021, che si aggiungono agli oltre **22 milioni di euro** (pari al 70% della contribuzione integrativa riferita al 2020) già approvati dai MM.VV. nel corso del 2022.

L'EPPI negli ultimi 8 anni ha contribuito con **oltre 301 milioni di euro** alla formazione di futuri assegni pensionistici più adeguati al reddito prodotto dagli iscritti Periti Industriali nel corso della loro carriera professionale.

| ANNO DELIBERA CDA EPPI | RISORSE DISTRIBUITE SUI MONTANTI |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 2014 | 13,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2012 |
| 2014 | 24,9 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per gli anni 2013 e 2014 |
| 2015 | 9,3 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2013 e 2014 |
| 2017 | 19,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2014 |
| 2017 | 22,7 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2015 |
| 2018 | 23,5 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2016 |
| 2018 | 20,3 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2014, 2015 e 2016 |
| 2019 | 25,4 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2017 |
| 2021 | 52,1 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per gli anni 2018 e 2019 |
| 2022 | 22,1 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2020 |
| 2022 | 37,6 milioni di euro di maggiore rivalutazione per gli anni 2017, 2018, 2019 e 2020 (*) |
| 2023 | 31 milioni di euro di contributo integrativo distribuito per l'anno 2021 (*) |

(*) provvedimenti in attesa di approvazione MM.VV.



RISCATTO LAUREA

Possibilità di incrementare il montante individuale **trasferendo all'EPPI i contributi previdenziali** versati presso altri Enti (ricongiunzione dei contributi), oppure versando delle somme che vanno a coprire particolari periodi della vita lavorativa e non, quali **il servizio militare**, il **praticantato**, **il corso di laurea**, oppure **i periodi di attività professionale svolta prima della nascita dell'Ente (riscatto contributivo)**.

<https://www.eppi.it/index.php/news2/item/198-nuova-funzione-in-eppilife-dedicata-al-montante-contributivo>



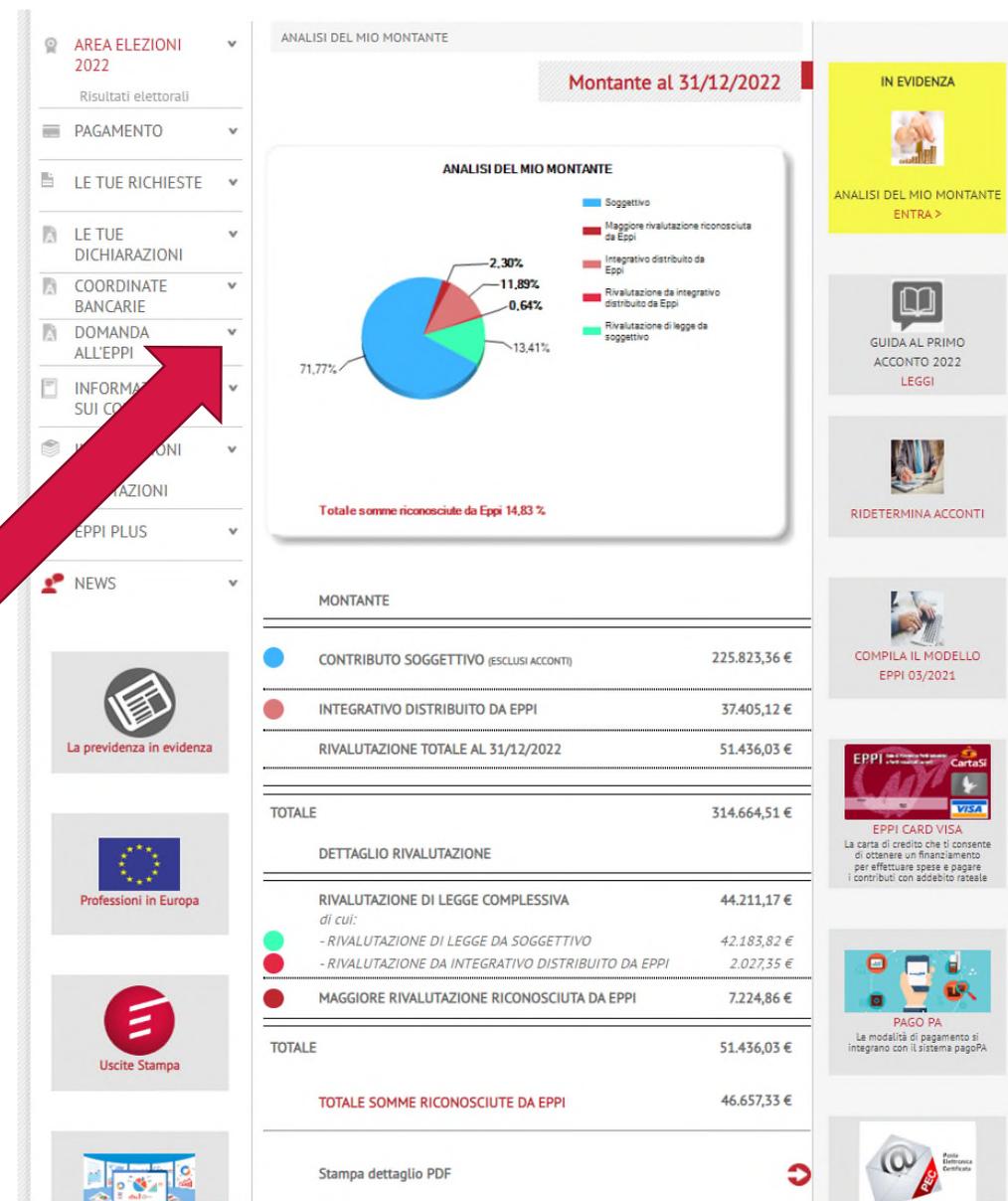
NUOVA FUNZIONE IN EPPILIFE DEDICATA AL MONTANTE
CONTRIBUTIVO



NUOVA FUNZIONE EPPILIFE DEDICATA AL MONTANTE CONTRIBUTIVO

Una nuova funzionalità per comprendere, in maniera immediata e sintetica, la composizione della propria “cassaforte previdenziale”.

