



Association Européenne des Institutions Paritaires de Protection Sociale

European Association of Paritarian Institutions of Social Protection

AEIP

**Associazione Europea degli Enti Paritetici
di Protezione Sociale**

AEIP



Cos'è l'AEIP?

(Associazione Europea degli Enti Paritetici di Protezione Sociale)

- **Organizzazione di lobbying basata a Brussels, fondata nel 1996**
- Che **promuove il valore del paritarismo** come modello di gestione della Protezione Sociale
- **Vari campi** della Protezione Sociale
- **27 membri (+ vari affiliati) da 22 paesi Europei**
- **Rappresenta:** assets di **900 miliardi €**; popolazione di **74 milioni e circa 1.200 fondi ed enti di prot.soc**

Task Force dell'AEIP dedicata ai regimi di protezione sociale territoriale



E' uno specifico gruppo di lavoro dedicato a tale tematica



Obiettivi (scoprire i fondi Reg/Terr esistenti in Europa; Scambiare le diverse esperienze e le cosiddette “best practices”; Attività di promozione a livello UE: CdR)



Diversi Partecipanti (Fondi regionali/territoriali; Rappresentanti di Governi regionali; Comitato delle Regioni UE)



Conferenze (Bolzano '04; Barcellona '05; Parigi '06; Bruxelles presso il Comitato delle Regioni in 2007 e 2008, Venezia 2009)



Dove ci sono fondi pensione regionali / territoriali in Europa (per i lavoratori del settore privato)?

In **Italia** (Trentino Alto Adige ; Veneto ; Valle d'Aosta)

In **Spagna** (Paese Basco Spagnolo: vari fondi nel territorio “EPSV” rappresentati da una Associazione Basca a Bilbao)

In **Francia**: Piani pensionistici complementari, creati con contratti collettivi territoriali. Livello di dipartimento o inter-dipartimento (Percoi / Pei)

In **Svizzera** (Fondi creati a livello cantonale)

L'intervento dei Governi Regionali per promuovere la previdenza complementare (Italia e Spagna)

Le principali leggi regionali italiane *(sono poi seguiti vari aggiornamenti/decreti)*:

Trentino Alto Adige: Legge Regionale del 27/02/97, n.3

Valle d'Aosta: Legge Regionale del 26/06/97, n. 22
(+ Legge Regionale del 04/12/06, n. 27)

Veneto: Legge regionale del 18/05/07 n. 10

Italia:

Premessa importante

- in Italia, l'adesione ai fondi pensione non è obbligatoria

3 Regioni hanno fondi regionali

- **Trentino Alto Adige** (Progetto PensPlan)
- **Valle d'Aosta** (Fondo “Fopadiva”)
- **Veneto** (Fondo “Solidarietà Veneto”)

TNBZ: con tale legge nasce il progetto PensPlan

PENS  PLAN

3 società (PensPlan Centrum, PensPlan Service;
PensPlan Invest)

Promozione nel territorio
della previdenza →
Complementare (*infopoint*)

Servizi amministrativi
dei fondi PensPlan

Gestione finanziaria dei
fondi PensPlan

Una cultura (**know how**)
nella gestione dei fondi
pensione

Incentivi e protezione per gli iscritti al
fondo in momenti di momentanea
difficoltà (**solidarietà**) + **garanzie**
capitale ultimi 2 anni

Valle d'Aosta: leggi regionali del '97 e '06

Contribuzioni regionali per:

Creazione fondi pensioni a livello Regionale

FOPADIVA

+

I costi amministrativi del
fondo

Aiutare gli aderenti nei
**momenti di difficoltà per i
pagamenti delle loro
contribuzioni** al fondo

Interessamento della Regione Veneto:

Legge regionale 18 maggio 2007, n. 10 recante

“Norme per la promozione della previdenza complementare nel Veneto”

- **Formazione (di operatori delle parti sociali) e Iniziative promozionali** per favorire adesione cittadini alla previdenza complementare;

