



20
22

_ABSTRACT REPUTATIONAL REPORT

Lettera del Presidente	02
<i>Mission e Valori Istituzionali</i>	04
<i>Gli Stakeholder</i>	05
I principali numeri della Cassa	06
Il 2022 in sintesi	08
La Cassa: 60 anni di storia	10
Lo stato della professione - Risultati dell'indagine 2022	12
Gli Iscritti	16
Le pensioni	19
Le prestazioni assistenziali	20
La gestione delle risorse economico-finanziarie	24
Lavori in corso	26



LETTERA DEL PRESIDENTE

Il 2022 è un anno che di certo sarà ricordato per la sua complessità dovuta agli avvenimenti tragici ed epocali, che hanno inciso negativamente anche sul sistema economico e sulle prospettive di crescita a livello nazionale e globale. Durante la fase post pandemica diversi indicatori economici, tornati positivi, facevano presagire una decisa ripresa, ma l'inizio della crisi geopolitica legata al conflitto russo-ucraino ha complicato nuovamente lo scenario internazionale contribuendo ad aumentare ulteriormente il clima di incertezza nel futuro. Basti pensare che nel 2022 la parola più cercata su *Google* è stata "Ucraina".

Tali eventi, che acuiscono una sensazione di crisi generale delle società occidentali e degli equilibri geopolitici, hanno reso evidente quanto le categorie con le quali siamo cresciuti e abbiamo interpretato il Novecento e le nostre stesse vite, siano ormai superate e relative, seguendo anche il ragionamento dello storico Andrea Graziosi che sottolinea come *“Le categorie e le interpretazioni, come tutti gli oggetti storici, deperiscono e alla fine si inabissano, o cambiano talmente di significato da diventare creature nuove, malgrado portino il vecchio nome”*.

È in quest’ottica e in questo contesto mutevole in continua evoluzione che, come Ente di previdenza e assistenza, abbiamo il dovere e il difficile compito di *prevedere, per orientare e sostenere la categoria*, compito che richiede quindi strumenti sempre più adeguati ad affrontare tempestivamente i cambiamenti. Ed è importante poterlo fare contando sui principi di autonomia e responsabilità, interpretando al meglio la nostra missione in un mondo, quello delle libere professioni, caratterizzato da scenari e dinamiche eterogenei, anche rispetto alla composizione per età, genere e territorio. Anche nel 2022 la Cassa ha rafforzato le risorse destinate alle *politiche di welfare* per garantire sempre più in base ai principi di inclusività, parità ed equità le medesime opportunità di accesso e di sviluppo al percorso professionale, valorizzando al tempo stesso le diversità.

Quattro le direttrici delle nostre iniziative: *formazione specialistica*, un tassello fondamentale e strategico per la crescita professionale; *conciliazione famiglia-lavoro*, un sostegno alla capacità economica delle famiglie, soprattutto con figli; *futuro professionale*, per ampliare gli strumenti operativi e le capacità di evolvere in un’ottica di multidisciplinarietà, e, infine, *maggiori coperture sanitarie*, a tutela di tutti gli iscritti e i loro familiari. Riprendendo la frase, resa celebre da Antonio Gramsci, del premio Nobel francese Romain Rolland *“Il pessimismo dell’intelligenza, l’ottimismo della volontà”*, se il *“pessimismo dell’intelligenza”* non può che derivare dalla lettura dei dati relativi a livello generale al drastico e progressivo calo demografico,

se *“l’ottimismo della volontà”* è da ricercare nell’impegno condiviso nel trovare soluzioni e percorsi per la nostra professione, ci sentiamo di integrare anche con un *“pacato ma confortante realismo dei dati”*. Confortante realismo che, pur consapevoli di tutte le difficoltà e incertezze che dovranno essere governate, deriva dai dati dell’ultimo Bilancio, dal quale comunque emerge una crescita numerica degli iscritti, che raggiungono quota 72.817, e la fotografia di una categoria che ha avuto significativi margini di tenuta e crescita in termini di redditi e volumi di affari.

Nonostante l’attuale complessità e tutte le difficoltà affrontate in questi anni, la nostra Cassa ha saputo tracciare un percorso virtuoso lungo 60 anni, grazie anche alla vicinanza, al dialogo e all’ascolto dei nostri iscritti, ma soprattutto a una visione presente e futura di sostenibilità e inclusione.

Il Presidente
Stefano Distilli



MISSION E VALORI ISTITUZIONALI



MISSION

Assicurare le funzioni di **previdenza** e **assistenza** a favore dei Dottori Commercialisti iscritti all'albo professionale e dei loro familiari



VALORI

La tutela del **patrimonio sociale**
 La qualità dei **servizi resi**
 La tutela del **conflitto di interessi**
 La **diligenza** e la **correttezza** professionale
 La **trasparenza**, la **tutela della persona** e dell'**ambiente**
 La **tutela della privacy**



VISION

Verso un modello di **previdenza** e **welfare** sostenibile, adeguato, equo e innovativo

