



Riscontro alle osservazioni contenute nel dossier predisposto dal Servizio Bilancio della Camera dei Deputati sull'AC 3634 recante "Regolamentazione delle unioni civili tra persone dello stesso sesso e disciplina delle convivenze".

Articolo 1 comma 20 - Pensioni indirette e di reversibilità

Nella presente nota vengono forniti i chiarimenti sulle osservazioni mosse dal servizio Bilancio della Camera dei Deputati in merito all'articolo 1 comma 20 con particolare riferimento all'istituto delle pensioni indirette e di reversibilità.

Si ricorda che in materia di coppie dello stesso sesso le uniche informazioni statistiche ufficiali sono quelle prodotte in occasione del 15° Censimento generale della popolazione. Il numero di coppie dello stesso sesso rilevate è pari a poco più di 7.500. L'Istat ha sottolineato che il dato è sottostimato in quanto raccoglie solo quelle persone che hanno scelto di dichiarare la loro relazione affettiva e la loro convivenza. In paesi confrontabili con l'Italia quali ad esempio la Germania o l'Inghilterra il numero di unioni civili dello stesso sesso è rispettivamente pari a 67.000 e 35.000.

Ai fini della valutazione si è fatto prevalentemente riferimento all'esperienza tedesca. Questo appare giustificato dalle profonde analogie riscontrabili tra l'istituto della Lebenspartnerschaft (partenariato di vita o unione civile) e l'istituto dell'unione civile disciplinato dall'Atto Camera n. 3634.

Dette analogie sono date, anzitutto, dal fatto che l'unione civile in approvazione - del pari di quella tedesca - è istituto alternativo al matrimonio e riservato alle coppie formate da persone dello stesso sesso. Al contempo, rispetto alla disciplina delle convivenze e delle unioni di fatto - etero od omosessuali - l'istituto dell'unione civile presenta un più deciso grado di istituzionalizzazione, con esclusione della natura contrattuale (tipica invece dei patti di convivenza).

Ulteriori significative analogie sono riscontrabili, peraltro, con riferimento alla tecnica di normazione adottata dal legislatore: tanto l'AC 3634 quanto la legge tedesca sulle unioni civili, infatti, hanno prescelto di normare l'istituto dell'unione civile attraverso un rinvio a singole previsioni del Codice civile relative al matrimonio. Ciò vale a rafforzare l'immagine di un istituto di diritto familiare modellato sul matrimonio - con alcune rilevanti eccezioni, specie relative al profilo dei rapporti genitoriali - e riservato alle coppie formate da persone dello stesso sesso.

Si è pertanto ipotizzato che l'Italia si troverà in una situazione comparabile a quella tedesca con un'adesione all'istituto delle unioni civili analogo a quello registrato in Germania. Tenendo inoltre presente le differenze demografiche tra i due paesi, è stato fissato un numero di coppie pari a 30.000 dopo dieci anni dall'entrata in vigore della legge. Tale numero converge dall'anno 2033 verso il valore di 50.000 (contro i 67.000 della Germania), proporzionale alla differente numerosità della popolazione residente italiana (61 milioni) rispetto a quella tedesca (81 milioni).

Non avendo informazioni specifiche di natura anagrafica e contributiva relativamente alle coppie dello stesso sesso, nella valutazione sono state adottate le seguenti ipotesi:

- la distribuzione per età e sesso del collettivo in esame è stata mutuata da quella pubblicata dal dipartimento di statistica per il censimento degli Stati Uniti d'America (Allegato 1);
- l'importo della pensione ai superstiti è stato distinto tra pensione indiretta (il dante causa non è titolare di una pensione diretta) e pensione di reversibilità e calcolato sulla base delle pensioni ai superstiti ai soli coniugi, decorrenti nel FPLD nell'anno 2014 per sesso ed età (Allegato 2);
- che gli individui raggiungano mediamente lo status di pensionato diretto alla maturazione di un'età inferiore di un anno rispetto al requisito anagrafico di età per la pensione di vecchiaia.
- il pagamento della prestazione avviene al primo decesso di uno degli individui della coppia; non si è tenuto conto prudenzialmente della verifica del limite minimo contributivo previsto per l'erogazione del trattamento ai superstiti (indiretta se il dante causa non ha raggiunto lo status di pensionato);
- per la mortalità sono state utilizzate le tavole di eliminazione proiettate dell'Istat (base 2011) (prudenzialmente senza nessun abbattimento della mortalità dei soggetti in attività lavorativa);
- la distribuzione per età delle nuove coppie è desunta da quella utilizzata per la generazione iniziale, limitata alle età inferiori a 50 anni;
- circa il 19% del collettivo in esame appartiene alla Gestione Dipendenti Pubblici, percentuale individuata quale rapporto tra gli attivi iscritti alla Gestione pubblica e quelli iscritti alla Gestione privata.

