

FOGLIO D'INFORMAZIONE

Ufficio federale delle assicurazioni sociali

Conseguenze finanziarie del piano di risanamento

Negli ultimi anni la situazione finanziaria dell'assicurazione invalidità (AI) è ulteriormente peggiorata. Indebitata per 13 miliardi di franchi nei confronti dell'AVS, l'AI accusa un deficit annuo medio di 1,4 miliardi di franchi. Questo significa che il debito cresce al ritmo di 4 milioni di franchi al giorno. Questo problema non tocca tuttavia solo l'AI, ma minaccia anche l'AVS. Per risanare durevolmente i conti dell'AI e sgravare l'AVS è stato dunque elaborato un piano equilibrato, suddiviso in tre tappe.

1a tappa: frenare la spirale dell'indebitamento e stabilizzare il deficit

La prima tappa del piano di risanamento è entrata in vigore il 1° gennaio 2008: si tratta della 5a revisione AI. Grazie a provvedimenti per accrescere il numero degli assicurati integrati con successo e a misure di risparmio mirate, essa ha permesso di stabilizzare il deficit annuale dell'AI a 1,4 miliardi di franchi, frenando così la crescita dell'indebitamento nei confronti dell'AVS.

⇒ **Conseguenze finanziarie:** *sgravio medio annuo di 500 milioni di franchi, deficit stabilizzato*

2a tappa: credito transitorio per bloccare l'erosione finanziaria dell'AVS e dell'AI

La seconda tappa del piano di risanamento, oggetto della votazione popolare del 27 settembre 2009, si concentra sul finanziamento aggiuntivo dell'AI. Se accettato da Popolo e Cantoni, l'innalzamento dell'imposta sul valore aggiunto (IVA) entrerà in vigore il 1° gennaio 2011 e terminerà il 31 dicembre 2017. L'aumento sarà proporzionale, ragion per cui l'aliquota ridotta, che tocca i beni di prima necessità, sarà innalzata soltanto molto leggermente.

⇒ **Conseguenze finanziarie:** *entrate supplementari per l'AI pari a 1,1 miliardi di franchi l'anno*

Parallelamente all'aumento dell'IVA, il Parlamento ha adottato la legge sul risanamento dell'AI, che entrerà in vigore allo stesso tempo. In virtù di questa legge, durante il periodo del finanziamento aggiuntivo gli interessi passivi dell'AI saranno interamente presi a carico della Confederazione. Tra il 2011 e il 2017, la Confederazione verserà annualmente 360 milioni di franchi all'AVS.

Il rinvio di un anno dell'entrata in vigore dell'innalzamento dell'IVA (2011 anziché 2010), deciso dal Parlamento in ragione della difficile congiuntura economica, causerà un leggero aumento degli oneri della Confederazione rispetto a quanto previsto. Infatti, poiché il debito verrà bloccato al valore di fine 2010 (15,5 miliardi) e non più a quello di fine 2009 (14 miliardi), la Confederazione dovrà farsi carico ogni anno di 30 milioni supplementari. Tra il 1° gennaio 2011 e il 31 dicembre 2017, la Confederazione dovrà dunque pagare 360 milioni di franchi per coprire gli interessi passivi dell'AI, anziché i 330 previsti inizialmente. Non va però dimenticato che la Confederazione, partecipando attualmente a tutte le spese dell'AI nella misura del 38% circa, paga già oggi una parte degli interessi sul debito. Considerando quanto già versa secondo il meccanismo di finanziamento dell'assicurazione, la nuova misura introdotta dalla legge sul risanamento dell'AI genera quindi in realtà solo 235 milioni di franchi all'anno di spese supplementari.

⇒ **Conseguenze finanziarie:** *la Confederazione dovrà pagare 360 milioni di franchi all'anno a favore dell'AVS*

IVA + pagamento degli interessi sul debito

⇒ **Il deficit è azzerato e la spirale d'indebitamento è interrotta**

La legge sul risanamento prevede inoltre la separazione finanziaria dell'AVS e dell'AI mediante la creazione di un Fondo di compensazione autonomo per l'AI. Questo significa che dal 2011 sia l'AI che l'AVS dovranno far fronte da sole alle proprie uscite.

