

CONSIGLIO REGIONALE
DELLA REGIONE AUTONOMA
TRENTINO-ALTO ADIGE



REGIONALRAT
DER AUTONOMEN REGION
TRENTINO-SÜDTIROL

Trento, 29 gennaio 2020
class. 2.9.1-2020-1

Al Consigliere regionale
Filippo DEGASPERI

S E D E

Oggetto: risposta all'interrogazione n. 43/XVI.

Riscontrando l'interrogazione in oggetto si trasmette la metodologia di calcolo con la formula applicata nel determinare l'attualizzazione ai sensi della legge regionale n. 6/2012 e ai sensi della legge regionale n. 4/2014 in termini generali per ciascun beneficiario. La seguente metodologia è stata adottata dal consulente all'epoca incaricato nel supportare gli uffici del Consiglio regionale nella determinazione dell'attualizzazione ai sensi della legge regionale n. 6/2012 e susseguentemente ai sensi della legge regionale n. 4/2014:

1. L'art. 10 della legge regionale 6/2012 ha previsto il computo del valore attuale delle somme inerenti la quota parte del loro assegno vitalizio; il sistema di attualizzazione utilizzato dagli Uffici del Consiglio regionale ha determinato tale valore tramite sommatoria dei valori attuali secondo quanto di seguito indicato:

$$V.A. = \sum_{t=1}^n \frac{Quota_assegno_vitalizio_t}{(1+r)^t}$$

dove:

Quota_assegno_vitalizio	= vettore importi da attualizzare
r	= tasso reale di attualizzazione
t	= tempo espresso in mesi

I parametri di calcolo erano così definiti:

- tasso di attualizzazione, espresso in termini reali, fissato nel 0,81% e immutato per tutta la simulazione,
- speranza di vita ricavata dalla tabella IPS55 applicando un aumento generalizzato delle speranze di vita del 13,60% con un massimo di quattro anni e adottando nell'utilizzo della tabella la seguente tabella di age shifting.

MASCHI		FEMMINE	
Anno di nascita	Correzione dell'età	Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1925	+3	Fino al 1927	+3
dal 1926 al 1938	+2	dal 1928 al 1940	+2
dal 1939 al 1947	+1	dal 1941 al 1949	+1
dal 1948 al 1960	0	dal 1950 al 1962	0
dal 1961 al 1970	-1	dal 1963 al 1972	-1
Oltre il 1970	-2	Oltre il 1972	-2

Il calcolo della tassazione sull'importo inerente il valore attuale veniva applicato come previsto dal comma 2-bis dell'art. 19 del TUIR, secondo le indicazioni di cui alla risposta all'interpello all'Agenzia delle Entrate di data 10.01.2013.

Venivano considerate le legislature in cui è stato espletato il mandato elettivo. Il calcolo della tassazione veniva riparametrato sottraendo al totale anni di carica il numero di anni necessari alla maturazione dell'assegno vitalizio "base" ovvero 8. Quindi tutta la commisurazione era relativa agli ulteriori anni di carica.

- La legge regionale 4/2014 ha interpretato in maniera autentica le modalità di determinazione del c.d. valore attuale previsto dall'art. 10 della legge regionale n. 6/2012 e dei provvedimenti conseguenti.

Il calcolo del valore attuale medio veniva effettuato con la seguente formula, adottando i parametri indicati nella legge regionale n. 4/2014:

Valore attuariale medio:

$$V.a.m. = Quota_assegno_vitalizio * \sum_{s=1}^{\infty} \frac{(1+\rho)^s}{(1+\beta)^s} * P_x$$

dove:

Quota_assegno_vitalizio	= importo da attualizzare;
ρ	= tasso di rivalutazione;
β	= tasso di attualizzazione;
x	= età testa alla data valutaz.;
${}_s P_x$	= probabilità sopravvivenza in vita individuo di età x all'età x+s.