In aggiunta ai chiarimenti richiesti per la verifica degli eventuali riflessi sull'onere a regime si forniscono le proiezioni fino all'anno 2050, nell'ipotesi di raggiungimento del numero di 50.000 coppie a partire dall'anno 2033 (Allegato 3).

Il quadro macroeconomico di lungo periodo è quello utilizzato nelle verifiche tecnico-attuariali delle gestioni INPS in linea con le ipotesi sottostanti il rapporto della Ragioneria Generale dello Stato n. 16 "Le tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico...".

26.04.2016

Allegato 1

Table 1. Household Characteristics of Opposite-Sex and Same-sex Couple Households: ACS 2013
(In percent. For information on confidentiality protection, sampling error, nonsampling error, and definitions, see www.census.gov/acs/www)

Household Characteristics	Total same-sex couples		Total male-male couples		Total female-female couples	
	Percent	Std Error	Percent	Std Error	Percent	Std Error
Age of householder						
15 to 24 years	4,06	0,24	2,97	0,26	5,09	0,37
25 to 34 years	16,48	0,38	15,01	0,52	17,87	0,50
35 to 44 years	19,49	0,38	19,31	0,53	19,66	0,55
45 to 54 years	26,84	0,45	28,10	0,70	25,64	0,56
55 to 64 years	18,13	0,36	19,34	0,52	16,98	0,53
65 years and over	15,01	0,32	15,28	0,44	14,75	0,45
Average age of householder (years)	48,54	0,16	49,26	0,21	47,86	0,23
Average age of spouse/partner (years)	46,66	0,16	47,05	0,22	46,30	0,23

¹Employed or in the Armed forces.

²Includes own children and nonrelatives of the householder under 18 years.

-- Represents that the estimate or standard error is zero or rounds to zero

Note: Beginning with 2013 data products, tables reflect edit/processing changes which show same-sex married couples along with all married couples. Tables that have a line for "married couples" will include same-sex married couples, unless otherwise noted, and the marital status for those adults will be shown as "now married" or "married, spouse present."

Source: U.S. Census Bureau, 2013 American Community Survey 1-year data file

Allegato 2

Importi medi annui delle pensioni ai superstiti per età del dante causa (*)

Età del dante causa	Pensione indiretta maschio	Pensione indiretta femmina	Pensione reversibilità maschio	Pensione reversibilità femmina
20-34	2.210	856	-	-
35-44	7.585	3.758	-	-
45-54	8.718	5.450	-	-
55-64	8.883	5.850	-	-
65 e oltre	-	-	12.007	6.851

(*) Elaborazione sulla base degli importi delle pensioni decorrenti nell'anno 2014 per i nuclei superstiti composti da solo coniuge al netto delle trattenute previste dall'art.1 comma 41 della Legge n. 335/95.

Gli importi sono annualmente incrementati dell'inflazione più un punto percentuale

Allegato 3**Valutazione dell'onere derivante dall'estensione del diritto alla pensione ai superstiti nell'ambito dell'unione civile tra persone dello stesso sesso**

(importi delle rate in milioni di euro correnti)

Anno	Numero coppie alla fine dell'anno (unità)	Maggior numero di pensioni (unità)	Importo medio (€)	Maggiori rate di pensione
2016	7.500	33	8.778	0,1
2017	10.000	72	8.814	0,5
2018	12.500	118	8.905	0,8
2019	15.000	170	9.017	1,3
2020	17.500	230	9.189	1,8
2021	20.000	296	9.376	2,5
2022	22.500	370	9.578	3,2
2023	25.000	452	9.792	4,0
2024	27.500	542	10.019	5,0
2025	30.000	640	10.257	6,1
2030	42.500	1.263	11.591	13,8
2035	50.000	2.110	13.183	26,5
2040	50.000	3.118	15.265	45,7
2050	50.000	5.982	21.626	124,2