

# ENPAM

IL FUTURO DELL'ENPAM: SISTEMA PREVIDENZIALE,  
SOSTEGNO AI PROFESSIONISTI E WELFARE

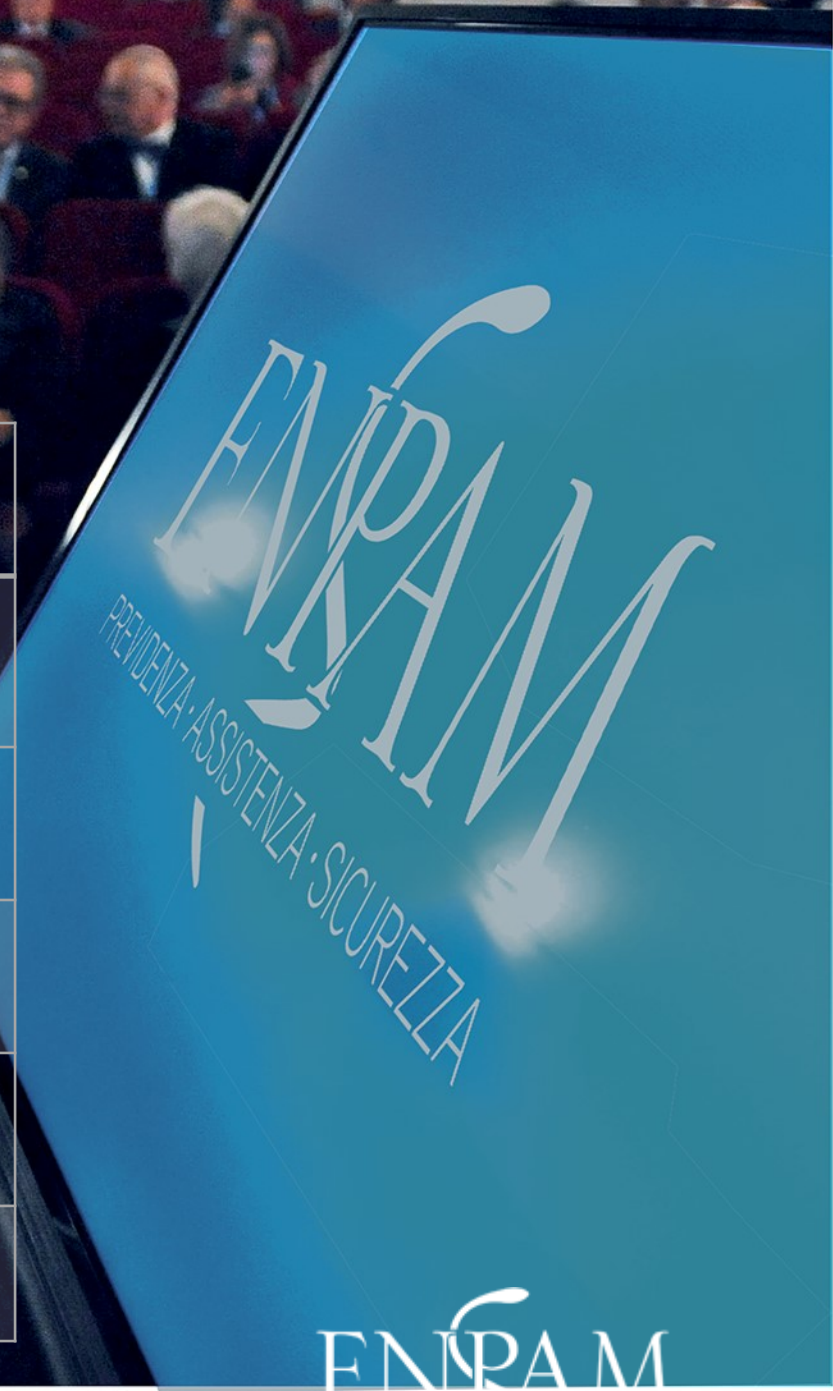


ORDINE DEI MEDICI CHIRURGI  
E DEGLI ODONTOIATRI  
DELLA PROVINCIA DI BERGAMO

# Quanti siamo

Bilancio Consuntivo 2023

	<b>DONNE</b>	<b>UOMINI</b>	<b>TOTALE</b>
<b>MEDICI CHIRURGHI</b>	163.436	144.923	<b>308.359</b>
<b>ODONTOIATRI</b>	14.399	23.306	<b>37.705</b>
<b>DOPPIO ALBO</b>	3.081	12.273	<b>15.354</b>
<b>STUDENTI</b>	3.952	2.669	<b>6.621</b>
<b>TOTALE</b>	<b>184.868</b>	<b>183.171</b>	<b>368.039</b>



# BERGAMO

## DUE ANNI A CONFRONTO

<b>4.673</b> Medici e Odontoiatri attivi (Quota A)	↓	<b>4.668</b> Medici e Odontoiatri attivi (Quota A)
<b>3.105</b> Fondo della Libera professione (Quota B)	↑	<b>3.278</b> Fondo della Libera professione (Quota B)
<b>1.027</b> Medicina generale	↓	<b>987</b> Medicina generale
<b>100</b> Specialistica ambulatoriale	↑	<b>103</b> Specialistica ambulatoriale
<b>308</b> Specialistica esterna (comprese le società)	↓	<b>301</b> Specialistica esterna (comprese le società)
<b>1.568</b> Pensionati Fondo Generale Quota A (compresi familiari superstiti)	↑	<b>1.701</b> Pensionati Fondo Generale Quota A (compresi familiari superstiti)