⇒ Conseguenze finanziarie: *l'AVS non si dissangua più per salvare l'AI*

Il Parlamento ha pure introdotto una disposizione secondo cui, durante il periodo d'innalzamento dell'IVA, alla fine di ogni esercizio il Fondo AI non dovrà superare il capitale di partenza di 5 miliardi di franchi versato a fondo perso dall'AVS. Eventuali eccedenze verranno trasferite ogni anno al Fondo AVS a riduzione del debito dell'AI. A tale proposito, il rinvio dell'entrata in vigore dell'aumento dell'IVA ha effetti positivi. Infatti, per gli anni 2011-2017 sono previste eccedenze per un totale di 1150 milioni di franchi, anziché 600, grazie a migliori prospettive congiunturali rispetto al periodo 2010-2016.

⇒ Conseguenze finanziarie: *riduzione del debito dell'AI nei confronti dell'AVS di 1150 milioni di franchi durante l'intero periodo d'innalzamento dell'IVA (2011-2017)*

In generale, il rinvio dell'entrata in vigore dell'aumento dell'IVA non avrà praticamente alcuna conseguenza sulla situazione finanziaria dell'AI e dell'AVS. Nel 2010, l'AVS continuerà infatti ad assumere il deficit dell'AI. Tuttavia, grazie alla disposizione che prevede la restituzione all'AVS dell'importo eccedente il capitale di partenza, alle buone prospettive congiunturali durante il periodo di aumento dell'IVA e all'introduzione della 6a revisione (primo e secondo pacchetto di misure), l'importo anticipato dall'AVS nel 2010 sarà interamente compensato.

⇒ Conseguenze finanziarie: *nessuna influenza sulla situazione finanziaria dell'AI e dell'AVS*

3a tappa: ridurre le uscite e risanare l'AI in modo duraturo

La terza e ultima tappa del piano di risanamento è la 6a revisione AI. Essa permetterà di risanare e riequilibrare in modo duraturo i conti dell'AI, in particolare tramite misure di riduzione delle uscite. La riforma è suddivisa in due pacchetti di misure: il primo, attualmente in procedura di consultazione, permetterà di ridurre della metà il deficit annuo altrimenti previsto per il 2018, anno a partire dal quale la revisione espleterà interamente i suoi effetti (fino al 2018 i fondi investiti inizialmente, in particolare per la reintegrazione dei beneficiari di rendite, ridurranno i risparmi realizzati). Per raggiungere quest'obiettivo, la prima parte della 6a revisione AI prevede essenzialmente una revisione delle rendite incentrata sulla reintegrazione e un nuovo sistema di finanziamento.

⇒ Conseguenze finanziarie: *sgravio medio annuo di 570 milioni di franchi dal 2018*

Una volta conclusa la fase del finanziamento aggiuntivo (2011-2017), l'AI dovrà ancora risparmiare poco più di 500 milioni di franchi l'anno per riequilibrare in modo duraturo i suoi conti – un obiettivo perseguito con il secondo pacchetto di misure della 6a revisione AI.

⇒ Conseguenze finanziarie: *conti dell'AI in pareggio alla scadenza dell'aumento temporaneo dell'IVA*

Conseguenze per l'AVS

Dal 2011, non dovendo più coprire i deficit dell'AI, l'AVS potrà utilizzare gli 1,4 miliardi di franchi che spendeva in media ogni anno per l'AI per pagare le proprie rendite. Grazie alla separazione finanziaria delle due assicurazioni, in futuro l'AVS non dovrà più sostenere l'AI. Si tratta di uno sgravio definitivo, contrariamente all'innalzamento dell'IVA che è una misura limitata a un periodo di sette anni. Il debito dell'AI sarà iscritto all'attivo del bilancio del Fondo AVS e, parallelamente, al passivo del Fondo AI. L'AI rimarrà dunque debitrice nei confronti del Fondo AVS.