I parametri di calcolo risultavano così definiti:

- tasso di attualizzazione è desunto dalla curva dei tassi reali calcolata prendendo a base la media semplice dei tassi mensili pubblicati dalla Banca d'Italia nel proprio indice denominato "Rendistato per fasce di vita residua", considerando i tassi risultanti nei dodici mesi antecedenti la data di valutazione e, in prima applicazione, quelli riferiti al periodo da giugno 2012 a maggio 2013. I tassi reali si ottengono, scontando i tassi medi prima definiti al tasso di inflazione programmata, prevista dal vigente Documento di Economia e Finanza (DEF) che, in prima applicazione, è pari all'1,50 per cento espresso in termini reali, fissato nel 0,81% e immutato per tutta la simulazione,
- speranza di vita ricavata dalla tabella IPS55 senza aumento generalizzato delle speranze di vita, adottando nell'utilizzo della tabella la seguente tabella di age shifting.

MASCHI		FEMMINE	
Anno di nascita	Correzione dell'età	Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1925	+3	Fino al 1927	+3
dal 1926 al 1938	+2	dal 1928 al 1940	+2
dal 1939 al 1947	+1	dal 1941 al 1949	+1
dal 1948 al 1960	0	dal 1950 al 1962	0
dal 1961 al 1970	-1	dal 1963 al 1972	-1
Oltre il 1970	-2	Oltre il 1972	-2

L'attualizzazione pari alla differenza tra l'assegno vitalizio maturato ex legge regionale n. 6/2012 e il nuovo assegno vitalizio base, definito con i parametri individuati dalla legge

regionale n. 4/2014 ha portato alla determinazione del valore attuale medio di entità ridotta rispetto della precedente determinazione.

Il calcolo della tassazione su detto importo avveniva come sopra indicato.

IL PRESIDENTE
- Roberto Paccher -
(firmato digitalmente)



Trient, 29. Jänner 2020
class. 2.9.1-2020-3

An den
Regionalratsabgeordneten
Filippo DEGASPERI

IM HAUSE

Betreff: Antwort auf die Anfrage Nr. 43/XVI.

Bezug nehmend auf die randvermerkte Anfrage übermittle ich Ihnen anbei die für die Festsetzung des Barwertes im Sinne des Regionalgesetzes Nr. 6/2012 und sodann des Regionalgesetzes Nr. 4/2014 für jede einzelne Position angewandte Berechnungsmethode samt Formel. Die nachfolgend dargelegte Berechnungsmethode hat der Berater, der seinerzeit beauftragt worden ist, den Ämtern des Regionalrates bei der Ermittlung der Abzinsungen im Sinne des Regionalgesetzes Nr. 6/2012 und nachfolgend des Regionalgesetzes Nr. 4/2014 zur Seite zu stehen, zur Anwendung gebracht:

1. Art. 10 des Regionalgesetzes Nr. 6/2012 hat die Berechnung des Barwertes für den über den festgelegten Prozentsatz hinausgehenden Teil der Leibrente vorgesehen; durch das von den Ämtern des Regionalrates zur Anwendung gebrachte Verfahren für die Abzinsung wurde der genannte Barwert durch die Addition der Barwerte entsprechend den nachstehend angeführten Angaben ermittelt:

$$d.Bw. = \sum_{t=1}^n \frac{\text{Anteil_Leib_rente}_t}{(1+r)^t}$$

wobei:

Anteil_Leib_rente	= Vektor der abzuzinsenden Beträge
r	= realer Abzinsungssatz
t	= Zeit – ausgedrückt in Monaten – steht.

Die Berechnungsparameter wurden wie folgt definiert:

- Der Abzinsungssatz, in realen Werten angegeben und im Prozentsatz von 0,81% festgelegt, bleibt für die gesamte Simulation unverändert,
- die Lebenserwartung wird der Tabelle IPS55 entnommen, wobei auf diese eine Erhöhung der Lebenserwartung im Ausmaß von 13.60% mit einem Höchstausmaß von 4 Jahren vorgenommen wird; bei der Verwendung der Tabelle wird die nachstehend angeführte Tabelle des Age shifting zur Anwendung gebracht.
-

MÄNNER		FRAUEN	
Geburtsjahr	Korrektur des Alters	Geburtsjahr	Korrektur des Alters
bis 1925	+ 3	bis 1927	+3
von 1926 bis 1938	+2	von 1928 bis 1940	+2
von 1939 bis 1947	+1	von 1941 bis 1949	+1
von 1948 bis 1960	0	von 1950 bis 1962	0
von 1961 bis 1970	-1	von 1963 bis 1972	-1
nach 1970	-2	nach 1972	-2

Die Berechnung der Besteuerung des genannten Betrages erfolgte entsprechend den Vorgaben laut Artikel 19 Absatz 2-bis des Einheitstextes der Steuern auf das Einkommen (TUIR) und in Einklang mit den Anweisungen, welche im Antwortschreiben der Agentur der Einnahmen vom 10.01.2013 auf den diesbezüglich eingereichten Antrag enthalten sind.