- **Sostegno a lavoratori/trici meritevoli di tutela** (es: incentivi all'adesione per nuovi assunti e copertura temporanea contribuzioni in caso congedo parentale e precari)

- **Sostegno alle aziende** che promuovono la previdenza complementare

L'esperienza nei Paesi Baschi

1. **Coinvolgimento del Governo Basco (Legge 25/83 + Decreto 87/84):**
 - Fiscalità favorevole
 - Campagne di sensibilizzazione e formazione per operatori
2. **Creata un'entità giuridica ad hoc:** Entità di protezione sociale volontaria (**EPSV: 2° e 3° pilastro**) EPSVs coprono **diversi campi della protezione sociale** e sono associati in una Federazione basata a Bilbao
3. Nel 2006: **il 37% della popolazione attiva era coperta** (**obiettivo del Governo: 70% per il 2015**)

*Le esperienze degli
investimenti locali in
Francia e Spagna
(e le discussioni in corso
all'AEIP)*

Francia (ancora pochi investim. locali)

Per promuovere investimenti locali, si creano dei **FONDI COMUNI DI INVESTIMENTI D'IMPRESA (FCPE)**

Spesso queste linee di investimento si inseriscono nella linea degli **Investimenti Socialmente Responsabili (e Solidali)**: nella Regione del Languedoc, si sono finanziati dei **Centri per la Ricerca del Lavoro (ADIE)**

Prime iniziative di investimenti locali in atto con bandi regionali per la promozione di

- Investimenti sul territorio
- Garanzie condivise dagli Enti Locali

L'esperienza di ORZA (nei Paesi Baschi)

- Orza è una **Società creata ad hoc per gli investimenti locali, creata da 2 fondi pensioni baschi (Geroa e Elkarkidetzta) che ne sono anche i proprietari (50% ciascuno)**
 - **Investe in aziende basche non quotate in borsa**
 - **Finalità: incentivare l'industria manifatturiera dei Paesi Baschi**
 - **ORZA finanzia: progetti di start-up e progetti di espansione delle aziende; offre anche esperti e assistenza per le decisioni strategiche delle imprese coinvolte**
 - **Volume investimenti ancora piccoli: fra 1 e 9 milioni di euro**
-

Progetto dell' AEIP per favorire gli investimenti locali (1/2)