**Nel 2021**

**Nel 2022**

# BILANCIO CONSUNTIVO 2022

VS

# 2023

## PATRIMONIO:

da bilancio consuntivo

**25,4** ← **25,9** miliardi di euro

Valore stimato a mercato

**26,2** ← **27,8** miliardi di euro

Riserva legale

**9,5** ← **8,23** anni

## UTILE 2022

**179** milioni di euro

**538**

milioni di euro

**+ 3.521 miliardi**

CONTRIBUTI + € 3,49 miliardi  
PRESTAZIONI - € 2,86 miliardi

**- 3.343 miliardi**

## SALDO PREVIDENZIALE

+ € 627 milioni ← **+ 178 milioni**

## COSTI

- € 70 milioni ← **- 45 milioni**

## INVESTIMENTI PATRIMONIALI

- € 377 milioni ← **+ 405 milioni**

# BERGAMO

## NUMERI PREVIDENZIALI

Contributi incassati:  
**€ 44,5 milioni**



Contributi incassati:  
**€ 47,9 milioni**

Pensioni pagate:  
**€ 34,6 milioni**



Pensioni pagate:  
**€ 39,6 milioni**

**Nel 2021**

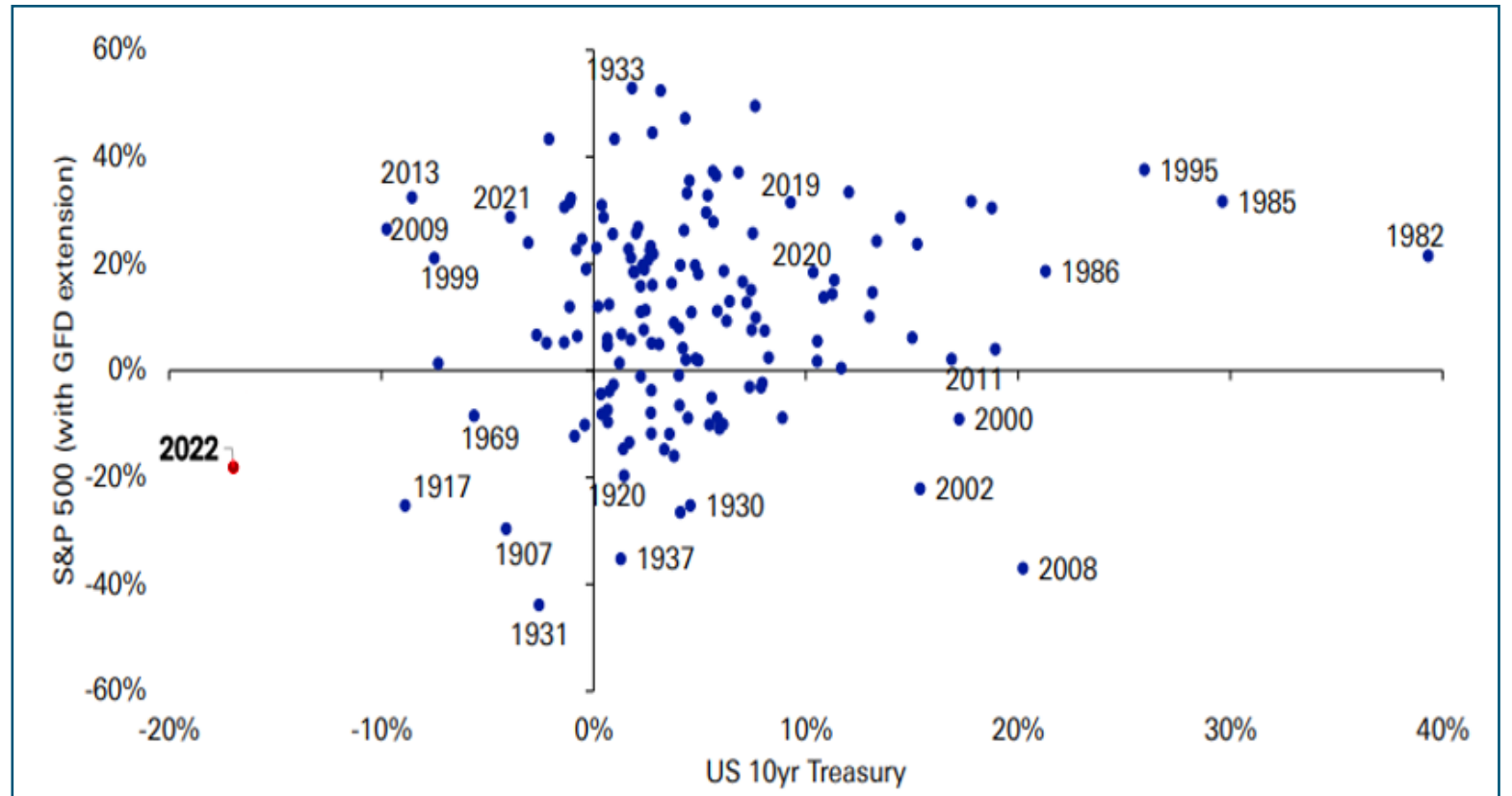
**Nel 2022**

# AZIONI E OBBLIGAZIONI NEL 2022

ANNUAL TOTAL RETURN PERFORMANCE  
OF THE S&P 500 US 10YR TREASURY  
SINCE 1872

azioni Usa

obbligazioni  
di stato Usa



Fonte: Deutsche Bank

# GLI INVESTIMENTI

Anche nel 2023 Enpam si conferma la più grande cassa pensionistica d'Italia, con un patrimonio totale pari a **25,9 miliardi di euro** e un utile di esercizio pari a **538 milioni di euro**



UTILE 2023  
**538** milioni  
di euro

# OGNI LAVORATORE È ISCRITTO A:

1

AGO (ASSICURAZIONE  
GENERALE E OBBLIGATORIA)

Lavoratori dipendenti del settore privato (FPLD - fondo pensione lavoratori dipendenti), i lavoratori autonomi e parasubordinati (gestioni speciali e gestione separata)

2

FORME SOSTITUTIVE DELL'AGO

Particolari categorie di lavoratori dipendenti del settore privato (es, ex dipendenti di azienda elettrica, telefonica ecc.)

3

FORME ESCLUSIVE DELL'AGO

Iscritti tutti lavoratori dipendenti del settore pubblico (un tempo gestite dall'INPDAP)

4

CASSE PROFESSIONALI

19 Casse alle quali sono iscritti i liberi professionisti e alcuni lavoratori per integrare i contributi versati all'AGO.