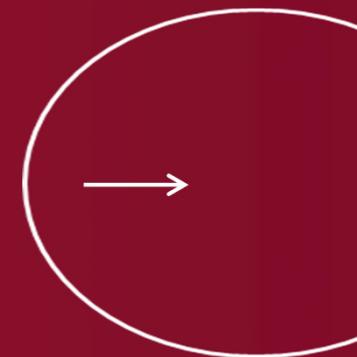
Analisi del mio montante è il nome di questa nuova funzione, già disponibile nell’Area riservata EppiLife per gli iscritti attivi non pensionati con un tasto in evidenza in alto a destra.



L'Help Desk dell'Ente è a vostra disposizione per supportarvi nella scelta della prestazione più adatta alla vostra situazione contributiva



Contributi, scadenze e sanzioni



- ***Il contributo soggettivo è destinato ad incrementare il montante, che costituisce la base per determinare la pensione. Per i contributi relativi ai redditi 2022 è pari al 18%.***
- ***Il contributo soggettivo è interamente deducibile ai fini fiscali.***
- Le aliquote sono espresse in percentuale e rappresentano lo strumento per calcolare i contributi soggettivi: applicando un'aliquota al reddito, un iscritto ottiene, quindi, il contributo da pagare all'EPPI.
- ***E' possibile scegliere di versare fino al 26% del reddito. L'opzione dell'aliquota va indicata nella dichiarazione dei redditi che bisogna presentare ogni anno.***
- ***A seguito dell'approvazione del nuovo Regolamento Previdenziale dell'Ente, avvenuta nel mese di marzo del 2023, l'aliquota opzionale può arrivare al 35%***
- ***La scelta vincola per un solo anno:*** è possibile, cioè, cambiare aliquota e scegliere anno per anno quella più adatta alla propria capacità di reddito.



- **Il contributo integrativo è destinato a:**
 - sostenere tutte le spese di gestione dell'EPPI;
 - incrementare i montanti previdenziali qualora annualmente si verificano i presupposti.
- **Ogni perito industriale applica il 5%** nel documento fiscale, percepisce tale quota dal cliente e la versa all'Ente di previdenza al momento del pagamento dei contributi.
- Per gli iscritti che devono il solo contributo integrativo minimo, lo stesso è deducibile ai fini fiscali al netto della quota incassata.



- ***Il contributo di maternità*** è destinato a sostenere le neo mamme e i neo papà professionisti iscritti all'ente e consiste in una quota fissa, determinata annualmente, da versare insieme al saldo.
- I neo papà hanno diritto ad una indennità di maternità solo in caso di adozione e di rinuncia della moglie.
- ***Per l'anno 2022 il contributo di maternità è pari ad euro 3.***



LE SCADENZE

- **I contributi dovuti sono versati in tre scadenze:**
 - **Il primo acconto entro il 15 dicembre** per un importo pari al 35% dei contributi complessivi dovuti per l'anno precedente;
 - **Il secondo acconto entro il 15 aprile dell'anno successivo** a quello di competenza, per un importo pari al 35% dei contributi complessivi dovuti per l'anno precedente;
 - **il saldo entro il 30 settembre di ogni anno**, più il contributo di maternità annualmente determinato dal Consiglio d'Amministrazione.
 - Gli acconti possono essere versati **in misura inferiore** rispetto a quella regolamentare qualora l'iscritto presuma di conseguire nell'anno un reddito inferiore a quello dell'anno precedente.
 - L'EPPI calcola direttamente la quota che ogni iscritto deve versare e la riporta sull'ordine di bonifico personalizzato, sottraendo già dal totale gli eventuali crediti: ogni iscritto trova, quindi, nella area personalizzata di **EPPIlife** i suoi specifici
- 137 pagamenti.

DATE DA RICORDARE

15
APRILE

SECONDA RATA
DI ACCONTO

30
SETTEMBRE

PRESENTAZIONE
DICHIARAZIONE
DEI REDDITI

30
SETTEMBRE

SALDO
CONTRIBUTIVO

15
DICEMBRE

PRIMA RATA
DI ACCONTO



LA RATEIZZAZIONE

- Attualmente non è possibile rateizzare l'ultima gli acconti ed il saldo relativi all'ultima annualità scaduta (a seguito di modifica intervenuta nel 2019 a seguito di segnalazione da parte dei MM.VV.)
- A seguito dell'approvazione del nuovo Regolamento Previdenziale, le condizioni di rateizzazioni sono stabilite direttamente dal CdA dell'EPPI con apposito provvedimento.
- Possono essere rateizzati i debiti previdenziali scaduti attraverso le condizioni presenti nell'Area Riservata degli iscritti, e sintetizzate nella tabella a destra.

| | |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IMPORTO MINIMO RATEIZZABILE | 600,00 euro per capitale, sanzioni, interessi (le spese legali non sono rateizzabili) |
| TASSO | Tasso legale (dal 1° gennaio 2017 lo 0,20) + 3,5% Tasso 0% su interessi |
| DURATA | da 600,00 a 5.000,00 euro massimo 8 rate da 5.000,01 euro in poi massimo 40 rate |
| MODALITA' DI PAGAMENTO | Addebito diretto SEPA |
| PERIODICITA' | TRIMESTRALE |
| CONDIZIONI D'ACCESSO | a) Essere in regola con le dichiarazioni reddituali b) Aver pagato le spese legali eventualmente dovute c) Età < 80 anni alla scadenza ultima rata |
| ESTENSIONE DEL PIANO DI AMMORTAMENTO | Sì, fino ad un massimo di 120 mesi (esercitabile una sola volta e per importi >5.000,00 euro) |
| RISOLUZIONE PER INADEMPIMENTO | a) mancato pagamento della PRIMA RATA del piano d'ammortamento entro i successivi 30 giorni dalla sua naturale scadenza b) mancato pagamento di due rate consecutive |
| RIAMMISSIONE IN CASO DI INADEMPIMENTO | Sì, a condizione che: a) le rate scadute siano integralmente pagate al momento della domanda di riammissione in termini b) l'inadempimento non sia stato accertato dall'Ente con titolo giudiziale. |



Il ritardato pagamento dei contributi previdenziali determina:

