

**Formazione UILP - ITAL UIL
alle Strutture Regionali e Territoriali UILP
15 febbraio 2024**

RIVALUTAZIONE PENSIONI 2024



IL SINDACATO DELLE PERSONE



IL PATRONATO DELLE PERSONE

CHE COS'È LA PEREQUAZIONE

La perequazione è la rivalutazione annuale degli importi dei trattamenti pensionistici in base all'aumento del costo della vita. È lo strumento principale per il mantenimento del potere d'acquisto delle pensioni, perché cerca di conservare nel tempo il loro valore. Qualora un pensionato o una pensionata riceva più di un trattamento pensionistico (ad esempio una pensione diretta e una pensione di reversibilità), la rivalutazione è attribuita considerando come un unico trattamento tutte le pensioni di cui si è titolari.

IL 'CALENDARIO' DELLA PEREQUAZIONE

Segue 

Nel mese di gennaio di ogni anno, l'Inps procede ai rinnovi dei trattamenti pensionistici, previdenziali ed assistenziali, applicando la rivalutazione sulla base della variazione dell'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati (Foi) registrata nell'anno precedente.

Entro il 20 novembre di ogni anno viene emanato un decreto che fissa l'indice di perequazione provvisorio da applicare nell'anno successivo.

L'indice di perequazione è provvisorio, perché è stimato per i mesi di ottobre, novembre e dicembre.

In caso di variazione dei valori definitivi, l'Inps provvede a un conguaglio, che in via ordinaria viene erogato nel gennaio dell'anno ancora successivo.

IL 'CALENDARIO' DELLA PEREQUAZIONE

Segue →

Negli ultimi due anni, il conguaglio è stato anticipato.

Il conguaglio della perequazione relativa al 2022 è stato anticipato nei mesi di novembre e dicembre. In via ordinaria sarebbe stato erogato a gennaio 2023.

Il conguaglio della perequazione relativa al 2023 è stato anticipato nel mese di dicembre 2023. In via ordinaria sarebbe stato erogato a gennaio 2024. Il conguaglio è stato pari allo 0,8 (cioè la differenza tra 8,1%, tasso di inflazione a consuntivo, e 7,3%, tasso di inflazione provvisorio applicato a gennaio 2023).

Ovviamente, anche per il conguaglio si applicano le regole che si applicano per la rivalutazione. Quindi per il conguaglio 2023 sono state applicate le regole di rivalutazione delle pensioni 2023. E per l'eventuale conguaglio 2024 si applicheranno le regole di rivalutazione delle pensioni 2024.

IL 'CALENDARIO' DELLA PEREQUAZIONE

In sintesi: i pensionati ricevono la rivalutazione l'anno successivo a quello della rilevazione e in caso di conguaglio addirittura due anni dopo. Quando l'inflazione sale velocemente, come è successo negli ultimi due anni, si tratta di una tempistica che non tutela adeguatamente i pensionati, a prescindere dal meccanismo utilizzato.

COME È CAMBIATA LA RIVALUTAZIONE DELLE PENSIONI NEGLI ANNI 2023 E 2024

Le leggi di bilancio 2023 e 2024, contro le quali come sapete ci siamo mobilitati in tutto il Paese, hanno peggiorato in modo significativo il meccanismo di rivalutazione per il biennio 2023-2024.

Il danno è strutturale e permanente, perché si ripercuote in tutti gli anni successivi in cui si riceverà la pensione. Ed è tanto più grave perché deciso in un momento di forte crescita dell'inflazione.

Si è tornati infatti al meccanismo più iniquo e sfavorevole per importi complessivi e sono state introdotte aliquote di rivalutazione ridotte per i trattamenti pensionistici di importo lordo complessivamente superiori a 4 volte il trattamento minimo Inps.

La legge di bilancio 2024 ha introdotto inoltre, rispetto al 2023, un ulteriore peggioramento per i trattamenti pensionistici complessivamente superiori a 10 volte il Trattamento minimo Inps lordo. Per queste pensioni la rivalutazione è infatti scesa dal 32% al 22%.

LE PERCENTUALI DI RIVALUTAZIONE E GLI IMPORTI 2024 (valori provvisori)

Segue →

Le percentuali di rivalutazione 2024 sono:

- **100% dell'inflazione per i trattamenti pensionistici lordi complessivamente pari o inferiori a 4 volte il trattamento minimo. Ossia fino a 2.271,76 euro mensili lordi.**
- **85% dell'inflazione per i trattamenti pensionistici lordi complessivamente superiori a 4 volte il trattamento minimo e pari o inferiori a 5 volte il trattamento minimo. Ossia da 2.271,77 euro mensili lordi a 2.839,70.**
- **53% dell'inflazione per i trattamenti pensionistici lordi complessivamente superiori a 5 volte il trattamento minimo e pari o inferiori a 6 volte il trattamento minimo. Ossia da 2.839,71 euro mensili lordi a 3.407,64.**

LE PERCENTUALI DI RIVALUTAZIONE E GLI IMPORTI 2024 (valori provvisori)

- **47% dell'inflazione per i trattamenti pensionistici lordi complessivamente superiori a 6 volte il trattamento minimo e pari o inferiori a 8 volte il trattamento minimo. Ossia da 3.407,65 euro mensili lordi a 4.543,52.**
- **37% dell'inflazione per i trattamenti pensionistici lordi complessivamente superiori a 8 volte il trattamento minimo e pari o inferiori a 10 volte il trattamento minimo. Ossia da 4.543,53 euro mensili lordi a 5.679,40.**
- **22% dell'inflazione per i trattamenti pensionistici lordi complessivamente superiori a 10 volte il trattamento minimo. Ossia da 5.679,41 euro mensili lordi.**