# INPS



- Contributi
- Fiscalità

# ENPAM

PREVIDENZA · ASSISTENZA · SICUREZZA

- Contributi
- ~~Fiscalità~~
- Proventi degli investimenti



Casse di previdenza

## **Le Casse professionali da enti privati a enti assimilati alla pubblica amministrazione**

di Sabino Cassese (\*)

---

In Italia le Casse professionali sono enti previdenziali privatizzati con le riforme del 1993-1994. Negli ultimi anni, tuttavia, si è assistito a una moltiplicazione di norme e interpretazioni tese a ripubblicizzare questi enti, facendo leva sulla disciplina del contenimento della spesa pubblica, su quella dei contratti pubblici e su quella del controllo degli investimenti. Gli argomenti solitamente utilizzati per l'estensione delle normative pubblicistiche alle Casse si fondano sulla contribuzione obbligatoria degli iscritti e sulla garanzia "implicita" del Tesoro in caso di loro insolvenza. Entrambi gli argomenti vanno respinti. Nel primo caso, è sufficiente ricordare che l'imposizione di un obbligo pubblicistico in generale non fa mutare la natura giuridica del soggetto che vi è sottoposto. Nel secondo caso, si è



**PREVIDENZA  
PENSIONI**



**ASSISTENZA  
IN CASO DI BISOGNO**



**WELFARE  
A SOSTEGNO DI PROFESSIONE,  
SALUTE E FAMIGLIA**

# QUATTRO BILANCI



# BILANCIO DI PREVISIONE 2024

Contributi	3.425.328.928
Prestazioni	4.016.647.428
<b>Saldo della gestione Previdenziale</b>	<b>-591.318.500</b>

Il dato risente prevalentemente della **gobba previdenziale** e del rilevante tasso di **inflazione** registrato dall'Istat che porta a un aumento della spesa pensionistica.

Il disavanzo verrà coperto con le risorse accumulate negli anni precedenti proprio in vista della «gobba previdenziale».

In ogni caso, grazie al rendimento del patrimonio, si stima che nel 2024 il **disavanzo totale** sarà di soli **84 milioni di euro** (nonostante i -591 milioni sul saldo previdenziale)

# PENSARE A CHI VERRÀ DOPO



Tasse



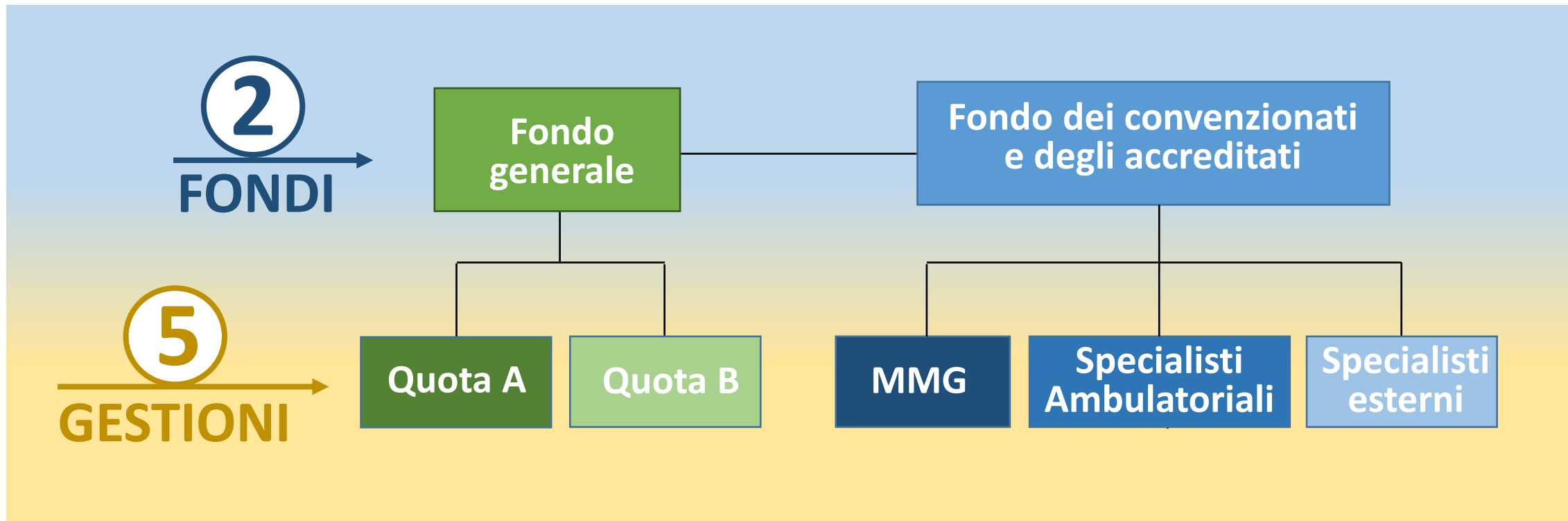
Reddito differito  
(contributi previdenziali)

# REDDITO PROFESSIONALE



Reddito Netto

# ORGANIZZAZIONE DEI FONDI DI PREVIDENZA ENPAM





# Cosa ti dà la Quota A

# ENPAM



## MUTUI AGEVOLATI

Fino a 300mila euro a tasso fisso per acquistare la prima casa o lo studio professionale. I mutui sono facilitati per i medici e gli odontoiatri fino a 40 anni di età. Condizioni di accesso agevolate che permettono la concessione anche a chi ha un reddito modesto.



## GENITORIALITÀ

Assegno di maternità di almeno 7.093 euro\* alle dottoresse che non hanno altre tutele. Bonus di 2.000 euro per le spese del primo anno di vita del bambino. Sussidio di maternità anche alle studentesse iscritte all'Enpam: 5.914 euro\*.



## CALAMITÀ NATURALI

Fino a 20.595 euro di aiuti a fondo perduto in caso di danni alla prima abitazione o allo studio professionale, ma anche a beni mobili come ad esempio automezzi, computer e attrezzature.



## INABILITÀ alla PROFESSIONE

Garanzia di poter contare su un reddito di 18mila euro\* all'anno minimo in caso di inabilità assoluta e permanente alla professione. Questa tutela riguarda tutti, senza requisiti minimi di anzianità contributiva.



## SUSSIDI

Aiuti a colleghi in situazioni economiche difficili (sussidio fino a circa 9.611 euro\* l'anno): il sussidio può scattare per interventi chirurgici, cure non a carico del Ssn, assistenza ad anziani, non autosufficienti, portatori di handicap, spese sostenute dal nucleo familiare per la malattia o il decesso dell'iscritto, spese funerarie, eventi imprevisti.



## LTC (Long term care)

Assicurazione per il rischio di non autosufficienza che, in aggiunta alla pensione, ti darà un assegno di 1.200 euro al mese esentasse vita natural durante (se acquistata individualmente questa polizza da sola costerebbe circa 400 euro annui).