- **L'applicazione degli interessi di mora** che decorrono dal 1° giorno successivo a quello in cui avrebbe dovuto essere effettuato il versamento al giorno in cui effettivamente è sanato il debito in linea capitale.
- ***Sono determinati maggiorando il tasso legale, tempo per tempo vigente, di uno spread di 4 punti percentuali.***
- ***Per il 2023, il tasso degli interessi di mora è pari al 9% annuo.***



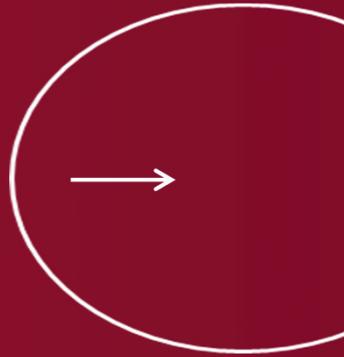
LE SANZIONI

Lo schema seguente sintetizza le sanzioni previste in caso di tardivo pagamento o irregolarità documentali:

| | |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TARDIVO PAGAMENTO | Media quinquennale del PIL + 2% |
| TARDIVA, OMESSA O INFEDELE DICHIARAZIONE | 30,00 euro fino al 60° giorno (tardiva dichiarazione) |
| | 103,00 euro dal 61° giorno in poi (omessa dichiarazione) |
| | 40% dei maggiori contributi dovuti se maggiore dovuto accertato > 500,00 euro (infedele dichiarazione) |



L'obbligo contributivo nel
lavoro autonomo
professionale per
collaborazioni occasionali,
STP e società di ingegneria



L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

- **L'iscrizione all'albo** ed il concreto **dispiegamento dell'esercizio professionale**, ancorché **occasionale e produttivo di reddito trascurabile, sono sufficienti** di per sé **a costituire il rapporto previdenziale e conseguenti effetti.**
- Un **perito industriale**, in forza delle conoscenze dallo stesso acquisite e dell'iscrizione all'Albo professionale, **ogni qualvolta si trovi ad esplicitare un incarico per un'attività** che **non è «riservata» al perito industriale**, **dovrà assoggettare i compensi percepiti a contribuzione presso l'EPPI** e non già alla Gestione Separata INPS.

L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

Domanda:

Sono un perito industriale ma mi occupo unicamente di consulenza per la sicurezza sui luoghi di lavoro, senza usare il timbro professionale.

Sono obbligato ad iscrivermi all'EPPI?

Risposta:

Sì, pur essendo l'attività in oggetto “non riservata” ai periti industriali, ben potendo essere svolta anche da soggetti non iscritti ad alcun ordine professionale, nel momento in cui è esercitata da un iscritto all'Albo professionale dei periti industriali comporta l'attrazione al reddito professionale e, conseguentemente, l'obbligatorietà della presentazione della domanda di iscrizione all'EPPI.

L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

Domanda:

Sono *iscritto al ruolo dei periti assicurativi*: devo versare la contribuzione alla Gestione Separata Inps?

Risposta:

Se lei è iscritto all'Albo professionale dei Periti Industriali, non dovrà iscriversi alla Gestione Separata perché vi è un principio di attrazione al reddito professionale e quindi l'iscrizione è dovuta all'EPPI. È importante al riguardo anche richiamare una circolare del Consiglio Nazionale dei Periti Industriali (Prot. 5798/BC/fp dell'11 luglio 2007) la quale evidenziava che *«gli iscritti al predetto Ruolo (Periti Assicurativi, ndr) possono solo quantificare la valutazione del danno, ma non hanno la capacità per la ricostruzione dinamica dell'incidente stradale, come pure non possono assumere l'incarico di CTU: competenze queste ultime degli Ingegneri e dei Periti Industriali dell'area Meccanica regolarmente iscritti all'Albo dei rispettivi Ordini e Collegi»*

L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

Domanda:

La Procura della Repubblica di Parma mi ha chiamato per affidarmi una perizia in un processo per disastro ambientale. Io sono esclusivamente un lavoratore dipendente con una pluriennale esperienza in questo campo, ma non esercito la libera professione: posso accettare l'incarico? E se lo accetto sono obbligato ad iscrivermi ad EPPI?

Risposta:

In merito al primo quesito occorrerà valutare se il contratto che la lega al suo datore di lavoro le consente di prestare attività professionale per altro soggetto o se esistono clausole di incompatibilità. Una volta sciolta questa riserva, **lei sarà tenuto all'iscrizione – entro 60 giorni dall'accettazione dell'incarico – ad EPPI ed al conseguente obbligo di versamento della contribuzione previdenziale dovuta in ragione del reddito e del volume d'affari prodotto.**

L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

Domanda:

Il Tribunale di Milano mi ha chiamato, in quanto iscritto all'Ordine dei Periti Industriali e all'Albo dei Consulenti Tecnici del Giudice Civile per affidarmi una Consulenza Tecnica d'Ufficio (CTU) in un procedimento civile relativo alla conformità tecnico-normativa e il funzionamento di un impianto elettrico. Io sono un lavoratore dipendente con una pluriennale esperienza in questo campo, ma non esercito la libera professione: posso accettare l'incarico? E se lo accetto sono obbligato ad iscrivermi ad EPPI?

Risposta:

In merito al primo quesito occorrerà valutare se il contratto che la lega al suo datore di lavoro le consente di prestare attività professionale per altro soggetto o se esistono clausole di incompatibilità. Una volta sciolta questa riserva, lei sarà tenuto all'iscrizione – **entro 60 giorni dall'accettazione dell'incarico – ad EPPI ed al conseguente obbligo di versamento della contribuzione previdenziale dovuta in ragione del reddito e del volume d'affari prodotto.**

E' da considerare inoltre che l'iscrizione all'Albo dei Consulenti Tecnici del Giudice Civile è da considerarsi, di per sé e in ogni caso, quale condizione di iscrizione ad EPPI in quanto ricadente nella fattispecie delle attività riservate agli iscritti ad un Ordine professionale.