Es wurden die Legislaturperioden berücksichtigt, in denen das Wahlmandat ausgeübt worden ist. Die Berechnung der Besteuerung erfolgte, indem von der Gesamtanzahl der Mandatsjahre die für die Erwirkung der "Grund"-Leibrente notwendigen Jahre, sprich 8, abgezogen wurden. All die nachstehend angeführten Berechnungen beziehen sich somit auf die zusätzlichen Mandatsjahre.

2. Mit dem Regionalgesetz Nr. 4 vom 11. Juli 2014 ist eine authentische Interpretation der Modalitäten für die Ermittlung des so genannten Barwertes laut Artikel 10 des Regionalgesetzes Nr. 6/2012 und der nachfolgenden Maßnahmen vorgenommen worden.

Die Berechnung des durchschnittlichen Barwertes erfolgte mit der nachstehend angeführten Formel, wobei die im Regionalgesetz Nr. 4/2014 angeführten Parameter zur Anwendung gebracht wurden:

Durchschnittlicher Barwert:

$$d.Bw. = Anteil_Leib_rente * \sum_{s=1}^{\infty} \frac{(1 + \rho)^s}{(1 + \beta)^s} * {}_s P_x$$

wobei:

Anteil Leibrente	= abzuzinsender Betrag;
ρ	= Aufwertungsprozentsatz;
β	= Abzinsungssatz;
x	= Alter am Tag der Bewertung;
${}_s P_x$	= Lebenserwartung des Betroffenen mit dem Alter x zum Zeitpunkt x+s steht.

Die Berechnungsparameter wurden wie folgt definiert:

- Der Abzinsungssatz entspricht der Kurve der realen Zinssätze, die vom einfachen Durchschnitt der monatlichen Zinssätze, wie sie von der Italienischen Notenbank im eigenen Index "Rendistato per fasce di vita residua" veröffentlicht werden, abgeleitet wird, wobei die in den zwölf Monaten vor dem Datum der Berechnung geltenden Zinssätze und, in erster Anwendung, jene berücksichtigt werden, die sich auf den Zeitraum Juni 2012 – Mai 2013 beziehen. Die realen Zinssätze ergeben sich, indem von den durchschnittlichen, so wie zuvor ermittelten Zinssätzen der Prozentsatz der programmierten Inflation laut geltendem Wirtschafts- und Finanzdokument (WFD) abgerechnet wird, wobei letztgenannter in erster Anwendung 1,50 Prozent entspricht; dieser wird in realen Werten angeführt, im Ausmaß von 0,81% festgelegt und bleibt für die gesamte Simulation unverändert.

- Die Lebenserwartung wird der Tabelle IPS55 ohne allgemeine Anhebung der Lebenserwartung entnommen; die Tabelle wird unter Anwendung der nachfolgend angeführten Skala des Age-shifting verwendet:

MÄNNER		FRAUEN	
Geburtsjahr	Korrektur des Alters	Geburtsjahr	Korrektur des Alters
bis 1925	+ 3	bis 1927	+3
von 1926 bis 1938	+2	von 1928 bis 1940	+2
von 1939 bis 1947	+1	von 1941 bis 1949	+1
von 1948 bis 1960	0	von 1950 bis 1962	0
von 1961 bis 1970	-1	von 1963 bis 1972	-1
nach 1970	-2	nach 1972	-2

Die Abzinsung der Differenz zwischen der gemäß Regionalgesetz Nr. 6/2012 zustehenden Leibrente und der neuen Grundleibrente mit den laut Regionalgesetz Nr. 4/2014 festgesetzten Parametern hat dazu geführt, dass der durchschnittliche Barwert im Vergleich zur vorhergehenden Festsetzung niedriger ausgefallen ist.

Die Berechnung der Steuer auf den genannten Betrag erfolgte so wie oben angeführt.

DER PRÄSIDENT
- Roberto Paccher -
(digital signiert)