## REVERSIBILITÀ

La pensione Enpam è reversibile ai familiari che ne hanno diritto, con percentuali maggiori rispetto al sistema Inps. Es: coniuge 70% della pensione invece del 60%. La pensione è cumulabile con altri redditi. Per gli orfani sono anche previste borse di studio.



## PENSIONE

Non solo assistenza: tutti i contributi di Quota A tornano indietro sotto forma di pensione (calcolo contributivo o migliore). Sai quanto riceverai? Entra nell'area riservata di [www.enpam.it](http://www.enpam.it) e controlla la tua ipotesi di pensione di Quota A. Sai quanto hai versato nel corso della tua vita professionale? Controlla il tuo estratto conto contributivo, sempre nell'area riservata.



## PENSIONARSI PRIMA

Gli anni di Quota A valgono per andare in pensione con il sistema del cumulo gratuito (es: un dipendente che ha 3 anni di Quota A prima dell'assunzione e 35 anni di carriera in ospedale ha  $3+35=38$  anni di anzianità contributiva. Gli studenti che si iscrivono facoltativamente all'Enpam al 5° e 6° anno di università, hanno di fatto due anni di riscatto di laurea già pagato.



## COSTO REALE

La Quota A costa meno di quanto sembra. Esempio: medico di 50anni, residente a Roma, con 80mila euro di reddito lordo; in apparenza versa 1.889,75 euro di Quota A ma nella dichiarazione dei redditi recupera poi circa 892,52 euro (restituzione o abbattimento del 43% di Irpef, 3,33% di addizionale regionale e 0,9% di addizionale comunale). Costo reale: 997,27 euro.

\*Importi in attesa di approvazione dei Ministeri Vigilanti

# FONDO DI PREVIDENZA GENERALE

REQUISITI PER LA PENSIONE DAL 2018

## QUOTA A - TUTTI

### VECCHIAIA

Dal compimento dei 68 anni

### ANTICIPATA

65 anni di età

*solo per chi è ancora iscritto alla gestione e ha almeno 20 anni contribuzione*

## QUOTA B - LIBERI PROFESSIONISTI

### VECCHIAIA

Dal compimento dei 68 anni

### ANTICIPATA

Dal compimento dei 62 anni con almeno 35 anni di contribuzione effettiva, riscattata e/o ricongiunta (e 30 anni di anzianità laurea)

*oppure indipendentemente dall'età con 42 anni di contribuzione effettiva, riscattata e/o ricongiunta e 30 anni di anzianità di laurea*

ENPAM



ENPAM

# FONDO DELLA MEDICINA CONVENZIONATA E ACCREDITATA

REQUISITI PER LA PENSIONE DAL 2018

- **MEDICI DI MEDICINA GENERALE**, pediatri di libera scelta, addetti alla continuità assistenziale e all'emergenza territoriale
- **SPECIALISTI AMBULATORIALI**, medici addetti alla medicina dei servizi
- **SPECIALISTI ESTERNI** accreditati con il Ssn sia ad personam sia in forma associata o che svolgono attività per società accreditate con il Ssn
- **MEDICI EX CONVENZIONATI PASSATI ALLA DIPENDENZA** (cosiddetti "transitati") che hanno scelto di mantenere l'Enpam invece che passare all'Inpdap

## VECCHIAIA

Dal compimento dei 68 anni

## ANTICIPATA

Dal compimento dei 62 anni con almeno 35 anni di contribuzione effettiva, riscattata e/o ricongiunta (e 30 anni di anzianità laurea)

*oppure indipendentemente dall'età con 42 anni di contribuzione effettiva, riscattata e/o ricongiunta e 30 anni di anzianità di laurea*

ENPAM



ENPAM

# PREVIDENZA: RIMESSA IN SESTO LA GESTIONE DEGLI SPECIALISTI ESTERNI

- Da quest'anno: **contributo del 4% a carico degli Specialisti esterni** calcolato sul fatturato Ssn delle società per cui lavorano, al netto degli abbattimenti. Si aggiunge al 2% che era già a carico delle strutture.

## **Novità: clausola di salvaguardia**

- Aumento della contribuzione per gli **Specialisti esterni convenzionati ad personam**
- Confluiti in questa gestione i **medici convenzionati esterni Inps\***



*\* I medici fiscali Inps, invece, sono confluiti nella gestione Enpam dei medici di medicina generale*



## COS'ABBIAMO FATTO IN PIÙ:

- **Iscrizione studenti;**
- **App** - anticipazione della prestazione previdenziale (pensata per la plethora, permetterà di gestire la penuria);
- **Bonus bebè** per il primo anno di vita del bambino anche ai padri;
- **Investimenti strategici;**
- **Case di comunità «spoke»**

# AUMENTARE LA PENSIONE

## CON UN CLIC

Con una nuova procedura disponibile nell'area riservata di [www.enpam.it](http://www.enpam.it) sarà possibile tra qualche giorno **decidere in autonomia di quanto aumentare la pensione oppure scegliere una somma da investire**.

Il calcolo è automatico e permette di **vedere subito quale sarà l'effetto sulla pensione**.