L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

Si intendono per **società di professionisti** (di seguito **STP**) le società costituite esclusivamente tra professionisti iscritti negli appositi albi previsti dai vigenti ordinamenti professionali, che **eseguono studi di fattibilità, ricerche, consulenze, progettazioni o direzioni dei lavori, valutazioni di congruità tecnico-economica o studi di impatto ambientale.**

Le due tipologie societarie previste dall'ordinamento sono:

- Le **società tra professionisti o società professionale**, aventi ad oggetto per le quali sia prevista l'iscrizione in appositi albi o elenchi regolamentati nel sistema ordinistico l'esercizio di una o più attività professionali. Il relativo atto costitutivo deve prevedere:
 - ***l'esercizio in via esclusiva dell'attività professionale da parte dei soci;***
 - ***l'ammissione in qualità di soci dei soli professionisti*** (possono essere ammessi soci non professionisti ma solo per finalità di investimento, a condizione che i professionisti detengano almeno i 2/3 delle quote);
 - criteri e modalità affinché ***l'esecuzione dell'incarico professionale*** conferito alla società ***sia eseguito solo dai soci in possesso dei requisiti per l'esercizio della prestazione professionale richiesta;***
 - ***le modalità di esclusione dalla società*** del socio che sia stato cancellato dal rispettivo albo con provvedimento definitivo.
- Le **società multidisciplinari**, costituite per l'esercizio di più attività professionali. La società deve iscriversi nell'albo previsto per l'attività che riveste un ruolo prevalente all'interno della società. ***Se non è indicata un'attività prevalente, la società può iscriversi in uno qualsiasi degli albi previsti per le attività svolte.***

L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

*I soci delle società agli effetti previdenziali **sono assimilati ai professionisti che svolgono l'attività in forma associata.***

Ai corrispettivi delle società si applica il contributo integrativo previsto dalle norme che disciplinano le rispettive Casse di previdenza di categoria cui ciascun firmatario del progetto fa riferimento in forza della iscrizione obbligatoria al relativo albo professionale.

Detto contributo dovrà essere versato pro quota alle rispettive Casse secondo gli ordinamenti statutari e regolamenti vigenti.

L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

- Ipotizziamo una **società** costituita da **un perito industriale (50% delle quote)**, da **un ingegnere (30%)** e da **un socio di capitale (20%)**.
- Poiché sulle sole prestazioni professionali è dovuto il contributo integrativo, lo stesso deve essere necessariamente ribaltato all'EPPI ed Inarcassa.
- Fatte 100 le quote della società, ed 80 quelle relative ai due professionisti, si avrà che il **coefficiente di ri-parametrizzazione sarebbe 1,25 (100/80)** ed applicando questo parametro alle singole quote societarie detenute si avrà: **al perito industriale spetterà il 62,5% dell'integrativo incassato ed all'ingegnere il restante 37,5%.**

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------|--|
| Società tra professionisti Mario Bianchi & partner Partita IVA: ... | | Spett.le Società XYZ Partita IVA: ... | |
| Oggetto: Prestazione professionale | | | |
| N. fattura: 10 Data fattura: 15 aprile 2016 | | | |
| Compenso professionale | | 25.000 € | |
| Contributo integrativo 5% Eppi (su 15.625 €: 25.000*62,5%) | | 781,25 € | |
| Contributo integrativo 4% Inarcassa (su 9.375 €: 25.000*37,5%): | | 375,00 € | |
| Imponibile ai fini I.V.A. | | 26.156,25 € | |
| I.V.A. al 22% | | 5.754,38 € | |
| Totale | | 31.910,63 € | |

L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

- Le **società di ingegneria** sono le società che eseguono studi di fattibilità, ricerche, consulenze, progettazioni o direzioni dei lavori, valutazioni di congruità tecnico-economica o studi di impatto ambientale.

Si è in presenza di una società di ingegneria se sussistono contemporaneamente alcuni presupposti soggettivi ed oggettivi:

- **Presupposto soggettivo**: costituzione in forma di società di capitali (SAS, SAPA, SRL) oppure nella *forma di società cooperative* che non abbiano i requisiti della società tra professionisti. Nelle società d'ingegneria, inoltre, i soci possono anche essere soggetti (persone fisiche e/o giuridiche) del tutto estranei o addirittura disinteressati al mondo della professione.
- **Presupposto oggettivo**: svolgere le attività professionali specificatamente indicate dalla norma (studi di fattibilità, ricerche, consulenze, progettazioni o direzioni dei lavori, valutazioni di congruità tecnico-economica o studi di impatto ambientale), attività che devono essere adeguatamente specificate nell'oggetto sociale delle società stesse. È prevista **la presenza obbligatoria di un Direttore Tecnico** in possesso dei requisiti previsti dall'articolo 53 del D.P.R. 554/99 (laurea in ingegneria o architettura o nella disciplina tecnica attinente all'attività prevalente della società, iscrizione all'albo professionale da almeno dieci anni).

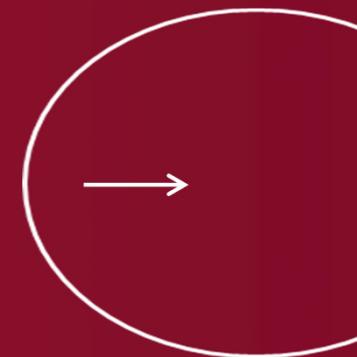
L' OBBLIGO CONTRIBUTIVO

LAVORO PROFESSIONALE - COLLABORAZIONI OCCASIONALI – STP – SOCIETA' DI INGEGNERIA

- Ai corrispettivi relativi alle predette attività professionali **si applica il contributo integrativo** qualora previsto dalle norme legislative che regolano la **Cassa di previdenza di categoria cui ciascun firmatario del progetto** fa riferimento in forza della iscrizione obbligatoria al relativo albo professionale.
- **Detto contributo dovrà essere versato pro quota alle rispettive Casse** secondo gli ordinamenti statutari e regolamenti vigenti, in base all'importo del compenso del professionista.
- Per quanto riguarda la **contribuzione soggettiva, la stessa è dovuta la parte attribuita all'iscritto risultante dalla dichiarazione dei redditi** ai fini Irpef, indipendentemente dalla qualificazione fiscale del reddito stesso.