Sono previste delle clausole di salvaguardia. Per le pensioni di importo di poco superiore ai vari limiti e inferiore a tali limiti incrementati della quota di rivalutazione, l'aumento di rivalutazione è comunque attribuito fino a concorrenza del limite maggiorato

L'INDICE DI RIVALUTAZIONE PROVVISORIO 2024

Importi complessivi dei trattamenti pensionistici	Da euro	A euro	Percentuale perequazione	Indice di perequazione
Pari o inferiori a 4 volte il minimo lordo	0	2.271,76	100%	5,4%
Superiori a 4 volte e pari o inferiori a 5 volte il trattamento minimo lordo	2.271,77	2.839,70	85%	4,590%
Superiori a 5 volte e pari o inferiori a 6 volte il trattamento minimo lordo	2.839,71	3.407,64	53%	2,862%
Superiori a 6 volte e pari o inferiori a 8 volte il trattamento minimo lordo	3.407,65	4.543,52	47%	2,538%
Superiori a 8 volte e pari o inferiori a 10 volte il trattamento minimo lordo	4.543,53	5.679,40	37%	1,998%
Superiori a 10 volte il trattamento minimo lordo	5.679,41		22%	1,188%

AUMENTI E IMPORTI: QUALCHE ESEMPIO

Importo lordo pensione iniziale In euro	Percentuale perequazione	Incremento in euro	Importo lordo 2024 In euro
1.500	5,4%	81	1.581
2.000	5,4%	108	2.108
2.500	4,590%	114,75	2.614,75
3.000	2,862%	85,86	3.085,86
3.500	2,538%	88,83	3.588,83

Si tratta di importi lordi. Per gli importi netti, significativamente più bassi, si devono applicare le relative aliquote Irpef e le eventuali detrazioni, che possono variare da persona a persona.

MECCANISMO PER FASCE DI IMPORTO COMPLESSIVO VIGENTE NEL 2024

INDICE DI PEREQUAZIONE PROVVISORIO 5,40%

IMPORTO PENSIONE	FASCIA	PERCENTUALE DI PEREQUAZIONE	INDICE DI PEREQUAZIONE PER FASCIA SU IMPORTO COMPLESSIVO	PEREQUAZIONE 2024	IMPORTO PEREQUATO 2024
1.600 Euro	≤ 4 volte T.M.	100%	5,40%	86,40 Euro	1.686,40 Euro
3.000 Euro	≥ 5- <6 volte T.M.	53%	2,86%	85,86 Euro	3.085,86 Euro
6.000 Euro	>10 volte T.M.	22%	1,19%	71,28 Euro	6.071,28 Euro

MECCANISMO PER SCAGLIONI IN VIGORE NEL 2022 (SIMULAZIONE)					
INDICE DI PEREQUAZIONE PROVVISORIO 5,40%					
IMPORTO PENSIONE	SCAGLIONI	PERCENTUALE DI PEREQUAZIONE	INDICE DI PEREQUAZIONE	PEREQUAZIONE 2024 (SIMULATA)	IMPORTO PEREQUATO SIMULATO 2024
1.600 Euro	<= 4 volte T.M.	100%	5,40%	86,40 Euro	1.686,40 Euro
3.000 Euro	>= 5-<6 volte T.M.	100%-90%-75%	5,40%-4,86%-4,05%	122,67+ 27,60+ 6,49= 156,76 Euro	3.156,76 Euro
6.000 Euro	>10 volte T.M.	100%-90%-75%	5,40%-4,86%-4,05%	122,67+ 27,60+ 127,98= 278,25Euro	6.278,25 Euro

Nota:

- Nella misura del 100% per le fasce di importo dei trattamenti pensionistici fino a quattro volte il trattamento minimo.
- Nella misura del 90% per le fasce di importo dei trattamenti pensionistici comprese tra quattro e cinque volte il Trattamento minimo.
- Nella misura del 75% per le fasce di importo dei trattamenti pensionistici superiori a cinque volte il Trattamento minimo.

Importo perequato
2024 (meccanismo per
fasce di importo
complessivo in vigore)
1.686,40 Euro

Importo perequato
2024 (meccanismo per
scaglioni simulato)
1.686,40 Euro

Importo perequato
2024 (meccanismo per
fasce di importo
complessivo in vigore)
3.085,86 Euro

Importo perequato
2024 (meccanismo per
scaglioni simulato)
3.156,76 Euro

Importo perequato
2024 (meccanismo per
fasce di importo
complessivo in vigore)
6.071,28 Euro

Importo perequato
2024 (meccanismo per
scaglioni simulato)
6.278,25 Euro

1 MECCANISMI A CONFRONTO

3 PEREQUAZIONE 2025

A prescindere da quale sarà l'indice di perequazione 2025, l'importo da perequare, per le pensioni sopra 4 volte il TM, parte già in perdita.

**CON IL MECCANISMO 2022
SAREMMO PARTITI DA QUI:**

Meccanismo per
scaglioni simulato
1.686,40 Euro

Meccanismo per
scaglioni simulato
3.156,76 Euro

Meccanismo per
scaglioni simulato
6.278,25 Euro

**CON IL MECCANISMO 2024
PARTIAMO DA QUI:**

Meccanismo per fasce
di importo
complessivo in vigore
1.686,40 Euro

Meccanismo per fasce
di importo
complessivo in vigore
3.085,86 Euro

Meccanismo per fasce
di importo
complessivo in vigore
6.071,28 Euro