Senza finanziamento aggiuntivo, l'AVS dovrebbe continuare ad assumere in media ogni anno un deficit di 1,4 miliardi di franchi. Per i sette anni di finanziamento aggiuntivo si giungerebbe così a un importo pari a 10 miliardi di franchi. Per contro, se il finanziamento aggiuntivo fosse accettato, il contributo dell'AVS si limiterebbe ai 5 miliardi di franchi destinati alla creazione del Fondo AI, prevista il 1° gennaio 2011. Da quel momento in poi, l'AVS sarà finanziariamente separata dall'AI e non dovrà più assumere i suoi deficit. In poche parole, se da un lato dovrà spendere 5 miliardi di franchi, dall'altro ne risparmierà 10. Grazie a questa operazione, l'AVS risparmierà 5 miliardi di franchi rispetto a quanto avverrebbe se il finanziamento aggiuntivo venisse bocciato.

Per il resto, poiché durante la fase di finanziamento aggiuntivo gli interessi sul debito dell'AI saranno integralmente a carico della Confederazione, l'AVS riceverà 360 milioni di franchi l'anno (235 più di oggi), per un totale di 2,5 miliardi di franchi sull'arco del periodo d'innalzamento dell'IVA.

Tabella riassuntiva dei principali dati (in milioni di franchi)¹

Perdita riportata al 31.12.2010	15 500*
Perdita riportata al 31.12.2017	14 400*
Riduzione del debito AI nei confronti dell'AVS (totale alla fine del periodo d'innalzamento dell'IVA)	1 150
Stato del Fondo AI al 31.12.2017	5 000*
Proventi dell'IVA (media annua)	1 100
Interessi a carico della Confederazione (media annua)	360

* dati nominali

Informazioni

Werner Gredig, capo del Settore Matematica, analisi e statistica, Ufficio federale delle assicurazioni sociali, tel. 031 322 91 10, e-mail: werner.gredig@bsv.admin.ch

¹ Questi dati non prendono in considerazione la 6a revisione AI.

Situazione finanziaria dell'AI con il finanziamento aggiuntivo

con la 6a revisione AI 1° pacchetto di misure

Conteggio 2008 - Scenario A-00-2005

Importi in milioni di franchi

ai prezzi del 2009

Anno	Uscite			Entrate							Risultato di ripartizione	Conto capitale dell'AI			Mezzi liquidi e investimenti In percentuale delle uscite	
	Sistema attuale	6a revis. AI 1° pacch. Uscite	Interessi passivi	Totale	Contributi e regresso	Imposta sul valore aggiunto 1)	Poteri pubblici	6a revisione AI 1° pacch. Entrate	Confed.: interessi passivi 2)	Ricavi degli investimenti finanziari 3)		Totale	Variazione annuale	Riduzione del debito 4)		Stato a fine anno 5)
2008	9 179		345	9 524	4 571		3 591				8 162	-1 148	-1 362		-12 773	
2009	9 477		269	9 746	4 683		3 674				8 357	-1 221	-1 389		-14 162	
2010	9 521		302	9 823	4 671		3 702				8 373	-1 261	-1 450		-15 500	
2011	9 627		382	10 009	4 736	856	3 772		238	130	9 732	-263	-277	0	4 684	42.2
2012	9 506	-4	376	9 878	4 797	1 103	3 724		96	234	10 078	218	200	0	4 814	44.1
2013	9 653	86	371	10 109	4 864	1 119	3 811		55	231	10 208	110	99	97	4 745	42.3
2014	9 564	105	364	10 033	4 936	1 137	3 782		124	227	10 336	310	303	304	4 674	41.9
2015	9 735	-2	352	10 085	5 013	1 154	3 802		151	219	10 467	387	382	382	4 605	41.0
2016	9 662	-104	337	9 895	5 076	1 169	3 730		261	210	10 576	678	681	682	4 536	41.2
2017	9 831	-224	315	9 922	5 142	1 184	3 741		287	196	10 679	746	756	756	4 469	40.4
2018	9 757	-292	292	9 757	5 195	254	3 678		378		9 618	40	-139		4 264	39.1
2019	9 965	-302	288	9 951	5 249		3 751		332		9 431	-331	-520		3 681	32.4
2020	9 880	-298	283	9 865	5 292		3 719		387		9 478	-184	-387		3 240	28.2
2021	10 042	-305	279	10 016	5 339		3 775		353		9 531	-270	-485		2 707	22.4
2022	9 947	-302	275	9 920	5 379		3 740		406		9 572	-120	-348		2 319	18.7
2023	10 115	-309	271	10 077	5 422		3 799		365		9 618	-220	-459		1 826	13.5
2024	10 009	-306	267	9 970	5 456		3 758		421		9 652	-68	-318		1 481	10.2
2025	10 176	-314	263	10 125	5 495		3 817		377		9 692	-173	-433		1 027	5.5
2026	10 055	-310	269	10 014	5 525		3 775		428		9 728	-17	-286		726	2.6
2027	10 194	-314	277	10 157	5 561		3 829		388		9 778	-102	-379		336	