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------|
| Società d'Ingegneria Consulting Engineering Srl Partita IVA: ... | | Spett.le Società XYZ Partita IVA: ... |
| Oggetto: Prestazione professionale | | |
| N. fattura: 25 Data fattura: 30 maggio 2016 | | |
| Compenso professionale | | 45.000 € |
| Contributo integrativo 5% Eppi (su compenso da perito industriale di 15.000 €) | | 750,00 € |
| Contributo integrativo 4% Inarcassa (su compenso da architetto di 30.000 €): | | 1.200,00 € |
| Imponibile ai fini I.V.A. | | 46.950,00 € |
| I.V.A. al 22% | | 10.329,00 € |
| | Totale | 57.279,00 € |

La tutela sanitaria



EMAPI è un Fondo sanitario riconosciuto dal Ministero della Salute, senza scopo di lucro, costituito da undici enti di previdenza privati (Cassa Forense, Cassa Notariato, CIPAG, ENPAB, ENPACL, ENPAP, ENPAPI, EPAP, EPPI, ENPAF, ENPAM) con la finalità di costruire ed erogare prestazioni assistenziali a favore degli iscritti degli enti associati.

Attualmente EMAPI offre tre tipologie di coperture:

- **Assistenza Sanitaria Integrativa che consta di due forme di garanzia:**
 - **A (Grandi Interventi Chirurgici e Gravi eventi morbosi; invalidità permanente da infortunio) – a carico dell'Ente**
 - **B (Interventi chirurgici e ricoveri non compresi nella Garanzia A, visite specialistiche e accertamenti diagnostici, check up sanitario e dentistico)**
- **LTC - Long Term Care** che in caso di non autosufficienza permanente eroga una rendita mensile di 1.200 euro vita natural durante. Il singolo iscritto può volontariamente aumentare l'entità della rendita, versando dei contributi ulteriori rispetto a quello pagato direttamente dal proprio Ente di previdenza **– a carico dell'Ente**
- **Copertura Infortuni professionali ed extraprofessionali** che copre il professionista ed eventualmente il suo nucleo familiare dagli infortuni che possono sopraggiungere durante l'attività lavorativa e non.



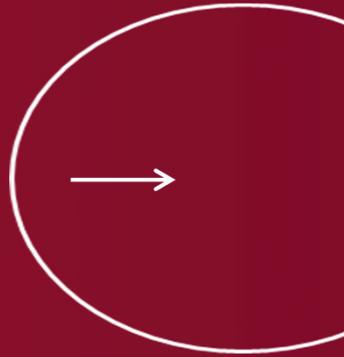
- ***L'EPPI eroga ai suoi iscritti (professionisti e pensionati in attività) la copertura con onere a carico del proprio bilancio.***
- **Gli iscritti hanno automaticamente e gratuitamente accesso alle Garanzie "A"** (Grandi interventi chirurgici e Gravi eventi morbosi; invalidità permanente da infortunio) e la ***possibilità di aggiungere volontariamente ed a proprie spese un programma assicurativo integrativo e di completamento, le cosiddette Garanzie "B"***.
- **Entrambe le prestazioni possono essere estese (a pagamento) anche al proprio nucleo familiare.**
- **Coloro che cesseranno l'attività potranno continuare con adesione volontaria ed individuale** ad usufruire delle prestazioni offerte dalla Convenzione (in questo caso il contributo di base sarà a carico dell'iscritto): questa opzione deve essere esercitata esclusivamente al momento del rinnovo.



- **L'EPPI ha ampliato i servizi erogati gratuitamente** ai suoi iscritti tramite EMAPI, offrendo a chi è già beneficiario dell'Assicurazione Sanitaria Integrativa la possibilità di effettuare un **check-up annuale gratuito**.
- Nel **pacchetto check-up**, **che è garantito al capo famiglia**, sono assicurati oltre ai normali prelievi venosi, una visita specialistica cardiologica per uomini e donne, un elettrocardiogramma per gli uomini, un **ecodoppler arti inferiori e PAP test per le donne**.
- Inoltre per **uomini e donne over 40** sono previsti, rispettivamente, il PSA (antigene prostatico, una volta l'anno) e la mammografia ed ecografia mammaria (una volta ogni due anni).
- **Se le prestazioni rientranti nel check-up non sono effettuate presso strutture convenzionate, è comunque garantito un rimborso sino ad un massimo di 250 euro per anno assicurativo.**



Le convenzioni di EPPI



<https://www.eppi.it/index.php/component/content/category/89-convenzioni>



COME CONTATTARE BANCA POPOLARE DI SONDRIO

TELEFONA AL NUMERO VERDE DEDICATO

800 176 191

(attivo dal lunedì al venerdì, dalle 8.30 alle 13.00 e dalle 14.15 alle 17.00)

PORTALE UNICO BPS

Fra i tanti prodotti e servizi offerti, potrai richiedere:

- l'attivazione di EPPI CARD e di un conto corrente con firma remota
- la variazione del plafond per EPPI CARD
- l'attivazione di una terza linea di credito
- la rimodulazione dei piani di rateizzazione per pagamenti contributivi e terza linea di credito

VAI AL PORTALE UNICO BPS 





**Banca Popolare
di Sondrio**



Scrigno internet banking

OPERAZIONI GRATUITE ILLIMITATE

EPPICARD GRATUITA

PAGAMENTI F24, MAV, E RAV GRATUITI

50 PRELIEVI ATM INCLUSI ALL'ANNO PRESSO ALTRI ISTITUTI
BANCARI



CONTO ONLINE
A CANONE ZERO

 **RICHIEDI ORA**



**Banca Popolare
di Sondrio**



Mutuo agevolato

FINANZIAMENTO FINO ALL'70% DEL VALORE DELL'IMMOBILE
RATE DA 5 A 20 ANNI
POSSIBILITÀ DI ABBINAMENTO CON LA POLIZZA "CASA SICURA
NEW"