Decidi **quanto investire** per aumentare la tua pensione

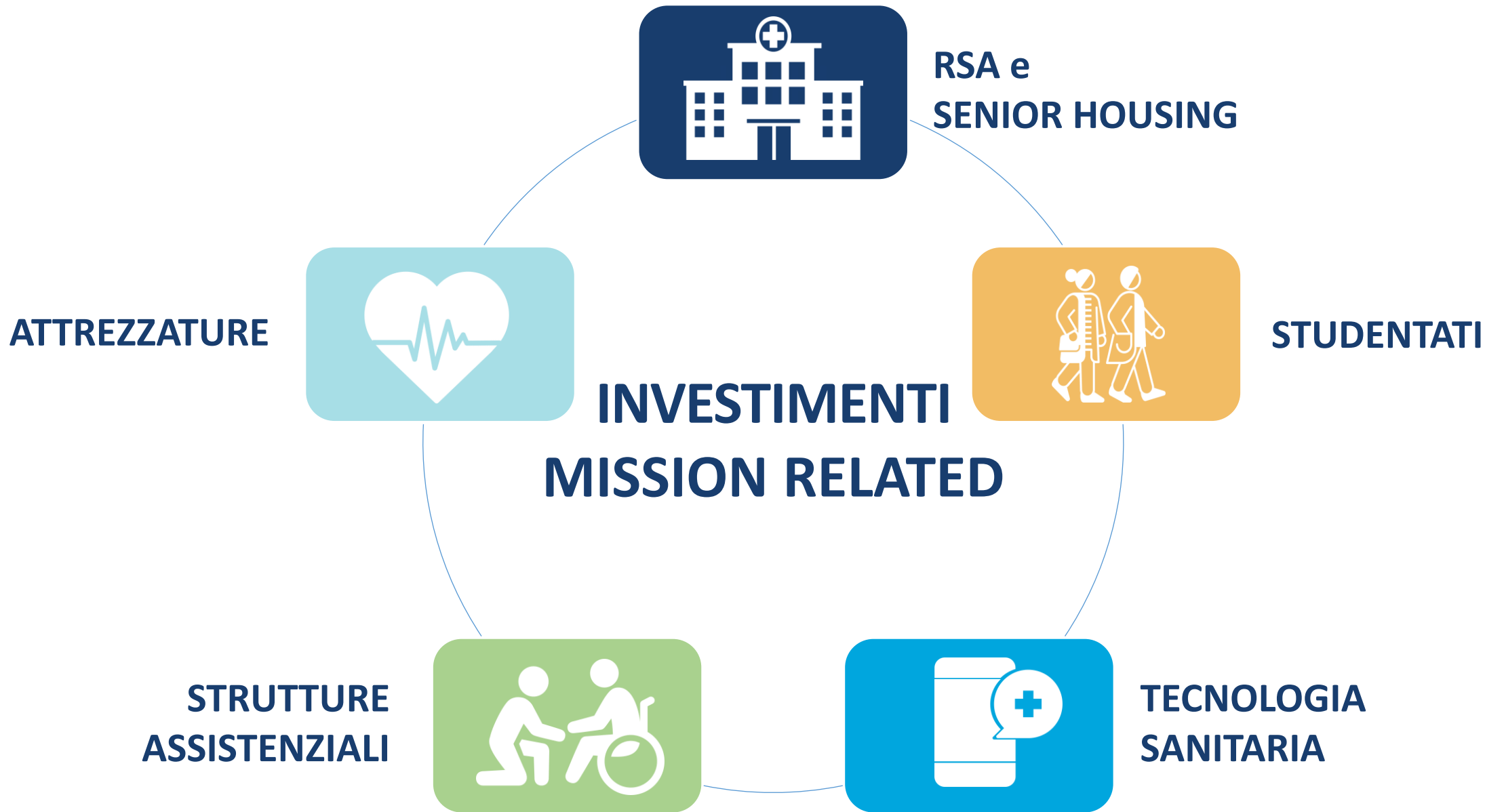
➔ Prosegui

Decidi di **quanto vorresti aumentare** la tua pensione

➔ Prosegui

Si tratta di fatto del riscatto di allineamento di Quota B, che esiste da tempo, ma di cui non tutti capivano la potenzialità.

Con questa modalità si potrà, per esempio, fare domanda anche a ridosso di fine anno, pagare in tempo reale su PagoPa l'importo scelto, e avere i benefici fiscali subito sulla dichiarazione dei redditi dell'anno nuovo.



# CASE DI COMUNITÀ «SPOKE»

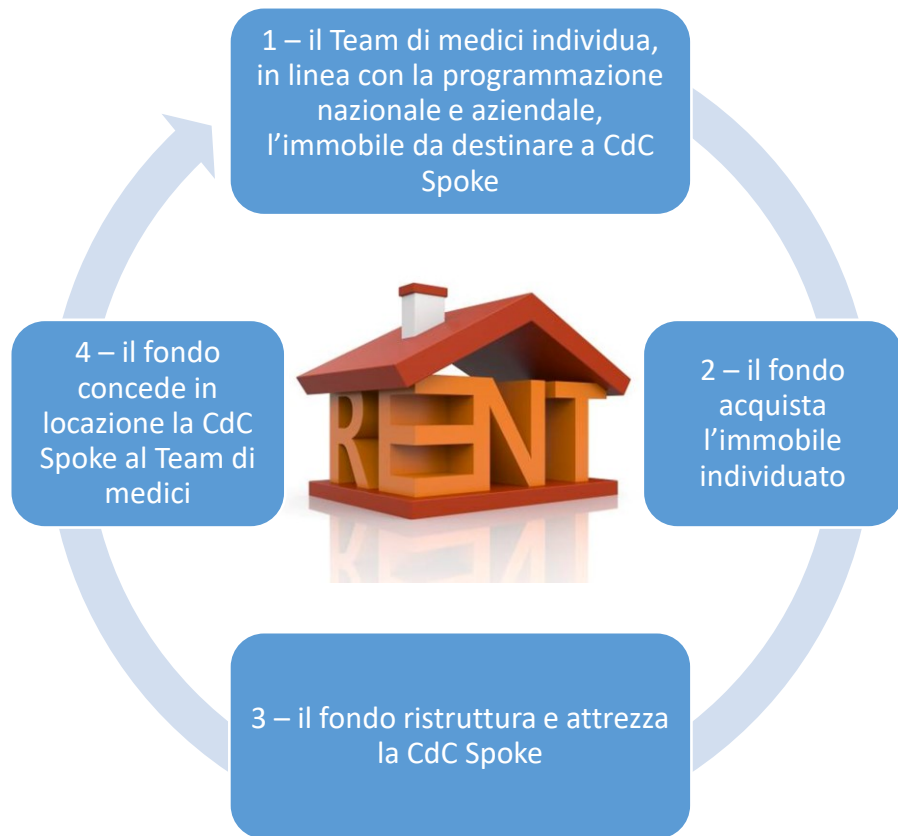


- Per i **medici**: aggregazione per ampliare studi già esistenti o costituirne di nuovi
- Per i **cittadini**: vicinanza e **fiduciarità**
- Per il **Ssn**: **gratuità**
- Per il **Paese**: effetto **palla di neve**