Previsioni sull'evoluzione economica in %:

Anno	2009	2010	2011-2013 da 2014	
Salari nomin.	2,6	1,2	2,0	2,3
Struttura	0,2	0,2	0,2	0,2
Prezzi	0,7	0,8	1,5	1,5

1) 2011-2017: aumento (proporzionale) dell'TVA di 0,4 punti percentuali

2) 2011-2017: interessi passivi maturati nel periodo di aumento dell'TVA a carico della Confed. conformemente al finanz. agg.

3) Ricavi sul conto capitale AI

4) Riduzione annuale del debito se il conto capitale AI eccede i 5 miliardi (valore nominale)

5) Debito con il Fondo AVS: 15 500 mio. all'1.1.2011; 11 786 mio. al 31.12.2017

Adeguamento delle rendite: ogni due anni

BSV/ 12.06.09

Situazione finanziaria dell'AI con il finanziamento aggiuntivo

senza la 6a revisione AI

Scenario A-00-2005

Importi in milioni di franchi

ai prezzi del 2009

Anno	Uscite		Entrate						Risultato di ripartizione	Conto capitale dell'AI			Mezzi liquidi e investimenti In percentuale delle uscite	
	Sistema attuale	Interessi passivi	Totale	Contributi e regresso	Imposta sul valore aggiunto 1)	Poteri pubblici	Confed.: interessi passivi 2)	Ricavi degli investimenti finanziari 3)		Totale	Variazione annuale	Riduzione del debito 4)		Stato a fine anno 5)
2008	9 179	345	9 524	4 571		3 591			8 162	-1 148	-1 362		-12 773	
2009	9 477	269	9 746	4 683		3 674			8 357	-1 221	-1 389		-14 162	
2010	9 521	302	9 823	4 671		3 702			8 373	-1 261	-1 450		-15 500	
2011	9 627	382	10 009	4 736	856	3 772	238	130	9 732	- 406	- 277	0	4 684	42.2
2012	9 506	376	9 882	4 797	1 103	3 725	234	124	9 983	- 22	101	0	4 715	43.1
2013	9 653	371	10 024	4 864	1 119	3 778	231	125	10 117	- 31	93	0	4 738	42.6
2014	9 564	365	9 929	4 936	1 137	3 743	227	129	10 172	115	242	237	4 673	42.4
2015	9 735	356	10 091	5 013	1 154	3 803	222	129	10 321	102	231	230	4 605	41.0
2016	9 662	345	10 007	5 076	1 169	3 772	215	129	10 361	226	355	355	4 537	40.7
2017	9 831	331	10 162	5 142	1 184	3 831	206	125	10 488	201	326	326	4 470	39.3
2018	9 757	318	10 075	5 195	254	3 798		108	9 355	- 630	- 720		3 684	31.9
2019	9 965	313	10 278	5 249		3 874		75	9 198	- 959	-1 080		2 550	20.2
2020	9 880	309	10 189	5 292		3 841		37	9 170	- 863	-1 019		1 493	10.0
2021	10 042	306	10 348	5 339		3 901		0	9 240	- 917	-1 108		363	
2022	9 947	338	10 285	5 379		3 878		0	9 257	- 818	-1 028		- 670	
2023	10 115	338	10 453	5 422		3 940		0	9 362	- 880	-1 091		-1 752	
2024	10 009	359	10 368	5 456		3 908		0	9 364	- 780	-1 004		-2 730	
2025	10 176	379	10 555	5 495		3 979		0	9 474	- 845	-1 081		-3 770	
2026	10 055	399	10 454	5 525		3 941		0	9 466	- 739	- 988		-4 703	
2027	10 194	420	10 614	5 561		4 001		0	9 562	- 790	-1 052		-5 686	