IMPORTO
FINANZIABILE FINO
A 250.000 €

 **RICHIEDI ORA**

 **Banca Popolare
di Sondrio**



EPPI Card - Circuito Visa

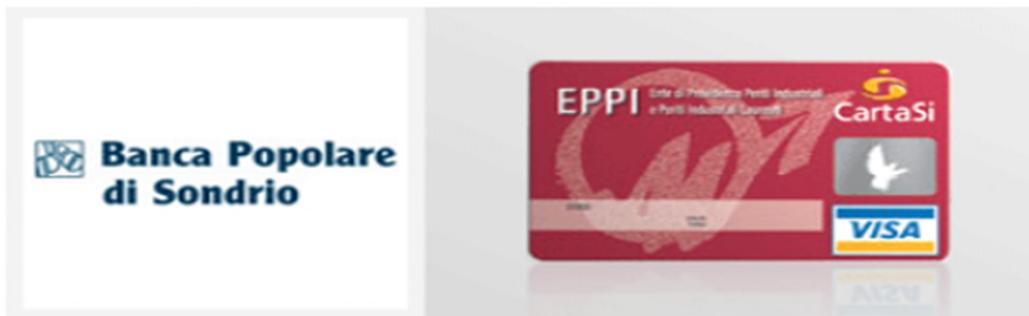
VERSI I CONTRIBUTI AD EPPI ON LINE SENZA SPESE
IL RIMBORSO DEI PAGAMENTI PUÒ ESSERE A RATE
NON COMPORTA APRIRE UN NUOVO CONTO
TRE LINEE DI CREDITO DISTINTE



CANONE ANNUALE
A ZERO PER SEMPRE

 **RICHIEDI ORA**

EPPIcard – Circuito Visa



Eppi Card è la carta di credito a canone gratuito riservata agli iscritti all'Eppi, destinata a tutti i tuoi acquisti e al **pagamento dei tuoi contributi previdenziali**. Con EPPI CARD puoi richiedere una somma di immediata utilità per qualsiasi esigenza o per soddisfare una necessità improvvisa. Consente il rimborso in un'unica soluzione o a rate. È gestita dalla Banca popolare di Sondrio e si avvale del circuito Visa.

TRE LINEE DI CREDITO



NESSUNA DOCUMENTAZIONE PER LA RICHIESTA



ESTRATTO CONTO UNICO

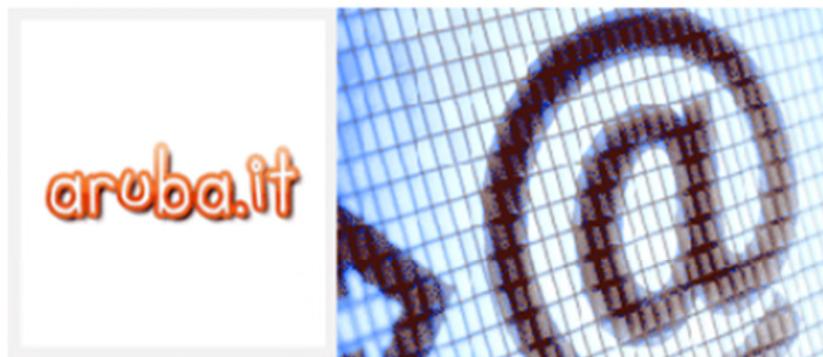


ATTENZIONE

Per ottenere EPPIcard non è necessario essere clienti della Banca Popolare di Sondrio: è sufficiente, infatti, essere titolari di un conto corrente presso qualsiasi istituto bancario.

PEC

Posta Elettronica Certificata (PEC)



Cos'è la Pec?

La PEC, posta elettronica certificata, rappresenta l'innovazione nell'ambito della comunicazione tra persone, imprese, pubbliche amministrazioni e professionisti. La PEC, o più comunemente detta posta certificata, è un sistema di trasmissione sicuro e regolamentato dalla legge, per inviare documenti e messaggi di posta elettronica con valore legale. Viene istituita come versione digitale della raccomandata con ricevuta di ritorno e punta a rendere più agili, immediati ed economici, tutti gli scambi di informazioni tra i soggetti interessati, sfruttando le potenzialità del digitale.

Le caratteristiche della PEC offerta da EPPI

L'EPPI ha rinnovato per il periodo 04/2021-03/2023 a proprie spese gli indirizzi PEC degli iscritti che esercitano l'attività e dei pensionati attivi. In tutti gli altri casi, è possibile beneficiare del servizio con Aruba al costo convenzionato di € 1,50/anno.

- Collegarsi al sito <https://manage.pec.it/Convenzioni.aspx>
- Inserire il Codice Convenzione PECPERIND

| | |
|--------------------------------------------------|-----------------------|
| Spazio Casella | 1GB |
| Dimensione massima messaggio (Compresi Allegati) | 50MB |
| Numero Max Destinatari | 500 totali |
| Archivio di sicurezza | Non fornito |
| Report SMS | Non fornito |
| Notifica tramite e-mail | Si |
| Modifica Password | Si |
| Antivirus | Compreso nell'offerta |
| Antispam | Compreso nell'offerta |



Aruba - Fatturazione Elettronica



FATTURAZIONE ELETTRONICA

Dal primo gennaio 2019 la fatturazione elettronica è obbligatoria per tutti i titolari di Partita IVA (ad eccezione dei regimi dei minimi e forfettario).

Per facilitarti nella gestione di questo cambiamento, il CNPI e l'EPPI hanno sottoscritto la convenzione con il Gruppo Aruba.

La convenzione ti consentirà di attivare il servizio **Fatturazione Elettronica** di Aruba, con cui potrai:

- **Inviare e ricevere le fatture** da e verso tutti i soggetti pubblici e privati, gestendone i completi cicli attivo e passivo.
- **Conservare digitalmente (sino a 1GB) e a norma di legge** lo storico delle tue fatturazioni.
- Gestire le c.d. comunicazioni obbligatorie all'Amministrazione Finanziaria (ex. D.L. 193/2016) in relazione alle liquidazioni periodiche IVA e alla trasmissione delle informazioni delle fatture ricevute ed emesse.
- **Usufruire del servizio di assistenza, attivo 24 ore al giorno e 7 giorni su 7**, contattando il numero **+39 0575 0504** (sia da rete fissa che da rete mobile) oppure utilizzando il sistema di assistenza online di Aruba raggiungibile al seguente link: <https://assistenza.aruba.it/>





Arval - Noleggio a lungo termine (in collaborazione con BNL)

CANONE DI NOLEGGIO, COMPRESIVO DI ASSISTENZA 24 ORE AL GIORNO, 7 GIORNI SU 7, MANUTENZIONE ORDINARIA E STRAORDINARIA, COPERTURA ASSICURATIVA COMPLETA RCA, E TANTI ALTRI SERVIZI.