E per la **motivazione professionale**: appagamento

# LOCAZIONE

da un fondo immobiliare



# ACQUISTO IN LEASING

con l'assistenza del fondo PMI e il credito d'imposta



**Nuova applicazione mobile  
a supporto dei medici  
interessati al progetto**



## Case di Comunità Spoke

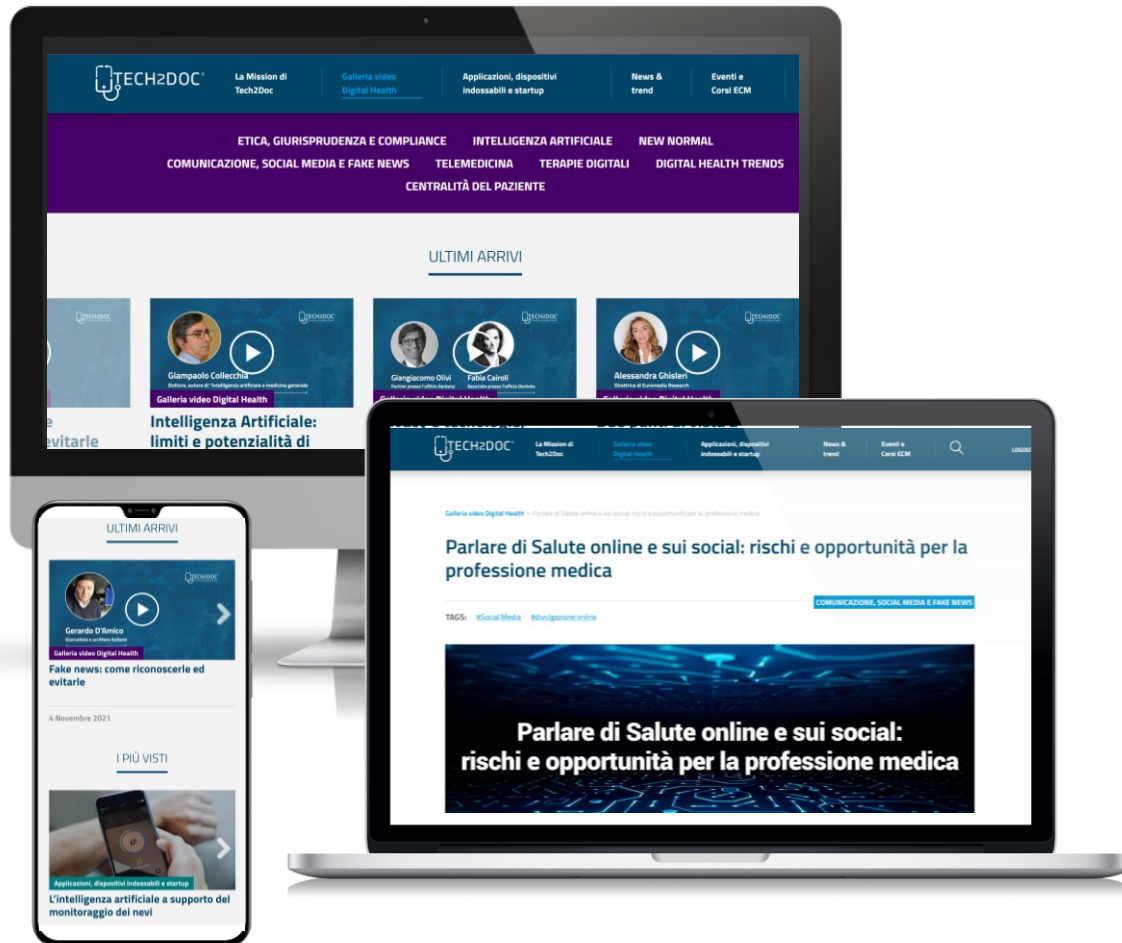
Una rete integrata e tecnologicamente  
avanzata di studi medici multiprofessionali



ENPRAM

Una piattaforma gratuita di **informazione e formazione** sul futuro della professione medica e odontoiatrica

Accessibile da web e presto da app:  
[www.tech2doc.it](http://www.tech2doc.it)  
utilizzando le credenziali dell'area riservata Enpam



# Premi e Riconoscimenti

**Evento  
di lancio**

21  
Ottobre  
2021

Tech2Doc è stato presentato durante un evento «ibrido» svoltosi a Roma, all'interno del Museo Ninfeo, presso la sede della Fondazione

con il patrocinio di:



FNOMCeO  
Federazione Nazionale degli Ordini  
dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri

- Più di **1.500 partecipanti** durante le 3 ore di evento in diretta streaming
- Oltre **300.000 visualizzatori** della registrazione dell'evento nel mese successivo

**AIIC  
AWARDS  
2022**

15  
Giugno  
2022

**Tech2Doc vince  
AIIC 2022 Awards**

per la categoria "Formazione continua e training professionale", destinato alla migliore progettualità nell'ambito delle tecnologie sanitarie nazionali.



