



CONSIGLIO REGIONALE DEL TRENINO - ALTO ADIGE
REGIONALRAT TRENINO - SÜDTIROL

XVI Legislatura
Disegni di legge e relazioni

Anno 2019
N. 6

XVI. Gesetzgebungsperiode
Gesetzentwürfe und Berichte

2019
NR. 6

DISEGNO DI LEGGE

GESETZENTWURF

FINANZIAMENTO A FAVORE DI
PENSPLAN CENTRUM S.P.A. DI STUDI
DI FATTIBILITÀ FINALIZZATI ALLA
REALIZZAZIONE DI PROGETTI IN
MATERIA DI WELFARE
COMPLEMENTARE REGIONALE

FINANZIERUNG AN PENSPLAN
CENTRUM AG FÜR
MACHBARKEITSSUDIEN ZU
PROJEKTEN IM RAHMEN
ZUSÄTZLICHER WELFARE-
LEISTUNGEN DER REGION

PRESENTATO

DALLA GIUNTA REGIONALE

IN DATA 21 MAGGIO 2019

EINGEBRACHT

AM 21. MAI 2019

VON DER REGIONALREGIERUNG

RELAZIONE AL DISEGNO DI LEGGE

Finanziamento a favore di Pensplan Centrum S.p.A. di studi di fattibilità finalizzati alla realizzazione di progetti in materia di welfare complementare regionale

Con il presente disegno di legge composto da un unico articolo si mettono a disposizione di Pensplan centrum S.p.A. le risorse necessarie per la realizzazione di studi di fattibilità finalizzati alla realizzazione degli obiettivi previsti dall'articolo 3 comma 2-bis lettere g) ed h) della legge regionale 27 febbraio 1997, n. 3 e s.m.. In particolare tali disposizioni prevedono rispettivamente che Pensplan Centrum S.p.A., sulla base degli indirizzi della Regione o degli enti soci nell'ambito del controllo analogo, è tenuta a realizzare progetti volti al finanziamento e/o alla copertura di misure in caso di non autosufficienza e ad attuare un programma di informazione, promozione e di educazione finanziaria, al fine di incrementare al massimo le adesioni ai Fondi pensione e raggiungere il maggior grado possibile di copertura di previdenza complementare per tutta la popolazione del Trentino e dell'Alto Adige.

Poiché le risorse che la società ricava dagli investimenti del proprio patrimonio, messo a disposizione dalla Regione alla fine degli anni novanta-inizi degli anni duemila ai sensi dell'art. 9 della suddetta LR n. 3/1997 e s.m., non sono sufficienti a finanziare anche tali attività, si rende necessario provvedervi con finanziamenti regionali ad hoc.

Tali compiti, infatti, non erano originariamente compresi nella *mission* di Pensplan, ma sono stati introdotti con la legge regionale 7 agosto 2018, n. 4 per rispondere alle nuove esigenze e ai nuovi bisogni futuri derivanti dall'evoluzione sociale e demografica.

BEGLEITBERICHT ZUM GESETZENTWURF

Finanzierung an PensPlan Centrum AG für Machbarkeitsstudien zu Projekten im Rahmen zusätzlicher Welfare-Leistungen der Region

Mit diesem aus einem einzigen Artikel bestehenden Gesetzentwurf werden Pensplan Centrum AG die Mittel zugewiesen, welche für Machbarkeitsstudien betreffend die Verwirklichung der unter Art. 3 Abs. 2-bis Buchst. g) und h) des Regionalgesetzes vom 27. Februar 1997, Nr. 3 i.d.g.F. vorgesehenen Zielsetzungen erforderlich sind. Laut diesen Bestimmungen muss Pensplan Centrum auf der Grundlage der Richtlinien der Region oder der an der Gesellschaft teilhabenden Körperschaften im Rahmen der analogen Kontrolle ein Programm zur Information, Förderung und Vermittlung von Finanzwissen umsetzen, um die höchstmögliche Anzahl von Beitritten zu den Rentenfonds sowie eine möglichst weite Zusatzrentendeckung der Trentiner und der Südtiroler Bevölkerung zu erreichen und um den einzelnen Mitgliedern die Wahl eines Vorsorgesparvolumens zu erleichtern, das ihren Erwartungen im Hinblick auf die Zusatzrente entspricht;

Da die von der Gesellschaft erzielten Renditen aus der Investition ihres von der Region im Sinne des Art. 9 des RG Nr. 3/1997 i.d.g.F. Ende der neunziger Jahre-Anfang Zweitausend zur Verfügung gestellten Vermögens nicht ausreichen, um auch diese Tätigkeiten zu finanzieren, muss die Region die entsprechenden Finanzierungen vornehmen.