Conteggio 2008

Previsioni sull'evoluzione economica in %:

Anno	2009	2010	2011-2013	da 2014
Salari nomin.	2,6	1,2	2,0	2,3
Struttura	0,2	0,2	0,2	0,2
Prezzi	0,7	0,8	1,5	1,5

1) 2011-2017: aumento (proporzionale) dell'IVA di 0,4 punti percentuali

2) 2011-2017: interessi passivi maturati nel periodo di aumento dell'IVA a carico della Confed. conformemente al finanz. agg.

3) Ricavi sul conto capitale AI

4) Riduzione annuale del debito se il conto capitale AI eccede i 5 miliardi (valore nominale)

5) Debito con il Fondo AVS: 15 500 mio. all'1.1.2011; 12 840 mio. al 31.12.2017

Adeguamento delle rendite: ogni due anni

BSV/12.06.09

Situazione finanziaria dell'AVS con il finanziamento aggiuntivo dell'AI

nel sistema attuale

Consuntivo 2008 - scenario A-00-2005

Importi in milioni di franchi

ai prezzi del 2009

Anno	Uscite Sistema attuale	Entrate Contributi e regresso	Risultato di Conto capitale dell'AVS ripartizione				Totale	Variazione annuale	Stato a fine anno 2)	In % delle uscite	Indice dei tassi di sostituzione (1980 = 100)
			IVA 1)	Poteri pubblici	Ricavi degli investimenti						
2008	33 878	26 468	2 377	7 078	-4 331	31 592	2 045	-2 286	38 351	113	92.7
2009	35 881	27 110	2 198	7 395	874	37 577	822	1 696	40 047	112	93.6
2010	36 458	27 044	2 220	7 495	532	37 474	300	832	40 562	111	91.2
2011	37 522	27 430	2 255	7 722	880	38 307	- 115	765	35 840	96	92.1
2012	37 784	27 808	2 288	7 782	892	38 791	94	986	36 297	96	90.3
2013	39 526	28 189	2 321	8 126	886	39 543	- 890	- 4	35 757	90	92.0
2014	39 759	28 632	2 358	8 175	873	40 060	- 594	279	35 508	89	90.2
2015	41 417	29 076	2 394	8 502	841	40 837	-1 445	- 604	34 379	83	91.5
2016	41 524	29 465	2 426	8 526	803	41 245	-1 107	- 304	33 567	81	89.4
2017	43 109	29 838	2 457	8 839	747	41 906	-1 975	-1 228	31 843	74	90.5
2018	43 195	30 165	2 484	8 859	686	42 228	-1 687	-1 001	30 371	70	88.5
2019	45 123	30 462	2 508	9 239	608	42 851	-2 914	-2 306	27 616	61	90.1
2020	45 257	30 732	2 530	9 269	518	43 084	-2 726	-2 208	25 000	55	88.1
2021	47 111	30 998	2 553	9 634	402	43 623	-3 926	-3 524	21 106	45	89.3
2022	47 307	31 249	2 573	9 677	270	43 807	-3 808	-3 538	17 256	36	87.3
2023	49 370	31 488	2 593	10 083	108	44 310	-5 206	-5 098	11 903	24	88.7
2024	49 607	31 709	2 611	10 132	- 75	44 415	-5 155	-5 230	6 497	13	86.7
2025	51 908	31 923	2 629	10 586	- 297	44 881	-6 770	-7 067	- 666	- 1	88.2

Previsioni sull'evoluzione economica in %:

Anno	2009	2010	2011 - 2013	da 2014	
Indice dei salari	2,6	1,2	2,0	2,3	1) 1,0 punti percentuali (in proporzione); quota assicurazione 83%, quota Confed. 17%
Variatz. strutturale	0,2	0,2	0,2	0,2	2) 2011: finanziamento aggiuntivo dell'AI: trasferimento di 5 mia. CHF dall'AVS all'AI
Prezzi	0,7	0,8	1,5	1,5	

Adegamenti delle rendite: ogni due anni

BSV /12.06.2009