**Novità**

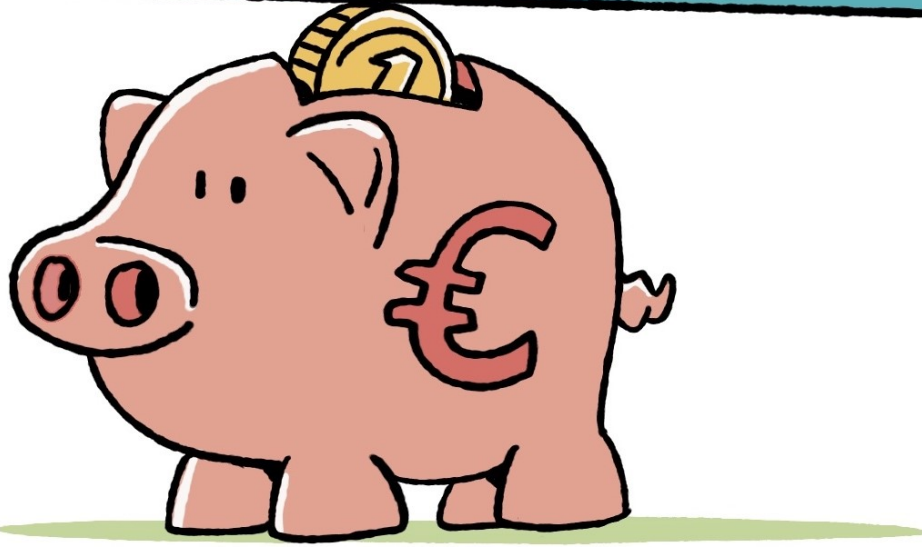
**Forum PA  
Sanità**

26  
Ottobre  
2023

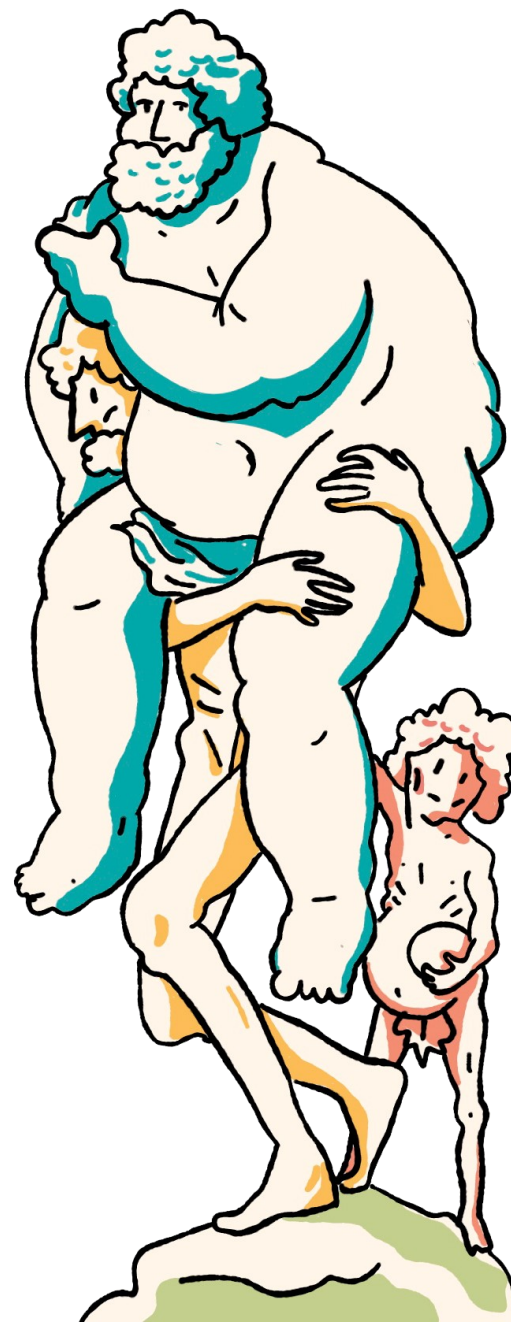
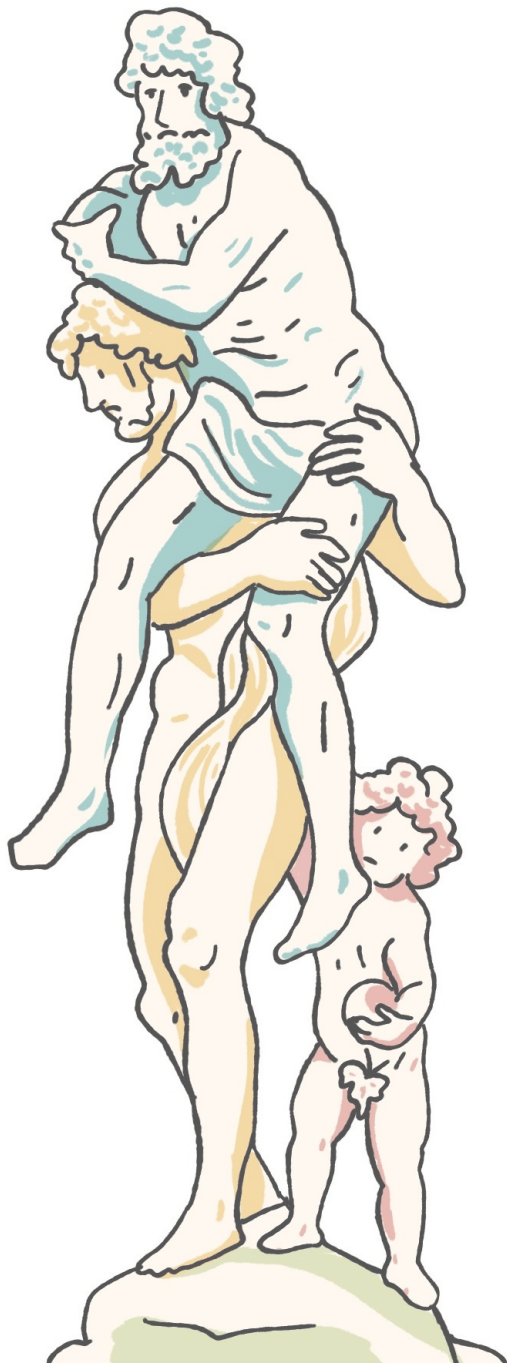
**Tech2Doc vince  
Forum Pa Sanità 2023  
Ambito  
Competenze Digitali**

Motivazione della giuria:  
*«Perché lancia stimoli a tutti i professionisti della salute rispetto alla sanità digitale, ai nuovi modelli e alle nuove tecnologie, cercando di colmare un gap formativo e informativo e agevolando il processo di transizione digitale dell'assistenza sanitaria.»*