Diese Aufgaben waren nämlich ursprünglich nicht im Unternehmensauftrag von Pensplan Centrum vorgesehen und wurden erst mit Regionalgesetz vom 7. August 2018, Nr. 4 eingeführt, um den neuen Anforderungen und den künftigen aus der gesellschaftlichen und demografischen Entwicklung erwachsenden Bedürfnissen gerecht zu werden.

In questa fase in particolare il supporto finanziario della Regione non riguarda la realizzazione dei due progetti, ma, come detto, si limita allo studio di fattibilità degli stessi.

Vorerst dient die finanzielle Unterstützung der Region nicht der Verwirklichung der beiden Projekte, sondern beschränkt sich auf die diesbezüglichen Machbarkeitsstudien.

RELAZIONE TECNICO – FINANZIARIA

Oggetto:

Finanziamento a favore di Pensplan Centrum S.p.A di studi di fattibilità finalizzati alla realizzazione di progetti in materia di welfare complementare regionale

Oneri finanziari previsti dall'approvazione della proposta di legge:

Il presente disegno di legge mette a disposizione di Pensplan centrum S.p.A. le risorse necessarie per la realizzazione di studi di fattibilità di progetti volti al finanziamento e/o alla copertura di misure in caso di non autosufficienza e all'attuazione di un programma di informazione, promozione e di educazione finanziaria, al fine di incrementare al massimo le adesioni ai Fondi pensione e raggiungere il maggior grado possibile di copertura di previdenza complementare per tutta la popolazione del Trentino e dell'Alto Adige.

Gli oneri finanziari a carico della Regione non riguardano la realizzazione dei due progetti, ma si limitano al sostegno dello studio di fattibilità degli stessi.

La Legge Regionale n. 3/1997 così come da ultimo novellata dalla Legge Regionale n. 4/2018, infatti prevede tra i compiti istituzionali di Pensplan Centrum S.p.A. anche la promozione del risparmio previdenziale e l'accesso alle forme di assistenza mutualistica, nonché di sanità integrativa, che abbiano tra le proprie finalità anche la tutela della non autosufficienza.

Con la stessa LR n. 4/2018 è stato introdotto un nuovo compito istituzionale in capo alla Società controllata che si individua nell'attuare un programma di informazione, promozione e di educazione finanziaria, al fine di incrementare al massimo le adesioni ai fondi pensione e raggiungere il maggior grado possibile di copertura di previdenza complementare per tutta la popolazione regionale nonché di favorire la definizione da parte dei singoli di un volume di risparmio previdenziale congruo con le aspettative degli stessi per quanto attiene i trattamenti pensionistici complementari.

Entrambi i compiti rivestono caratteristiche di particolare complessità e richiedono specifiche competenze specialistiche. In particolare si rende necessario assicurare un elevato livello di competenza in materia di sanità integrativa e educazione finanziaria, nell'ambito della normativa nazionale cogente, nonché per tutte le questioni ed attività concernenti le normative richiamate e gli strumenti e le soluzioni attualmente esistenti nel territorio regionale.

Al fine quindi di adottare la best practice per il perseguimento dei propri fini istituzionali e, nello specifico, per lo svolgimento dei compiti istituzionali previsti dalla Legge Regionale n. 3/1997, Pensplan Centrum S.p.A. deve ricevere l'apporto professionale di esperti dei settori richiamati con grado di professionalità e specializzazione elevati, anche in ragione delle caratteristiche di novità e di complessità che per la Società gli ambiti giuridici descritti rivestono.

Sulla base di una stima di massima, per quanto riguarda l'affidamento di incarichi di consulenza per la realizzazione di uno studio di fattibilità con conseguente elaborazione di una idea progettuale relativa al progetto regionale integrato sulla non autosufficienza, è stato stimato un importo di spesa pari a Euro 60.000 sul biennio 2019-2020. La stima è stata effettuata valutando che gli incarichi saranno affidati, con ogni probabilità, a n. 2 consulenti aventi profili di competenza diversi. Considerando il costo medio di giornate/uomo applicato a consulenti con profili di alta professionalità, è stato valutato un impegno di circa 30 giornate/uomo al costo di 250 Euro a ora.