AMBITI STRATEGICI	Garantire l'equilibrio finanziari del sistema previdenziale	Promuovere e favorire un sistema previdenziale adeguato, equo e innovativo	Comunicare i valori della CDC	Gestire con responsabilità il principio di autonomia della Cassa
AMBITI DI INTERVENTO	Assicurare la tenuta del sistema previdenziale Perseguire nel tempo il rendimento e la sicurezza nella gestione del patrimonio della Cassa	Realizzare una sempre maggiore equità intergenerazionale Ampliare il sistema di <i>welfare</i> Favorire l'erogazione delle prestazioni Orientare, accompagnare e sostenere la progettazione del futuro previdenziale	Accrescere la conoscenza del sistema e la consapevolezza del futuro previdenziale Promuovere e favorire l'immagine della CDC	Gestire in maniera efficiente le risorse economico finanziarie della CDC Governare il cambiamento e l'innovazione Promuovere il benessere organizzativo e valorizzare le competenze del personale

GLI STAKEHOLDER



I PRINCIPALI NUMERI DELLA CASSA

CONTRIBUTI*

563.101 Contributi soggettivi



374.832 Contributi integrativi



79.446 Altri contributi



1.017.379 Totale contributi



PRESTAZIONI*



355.288
Pensioni



21.028
Prestazioni assistenziali,
polizza sanitaria
e altre polizze



7.250
Indennità
di maternità



383.566
Totale
prestazioni

29,6

Rapporto
tra riserve
patrimoniali
e pensioni



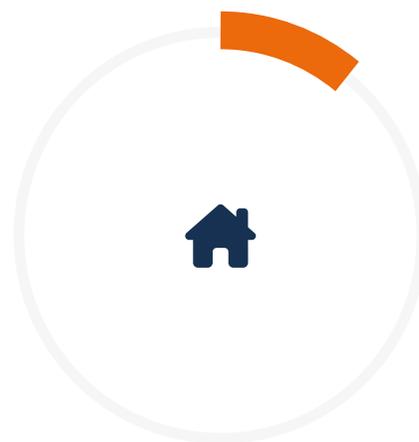
- 10.530.169*
Riserve patrimoniali
al 31/12/22
- 1.017.379*
Contributi 2022
- 418.135*
Avanzo corrente 2022
- 383.566*
Prestazioni 2022

(*) I numeri sono tutti espressi in migliaia di Euro.

 **PROVENTI***



322.308
Proventi da gestione
mobiliare



16.159
Proventi da gestione
immobiliare

72.817 iscritti



10.136 Pensionati



7,2

Rapporto tra
iscritti e pensionati

(*) I numeri sono tutti espressi in migliaia di Euro.

IL 2022 IN SINTESI

Il 2022 si è caratterizzato per l'impegno costante nel supportare e orientare la categoria in un contesto complesso e incerto dovuto agli effetti della pandemia e alla guerra russo-ucraina, ampliando le misure di *welfare* per accompagnare gli iscritti in tutte le fasi professionali ma anche di vita privata.

FEBBRAIO 2022

LA POLIZZA VITA

Sottoscritta come forma di assistenza gratuita da parte della Cassa, a favore degli iscritti, dei titolari di una pensione diretta anche se in totalizzazione o cumulo.

LUGLIO 2022

“LO STATO DELLA PROFESSIONE”

Realizzato un sondaggio che ha coinvolto più di 64.000 Associati sul ruolo attuale e futuro del Dottore Commercialista, sulle modalità di comunicazione con la Cassa e sugli strumenti di *welfare* messi a disposizione dall'Ente.

REGOLAMENTO UNITARIO

Approvate alcune modifiche dall'Assemblea dei Delegati, tra le quali si evidenziano: incremento dell'aliquota di computo rispetto a quella di finanziamento, riscatto degli anni annullati, incremento delle pensioni minime di inabilità e indirette, contributo di paternità, modalità di accertamento dello stato invalidante e inabilitante e contributo per ogni orfano di Dottore Commercialista.

AGOSTO 2022

BANDO ASILI NIDO E SCUOLE DELL'INFANZIA

Contributo di partecipazione alle spese sostenute dagli Iscritti per la frequenza di asili nido e scuole dell'infanzia dei propri figli.

Quattro le aree di intervento che hanno caratterizzato la Cassa nel 2022:

- **Sostenibilità:** garantire la tenuta del sistema previdenziale secondo i principi di autonomia e responsabilità
- **Valori:** promuovere i principi di inclusività, parità ed equità
- **Previdenza:** assicurare tutte le prestazioni a favore dei Dottori Commercialisti e dei loro familiari
- **Welfare:** sostenere le iniziative a favore del futuro professionale, della salute e della conciliazione vita - lavoro

NOVEMBRE 2022

REGOLAMENTO ELETTORALE

Modificato con approvazione ministeriale, per una tutela sempre maggiore del principio di **pari opportunità**, con l'introduzione del voto di preferenza di genere.

DICEMBRE 2022

TRE NUOVI BANDI ATTIVATI

Contributi per agevolare le **aggregazioni** tra professionisti, per l'acquisto o leasing finanziario di **beni e/o servizi strumentali** per lo svolgimento dell'attività professionale e bando per **borse di studio**.