SCOPRI LE AGEVOLAZIONI PER L'ATTIVITA' PROFESSIONALE E LA VITA PRIVATA

 [RICHIEDI ORA](#)





Per i tuoi viaggi, in Italia e all'estero

(Noleggio a breve termine)

SCONTO IMMEDIATO DEL 10% SUL NOLEGGIO E SUI PACCHETTI
PROTECTION IN ITALIA

SCONTO IMMEDIATO DEL 10% SUL NOLEGGIO ALL'ESTERO

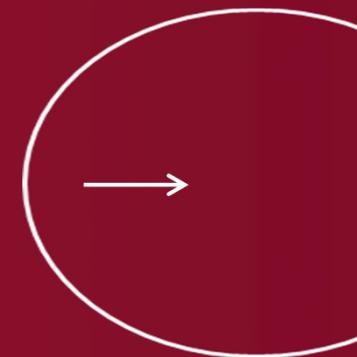


AUTO O FURGONE,
UN SERVIZIO NOLEGGIO
PER TUTTE LE NECESSITA'

 RICHIEDI ORA



I servizi che l'EPPI offre
attraverso il sito





Gestione pratiche online

Attivare una istanza e monitorare il suo stato lavorativo conoscendo il soggetto responsabile e i tempi di evasione



Incontri sul territorio

Appuntamenti sul welfare e EPPI in Tour dedicati alla previdenza ed alla professione su tematiche condivise con gli iscritti



Consulenza telefonica



Assistenza telefonica diretta da parte degli uffici dell'EPPI sia per le ordinarie ricorrenze sia per una consulenza personalizzata

Domanda a EPPI



Attivare su specifiche esigenze la risposta di operatori qualificati conoscendo il soggetto responsabile e i tempi di evasione



GESTIONE PRATICHE ONLINE

The screenshot shows a user interface with a top navigation bar containing a home icon, a notification icon, a clock icon, the name 'Salve', and a 'Logout' link. The main content area is divided into three columns: 'IL MIO PROFILO' (with a profile picture placeholder), 'I TUOI CONTRIBUTI' (listing 'SALDO FLASH', 'ESTRATTO CONTO', 'RILASCIO CERTIFICATI', and 'MONTANTE PREVIDENZIALE'), and 'LA TUA PENSIONE' (listing 'SIMULA LA TUA PENSIONE', 'CU E CEDOLINI', and 'CALCOLA BONUS 5'). A central banner features a calendar for April 17th (Monday) and the text 'SECONDO ACCONTO 2022'. Below the banner, a red button indicates the deadline: '17 APRILE 2023: SCADENZA SECONDO ACCONTO 2022'. A 'LEGGI...' link is also present. A prominent red button with a downward arrow is labeled 'IMPORTO DEL SECONDO ACCONTO 2022'. At the bottom, a 'CAMPAGNA INFORMATIVA: IL NUOVO REGOLAMENTO DELLE PRESTAZIONI DI' is advertised with a hexagonal graphic. On the right side, a 'IN EVIDENZA' section highlights 'PRIMO ACCONTO 2022 ENTRA >' and 'GUIDA AL SECONDO ACCONTO 2022 LEGGI'. Below that, a 'RIDETERMINA ACCONTI' button is visible. A left sidebar menu is highlighted with a red border, containing 'LE TUE RICHIESTE' (with sub-items: Contributi, Rateizzazioni, Prestazioni, Benefici assistenziali, Variazione dati anagrafici, Gestione richieste, Archivio richieste) and 'LE TUE DICHIARAZIONI' (with sub-items: Redditi EPPI 03, Bozze, Fine attività EPPI 04, Ripresa attività EPPI 014, Iscr. altra cassa EPPI 05, Archivio dichiarazioni). Other sidebar items include 'AREA ELEZIONI 2022', 'PAGAMENTO', 'COORDINATE BANCARIE', 'DOMANDA ALL'EPPI', and 'INFORMAZIONI'.

- Nell'area riservata è possibile sia adempiere agli obblighi ed alle scadenze sia richiedere e monitorare lo stato di avanzamento delle richieste di prestazioni previdenziali.



GESTIONE PRATICHE ONLINE – STATO AVANZAMENTO PRATICA

Nell'area riservata è possibile monitorare lo stato di avanzamento delle richieste di prestazioni previdenziali, individuando l'operatore assegnatario, le tempistiche di evasione e la documentazione presentata e/o integrata.

- AREA ELEZIONI 2022
Risultati elettorali
- PAGAMENTO
- LE TUE RICHIESTE
- LE TUE DICHIARAZIONI
- COORDINATE BANCARIE
- DOMANDA ALL'EPPI
- INFORMAZIONI SUI CONTRIBUTI

RIMBORSO DEL MONTANTE PRESENTAZIONE TELEMATICA

DATA PRESENTAZIONE DOMANDA: 12/09/2022
DATA PREVISTA RIMBORSO: 10/01/2023

| PRESENTAZIONE DOMANDA | PROTOCOLLO DOMANDA | CONTROLLO DOCUMENTAZIONE | IN LAVORAZIONE | CONTROLLO DEL RESPONSABILE | ATTESA LIQUIDAZIONE | LIQUIDATA |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 12/09/2022 | 12/09/2022 | 12/09/2022 | 12/09/2022 | 22/09/2022 | 05/10/2022 | |
|  |  WEB |  WEB |  WEB |  SGALAMBR |  MARCHION | |
|  | | |  | | | |

 OPERATORE ATTIVITA'  OPERAZIONE TELEMATICA





domanda all'EPPI

archivio domande

La tua domanda del 22/06/2016 05:30:00

**CONTRIBUZIONE SOGGETTIVA
minimale e massima**

Vorrei sapere se esiste o quale è l'importo del contributo soggettivo minimo da versare nel mio caso : pensionato in attività Grazie

Bellucci - 23/06/2016 08:06:00

Gentile Sig. , facciamo seguito alla richiesta per segnalarle che il contributo soggettivo minimo per l'anno 2015 - ridotto per il trattamento pensionistico in atto - è pari a Euro 693,91. un cordiale saluto

La risposta è stata soddisfacente?

ESPRIMI UNA VALUTAZIONE DELLA RISPOSTA RICEVUTA CLICCANDO SU UNO DEI SIMBOLI COLORATI.