Sulla base di una stima di massima, per quanto riguarda l'affidamento di incarichi di consulenza per la realizzazione di uno studio di fattibilità con conseguente elaborazione e realizzazione del progetto regionale sulla educazione finanziaria, è stato stimato un importo di spesa pari a Euro Euro 40.000 sul biennio 2019-2020. La stima è stata effettuata considerando che sarà necessario affidare una consulenza al fine di individuare correttamente le esigenze societarie e valutare i conseguenti percorsi formativi. Considerando il costo medio di giornate/uomo applicato a consulenti con profili di alta professionalità, è stato valutato un impegno di circa 20 giornate/uomo al costo di 250 Euro a ora.

Per la copertura degli oneri finanziari derivanti dalla presente legge pari ad euro 50.000,00 imputabili agli esercizi 2019 e 2020 si fa fronte con l'integrazione degli stanziamenti del bilancio di previsione 2019-2021 esercizi 2019 e 2020 della Regione sulla missione 12 "Diritti sociali, politiche sociali e

famiglia” Programma 07 “Programmazione e governo della rete dei servizi sociosanitari e sociali” Titolo 1 “Spese correnti”.

Contestualmente è prevista una pari riduzione dello stanziamento della Missione 18 “Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali” Programma 01 “Relazioni finanziarie con le altre autonomie territoriali” Titolo 1 “Spese correnti”.

Copertura degli oneri:

Nuove autorizzazioni e riduzioni di spesa

Missione	Descrizione	Programma	esercizio 2019	esercizio 2020	esercizio 2021
12	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia	07	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00
18	Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali	01	-€ 50.000,00	-€ 50.000,00	€ 0,00

TOTALE nuove o ulteriori spese autorizzate

€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00
-------------	-------------	--------

TOTALE riduzioni di precedenti autorizzazioni

-€ 50.000,00	-€ 50.000,00	€ 0,00
--------------	--------------	--------

esercizio 2019	esercizio 2020	esercizio 2021
----------------	----------------	----------------

Oneri complessivi da coprire

Nuove autorizzazioni di spesa	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00
-------------------------------	-------------	-------------	--------

TOTALE ONERI DA COPRIRE	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00
--------------------------------	--------------------	--------------------	---------------

Mezzi di copertura

Riduzioni di spesa	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00
--------------------	-------------	-------------	--------

Maggiori entrate	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
------------------	--------	--------	--------

TOTALE MEZZI DI COPERTURA	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00
----------------------------------	--------------------	--------------------	---------------

TECHNISCH-FINANZIELLER BERICHT

Betreff:

Finanzierung an PensPlan Centrum AG für Machbarkeitsstudien zu Projekten im Rahmen zusätzlicher Welfare-Leistungen der Region

Ausgaben in Zusammenhang mit der Genehmigung des Gesetzentwurfs:

Mit diesem Gesetzentwurf werden der PensPlan Centrum AG die Mittel für die Verwirklichung von Machbarkeitsstudien zu Projekten zur Finanzierung und/oder Deckung von Maßnahmen für Pflegefälle sowie für die Umsetzung eines Programms zur Information, Förderung und Vermittlung von Finanzwissen, um die höchstmögliche Anzahl von Beitritten zu den Rentenfonds sowie eine möglichst weite Zusatzrentendeckung der Trentiner und der Südtiroler Bevölkerung zu erreichen, zur Verfügung gestellt.

Die Ausgaben zu Lasten der Region beziehen sich nicht auf die Verwirklichung der beiden Projekte, sondern nur auf die finanzielle Unterstützung der betreffenden Machbarkeitsstudien.

Laut Regionalgesetz Nr. 3/1997 – zuletzt novelliert durch das Regionalgesetz Nr. 4/2018 – zählen nämlich zu den institutionellen Aufgaben der PensPlan Centrum AG auch die Förderung des Vorsorgesparens und der Zugang zu den Vorsorgeformen auf Gegenseitigkeit sowie zu den Formen der ergänzenden Gesundheitsfürsorge, zu deren Zielsetzungen der Schutz bei Pflegebedürftigkeit gehört.