# LA SITUAZIONE



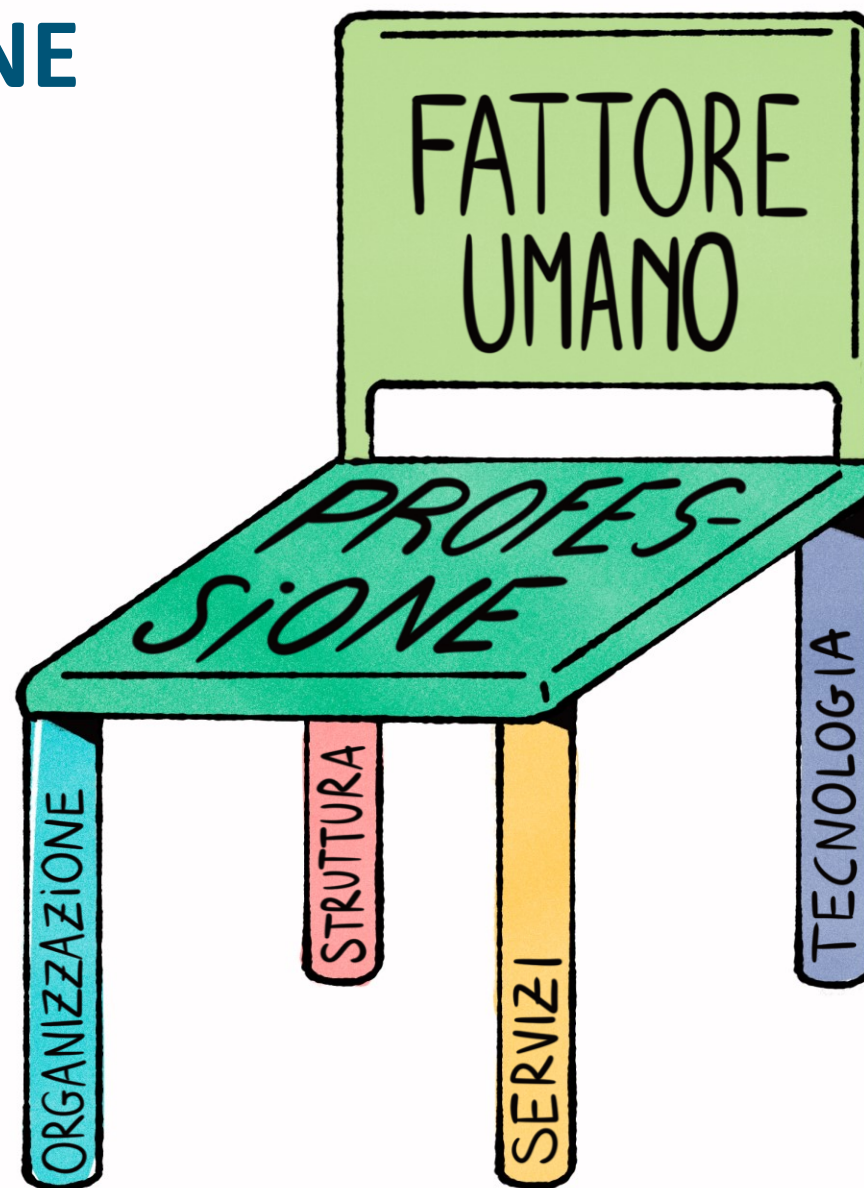
# IL RISCHIO



# UN ALTRO RISCHIO



# LA PROFESSIONE



# LA PENSIONE DI UNA COLLEGA

Sui social network dice di prendere 208 euro di pensione al mese.

In 42 anni ha versato all'Enpam 34.500 euro (lordi, senza pagarci tasse)  
cioè ha **versato in media 823 euro all'anno**

Prende una **pensione di 4.061 euro lordi all'anno** (€ 338,50 mensili)  
Sulla pensione deve pagare le tasse

Riprenderà tutto in 8 anni e 6 mesi

# CDO IN SINTESI

<b>Abbiamo speso in totale (acquisto + ristrutturazione)</b>	<b>794.007.456 €</b>
<b>Abbiamo incassato</b>	<b>904.599.143 €</b>
<b>Quanto ci hanno reso i Cdo</b>	<b>110.591.687 €</b>
<b>Rendimento assoluto (calcolato sul capitale medio investito)</b>	<b>21,8%</b>
<b>Quanto hanno reso in media all'anno</b>	<b>1,65%</b>

## Inoltre

- Alcune spese legali
- Ulteriori contenziosi

# MONTE DEI PASCHI DI SIENA

A nighttime photograph of the Piazza del Campo in Siena, Italy. The central focus is the Fontana del Gallo, a large stone fountain with a statue of a man on top. The background is the Palazzo Pubblico, a large Gothic building with many windows. The scene is illuminated by streetlights, creating a warm, golden glow.

Investiti 15 milioni di euro  
incassati 18 milioni

Sostenuto il rilancio della banca  
in una fase importante

Guadagnati  
3 milioni di euro  
in tre mesi (+20%)

Risorse in più per la categoria  
(sussidi bambino)

# **RINASCENTE (PIAZZA DUOMO, MILANO)**

**Acquistata per 472 milioni di euro**

**Incassati finora  
quasi 300 milioni  
di affitto**

**Oggi vale oltre 850 milioni di euro**



# RINNOVAMENTO DEL GIORNALE DELLA PREVIDENZA



Al momento della dichiarazione dei redditi, si può destinare senza costi il proprio 5x1000 alla **FONDAZIONE ENPAM 5x1000 Onlus**.

Enpam ha costituito questa Onlus, che utilizzerà le somme che le verranno attribuite per:

- Ricerca scientifica, per aiutare a trovare soluzioni a patologie difficili;
- Assistenza sociale e assistenza socio-sanitaria per i medici, i dentisti e le loro famiglie.

Con l'accredito delle prime somme a dicembre 2023, siamo finalmente pronti ad avviare progetti di ricerca in ambito medico-scientifico.

La Fondazione intende anche aprire un canale di comunicazione con i suoi iscritti per individuare e definire gli ambiti di ricerca più significativi.

- **Attenzione:** A partire dal 2020 il codice fiscale per le donazioni 5x1000 è cambiato.
- Quello attuale associato alla nuova Fondazione Enpam 5x1000 è: **9641 3820 588**



Per maggiori informazioni

[www.enpam5x1000.it](http://www.enpam5x1000.it)

Email:

[fondazione@enpam5x1000.it](mailto:fondazione@enpam5x1000.it)

Firma nello spazio **"Sostegno degli enti del Terzo settore nonché sostegno delle Onlus"** del tuo modello CU, 730 o Redditi PF e indica il codice fiscale della Fondazione Enpam 5x1000

**96413820588**  
CODICE VALIDO SOLO PER IL 5X1000

**PF**  
PERSONE FISICHE  
2024  
Agenzia Entrate

PERIODO D'IMPOSTA 2023

Scheda per la scelta della destinazione dell'8 per mille, del 5 per mille e del 2 per mille dell'IRPEF

Da utilizzare sia in caso di presentazione della dichiarazione che in caso di esonero

**CONTRIBUENTE**

CODICE FISCALE (obbligatorio)

**DATI ANAGRAFICI**

COGNOME (per le donne indicare il cognome da nubile) NOME

DATA DI NASCITA



**Grazie per l'attenzione**