MOLTO SODDISFATTO SODDISFATTO PER NIENTE SODDISFATTO

La previdenza in evidenza

- Nell'area riservata è presente il servizio complementare all'assistenza telefonica denominato «Domanda all'EPPI», tramite il quale è possibile sottoporre quesiti che sono evasi dagli operatori specializzati sull'argomento.
- L'iscritto dispone di un archivio dei quesiti posti e delle risposte inoltrate oltre ad una serie di risposte a domande frequenti.

GRADIMENTO DEGLI ISCRITTI

GIUDIZI ESPRESSI DAGLI ISCRITTI

NUMERO GIUDIZI ESPRESSI AL 31.12.2022

1.946

DOMANDE A EPPI

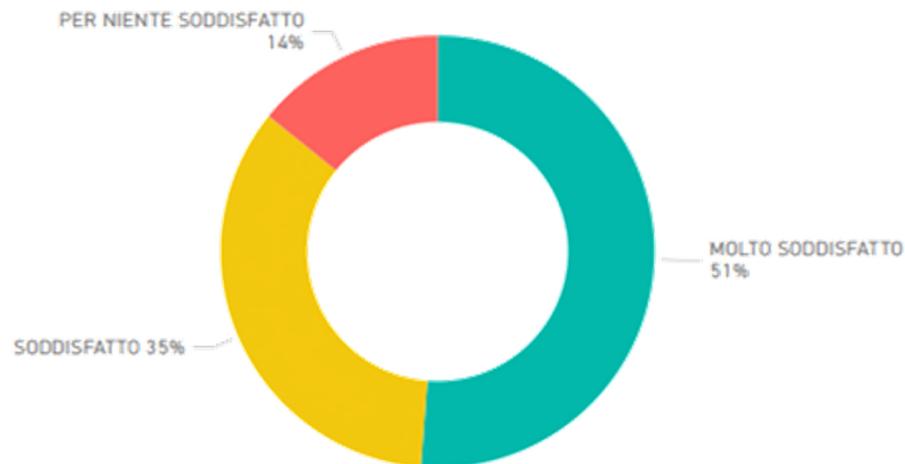
5.641

ISTRUTTORIE ONLINE

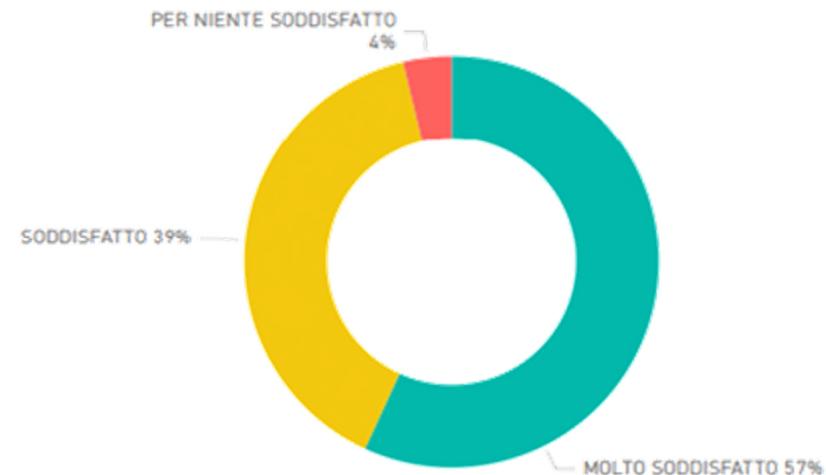
1.913

TELEFONATE

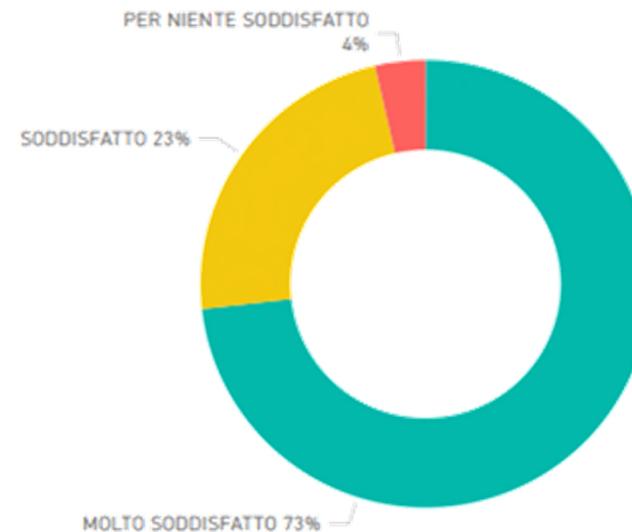
DOMANDA A EPPI



ISTRUTTORIE ONLINE



TELEFONATE



| | | | | |
|----------------------|------------------------|-----------------|------------|----------|
| Pensioni | Benefici assistenziali | Certificati | Cessazi... | Obbli... |
| 463 | 318 | 78 | 67 | 58 |
| Pagamento contributi | EPPI 03 | Area Online | Total... | Estr... |
| 445 | 181 | COVID 19 - I... | 37 | 35 |
| | | Ricongiunzio... | Prim... | |
| | | | Rest... | |



L'EPPI SBARCA SUI SOCIAL

Per perseguire le finalità istituzionali e di interesse generale che sono nella mission dell'Ente; per informare, ascoltare e dialogare in maniera diretta con gli iscritti e gli altri portatori di interesse, sempre nell'ottica della trasparenza e della condivisione.

Per questo, abbiamo realizzato delle policy di gestione affinché la comunicazione e lo scambio informativo su questi nuovi canali mantenga il carattere di istituzionalità che l'EPPI deve perseguire.

I nuovi canali sono rivolti agli iscritti e a tutti coloro - cittadini, istituzioni e opinione pubblica in generale - interessati alle attività dell'Ente.

La gestione di ciascun canale social, per la propria natura e per il proprio pubblico di riferimento, mira a fornire informazioni in base a scelte strategiche specifiche.

Senza sostituire gli attuali strumenti di comunicazione, le nuove pagine **Facebook** e **LinkedIn** saranno una nuova opportunità per tutti per rimanere aggiornati sulle attività e i progetti che l'Ente realizza.