Mit genanntem RG Nr. 4/2018 wurde eine zusätzliche institutionelle Aufgabe der kontrollierten Gesellschaft eingeführt, die darin besteht, ein Programm zur Information, Förderung und Vermittlung von Finanzwissen umzusetzen, um die höchstmögliche Anzahl von Beitritten zu den Rentenfonds sowie eine möglichst weite Zusatzrentendeckung der Bevölkerung in der Region zu erreichen und um den einzelnen Mitgliedern die Wahl eines Vorsorgesparvolumens zu erleichtern, das ihren Erwartungen im Hinblick auf die Zusatzrente entspricht.

Beide Aufgaben sind besonders komplex und erfordern ein hohes Maß an spezifischen Fachkompetenzen in Bezug auf die ergänzende Gesundheitsfürsorge und die Vermittlung von Finanzwissen, auf die gesamtstaatlichen Mussbestimmungen sowie auf sämtliche Fragen und Tätigkeiten in Zusammenhang mit den genannten Rechtsrahmen und den derzeit im Gebiet der Region bestehenden Instrumente und Lösungen.

Um bewährte Verfahren zum Erreichen ihrer institutionellen Ziele und zur Ausführung der spezifischen, im Regionalgesetz Nr. 3/1997 vorgesehenen institutionellen Aufgaben anwenden zu können, muss PensPlan Centrum AG die Leistungen von professionellen und hochspezialisierten Experten für genannte Rechtsbereiche, die für die Gesellschaft neu und komplex sind, heranziehen.

Was die Erteilung von Beratungsaufträgen für die Erarbeitung einer Machbarkeitsstudie und daraufhin eines Konzepts für das integrierte regionale Projekt in Sachen Pflegebedürftigkeit anbelangt, ergab sich aus einer Grobschätzung eine Ausgabe in Höhe von 60.000 Euro für den Zweijahreszeitraum 2019-2020. Die Schätzung erfolgte anhand der Annahme, dass höchstwahrscheinlich 2 Berater mit unterschiedlicher Kompetenz beauftragt werden. Auf der Grundlage der durchschnittlichen Kosten pro Personentag für hochspezialisierte Berater wurde mit einem Zeitaufwand von ca. 30 Personentagen zu 250 Euro pro Stunde gerechnet.

Was die Erteilung von Beratungsaufträgen für die Erarbeitung einer Machbarkeitsstudie und die darauf folgende Erarbeitung und Verwirklichung des regionalen Projekts zur Vermittlung von Finanzwissen anbelangt, ergab sich aus einer Grobschätzung eine Ausgabe in Höhe von 40.000 Euro für den Zweijahreszeitraum 2019-2020. Die Schätzung erfolgte anhand der Annahme, dass ein Beratungsauftrag erteilt werden muss, um die Erfordernisse der Gesellschaft genau zu bestimmen und daraufhin die Bildungsangebote in Erwägung zu ziehen. Auf der Grundlage der durchschnittlichen Kosten pro Personentag für hochspezialisierte Berater wurde mit einem Zeitaufwand von ca. 20 Personentagen zu 250 Euro pro Stunde gerechnet.

Zur Deckung der Ausgaben in Höhe von 50.000,00 Euro, die sich aus diesem Gesetz ergeben und den Haushaltsjahren 2019 und 2020 anzulasten sind, werden die im Haushaltsvoranschlag der

Region 2019-2021 – Haushaltsjahre 2019 und 2020 die Ansätze im Aufgabenbereich „Soziale Rechte, Sozial- und Familienpolitik“ Programm 07 „Programmierung und Steuerung der sozio-sanitären und sozialen Dienste“ Titel 01 „Laufende Ausgaben“ ergänzt.

Gleichzeitig wird der Ansatz im Aufgabenbereich 18 „Beziehungen zu den anderen Gebiets- und Lokalkörperschaften“ Programm 01 „Beziehungen zu den anderen Gebiets- und Lokalkörperschaften“ Titel 01 „Laufende Ausgaben“ entsprechend reduziert.