Idea di creare uno **strumento Europeo (fondo di investimento)**

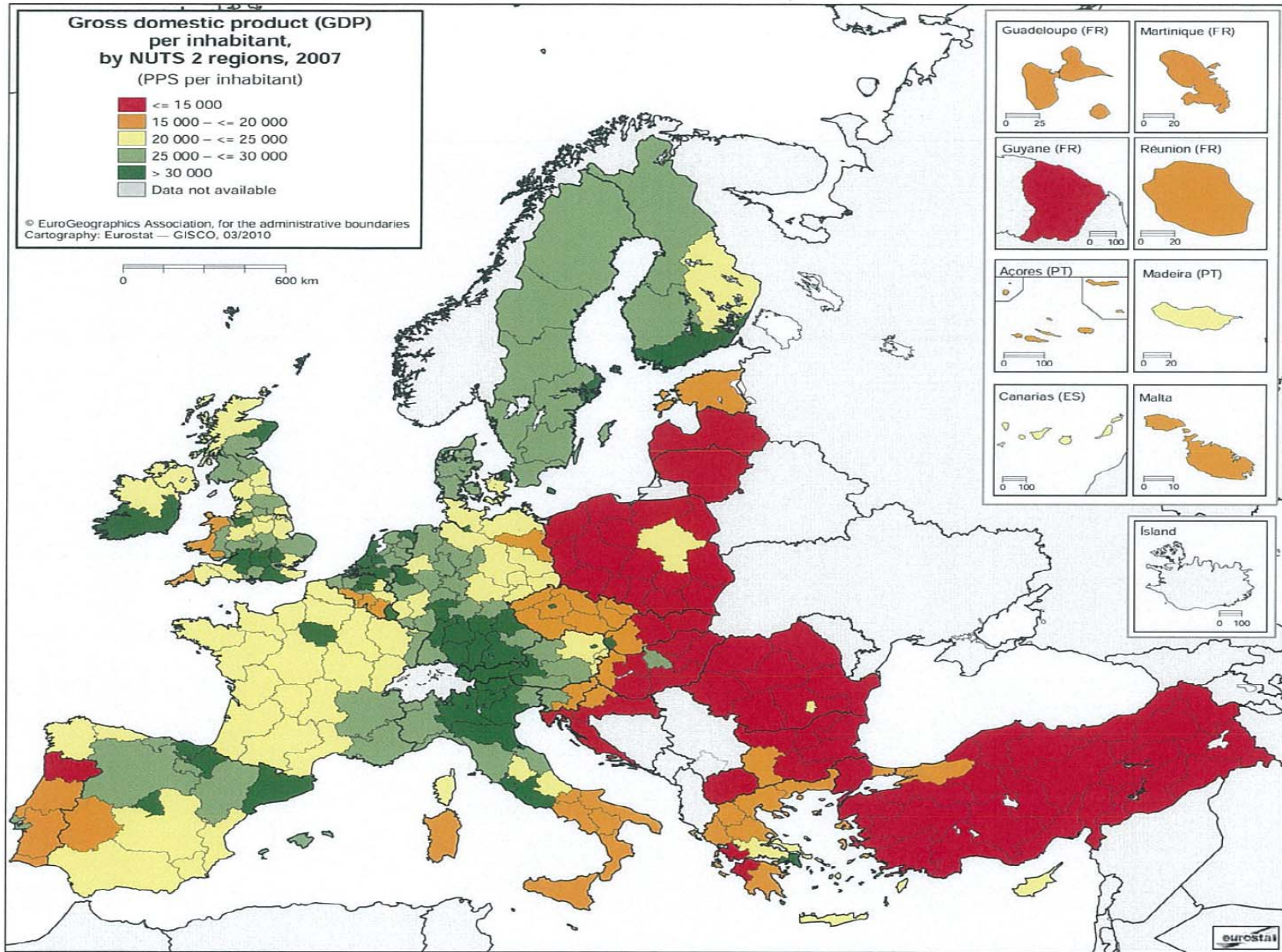
- **Alimentato e detenuto dai fondi regionali esistenti nei vari Paesi Europei** (possibile anche coinvolgimento fondi cantonali svizzeri e operatori catalani operanti sul territorio)
- Preposto allo sviluppo di investimenti locali sui territori di riferimento dei fondi **“incrociando” così detti investimenti fra un territorio e l'altro** (*limitando i rischi d'esposizione eccessiva su un unico territorio*)



Progetto dell' AEIP per favorire gli investimenti locali (2/2)

- **Possibile coinvolgimento dei Governi Regionali** interessati con garanzie sugli investimenti per loro progetti (infrastrutture, parchi industriali in PPP, etc.).
- **Possibile coinvolgimento della Banca Europea degli Investimenti (BEI) per garanzie di secondo livello** a quelle prestate dalle Regioni
- **Nuovo Gruppo di Lavoro AEIP per lo sviluppo di tale progetto:** *In Italia, già forte interesse della Regione Veneto, fondo pensione Solidarietà Veneto, Associazione fondi Baschi, 2 gruppi francesi che gestiscono i Perco territoriali e della BEI (+ operatori finanziari)*

Map 4.1: Gross domestic product (GDP) per inhabitant, by NUTS 2 regions, 2007 ⁽¹⁾
(PPS per inhabitant)



⁽¹⁾ Turkey, 2006.



Association Européenne des Institutions Paritaires de Protection Sociale
European Association of Paritarian Institutions of Social Protection

Grazie per l'attenzione!

Francesco.Briganti@aeip.net

A large, faint, light blue watermark of the AEIP logo is visible in the background, centered on the right side of the slide. It includes the stylized leaf/feather, the semi-circle of stars, and the text 'AEIP' at the bottom.

AEIP