Deckung der Ausgaben:

Neue Ermächtigungen und Ausgabenreduzierungen					
--	--	--	--	--	--

Aufgabenbereich	Beschreibung	Programm	Haushaltsjahr 2019	Haushaltsjahr 2020	Haushaltsjahr 2021
12	Soziale Rechte, Sozial- und Familienpolitik	07	50.000,00 €	50.000,00 €	0,00 €
18	Beziehungen zu den anderen Gebiets- und Lokalkörperschaften	01	- 50.000,00 €	- 50.000,00 €	0,00 €

GESAMTBETRAG neue oder weitere Ausgabenermächtigungen
--

50.000,00 €	50.000,00 €	0,00 €
-------------	-------------	--------

GESAMTBETRAG Reduzierung bereits genehmigter Ausgaben
--

- 50.000,00 €	- 50.000,00 €	0,00 €
---------------	---------------	--------

Haushaltsjahr 2019	Haushaltsjahr 2020	Haushaltsjahr 2021
--------------------	--------------------	--------------------

<u>Gesamtbetrag der zu deckenden Ausgaben</u>
--

Neue Ausgabenermächtigungen	50.000,00 €	50.000,00 €	0,00 €
-----------------------------	-------------	-------------	--------

GESAMTBETRAG DER ZU DECKENDEN AUSGABEN	50.000,00 €	50.000,00 €	0,00 €
---	--------------------	--------------------	---------------

<u>Deckungsmittel</u>

Ausgabenreduzierungen	50.000,00 €	50.000,00 €	0,00 €
-----------------------	-------------	-------------	--------

Mehreinnahmen	0,00 €	0,00 €	0,00 €
---------------	--------	--------	--------

DECKUNGSMITTEL INSGESAMT	50.000,00 €	50.000,00 €	0,00 €
---------------------------------	--------------------	--------------------	---------------

DISEGNO DI LEGGE

Finanziamento a favore di Pensplan Centrum S.p.A. di studi di fattibilità finalizzati alla realizzazione di progetti in materia di welfare complementare regionale

Art. 1

(Finanziamento a Pensplan Centrum S.p.A.)

1. Per la sola realizzazione di studi di fattibilità nell'ambito degli obiettivi di cui all'articolo 3 comma 2-*bis* lettere g) ed h) della legge regionale 27 febbraio 1997, n. 3 e successive modificazioni concernente "Interventi di promozione e sostegno al welfare complementare regionale" la Giunta regionale è autorizzata ad erogare alla società Pensplan Centrum S.p.A., un importo annuo non superiore ad euro 50 mila per gli esercizi 2019 e 2020.

2. Alla copertura dell'onere di cui al comma 1 si provvede per gli esercizi 2019 e 2020 mediante integrazione di stanziamento sulla missione 12 "Diritti sociali, politiche sociali e famiglia" Programma 07 "Programmazione e governo della rete dei servizi sociosanitari e sociali" Titolo 1 "Spese correnti" con contestuale pari riduzione dello stanziamento della Missione 18 "Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali" Programma 01 "Relazioni finanziarie con le altre autonomie territoriali" Titolo 1 "Spese correnti".

GESETZENTWURF

Finanzierung an PensPlan Centrum AG für Machbarkeitsstudien zu Projekten im Rahmen zusätzlicher Welfare-Leistungen der Region

Art. 1

(Finanzierung an Pensplan Centrum AG)

(1) Die Regionalregierung wird ermächtigt, Pensplan Centrum AG einen jährlichen Betrag von höchstens 50.000 Euro für die Haushaltsjahre 2019 und 2020 ausschließlich für Machbarkeitsstudien zu den Zielsetzungen laut Art. 3 Abs. 2-*bis* Buchst. g) und h) des Regionalgesetzes vom 27. Februar 1997, Nr. 3 i.d.g.F. betreffend „Maßnahmen zur Förderung und Unterstützung der zusätzlichen Welfare-Leistungen der Region“ zuzuweisen.

(2) Die Ausgabe laut Abs. 1 wird für die Haushaltsjahre 2019 und 2020 durch Ergänzung des Ansatzes im Aufgabenbereich 12 „Soziale Rechte, Sozial- und Familienpolitik“ Programm 07 „Programmierung und Steuerung der sozio-sanitären und sozialen Dienste“ Titel 01 „Laufende Ausgaben“ bei gleichzeitiger Reduzierung des Ansatzes im Aufgabenbereich 18 „Beziehungen zu den anderen Gebiets- und Lokalkörperschaften“ Programm 01 „Beziehungen zu den anderen Gebiets- und Lokalkörperschaften“ Titel 01 „Laufende Ausgaben“ gedeckt.