EMAPI - POLIZZA GRATUITA LONG TERM CARE

Copertura gratuita che garantisce una rendita mensile agli Associati che si trovino in condizione di non autosufficienza.

NUOVA POLIZZA SANITARIA

Polizza base gratuita offerta dalla Cassa per il periodo **2023-2025** e che, rispetto a quella precedente, prevede un **ampliamento della platea**, un **aggiornamento delle coperture** assicurative come, per esempio, check up personalizzati in base all'età e al genere, pacchetto maternità e telemedicina oltre ad una forte capillarità sul territorio delle strutture convenzionate.



LA CASSA: 60 ANNI DI STORIA

La **Cassa Dottori Commercialisti** è l'ente di diritto privato che assicura, senza scopo di lucro e in autonomia finanziaria, gestionale organizzativa e contabile, le funzioni di previdenza e assistenza a favore dei Dottori Commercialisti e dei loro familiari.

La Cassa è impegnata con un comportamento responsabile verso gli *stakeholder* e nel rispetto della normativa in cui opera - nel **creare valori attraverso il miglioramento** continuo dei **processi** e dei **servizi** erogati, il coinvolgimento e la motivazione del Personale.

1963

_NASCITA

Nasce la **Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti** (CNPADC), come ente di diritto pubblico istituito dalla Legge n. 100/63 con lo scopo di provvedere a trattamenti di previdenza e assistenza.

1987

_METODO REDDITUALE

La riforma della previdenza introduce il **metodo di calcolo reddituale delle prestazioni**. Le pensioni saranno calcolate sul reddito professionale dichiarato.

1995

_PRIVATIZZAZIONE

La Cassa dei Dottori Commercialisti **diventa privata, acquisendo autonomia gestionale, amministrativa e contabile**, e continua a svolgere le attività previdenziali e assistenziali a favore dei professionisti associati, sotto la vigilanza del sistema pubblico, in primis del Ministero del Lavoro e del Ministero dell'Economia, senza più aiuti finanziari da parte dello Stato.

2004

_RIFORMA

Viene **introdotto il metodo di calcolo contributivo** delle prestazioni pensionistiche, in luogo del preesistente metodo reddituale. Le pensioni saranno calcolate sui contributi effettivamente versati. La riforma consente all'Ente di iniziare un percorso finalizzato al raggiungimento della sostenibilità finanziaria di lungo periodo e a garantire l'erogazione delle prestazioni agli Associati.

2023

 **_L'ANNIVERSARIO
60 ANNI INSIEME**

La Cassa compie 60 anni di attività all'insegna della condivisione con gli Associati e con lo sguardo rivolto al futuro.

2021

**_IL WELFARE INTEGRATO ED
INNOVATIVO**

Nell'ottica di un continuo potenziamento degli strumenti a sostegno degli Associati, viene aumentata dal 2 al 5% la quota dell'avanzo corrente che può essere destinata a iniziative di assistenza e supporto agli Associati. Nell'ambito delle nuove misure assistenziali si annoverano i contributi a supporto della professione e quelli a supporto della genitorialità.

2020

**_LA GESTIONE DELL'EMERGENZA
SANITARIA**

La Cassa, dotata di un piano di **Disaster Recovery** e **Business Continuity Management**, ha garantito da subito la piena operatività, riuscendo a mantenere inalterati i livelli di servizio e ha potenziato le proprie iniziative di welfare a supporto degli Associati. La Cassa porta a termine le attività di "rebranding": il nuovo acronimo "CDC Cassa Dottori Commercialisti" è accompagnato dal payoff "Ogni giorno il tuo domani" per raccontare la propria *mission*.

2018

_REPUTATIONAL REPORT

Viene pubblicato il primo **Reputational Report**, che diviene il **documento di rendicontazione sociale adottato per comunicare il valore sociale** creato dalla Cassa insieme all'andamento gestionale dell'Ente.

2009

_AZIENDALIZZAZIONE

Inizia il processo di **aziendalizzazione e re-ingegnerizzazione dell'intera infrastruttura tecnologica** per migliorare la consulenza e potenziare il servizio agli Associati. La Cassa diventa "sostenibile" anche sotto il profilo gestionale con un radicale processo di **digitalizzazione e dematerializzazione** della gestione documentale.

2012

**_MAGGIORE ADEGUATEZZA
DELLE PRESTAZIONI**

Viene introdotto un **nuovo istituto** finalizzato a una **maggiore adeguatezza delle prestazioni** mediante il riconoscimento sul montante contributivo di un importo superiore (fino al 25%) ai contributi soggettivi versati. L'anno successivo, inoltre, viene introdotto un nuovo meccanismo che consente di destinare al montante contributivo anche una quota del contributo integrativo versato. Prevista anche la possibilità di distribuire sul montante contributivo individuale l'eventuale extra-rendimento realizzato attraverso gli investimenti.

2016

**_REGOLAMENTO
UNITARIO**

Viene approvato il **Regolamento Unitario che disciplina le funzioni di previdenza**, in vigore dal 1° gennaio 2017, facilitando gli Associati nell'individuare i servizi a cui possono accedere e i doveri a cui devono attenersi e introduce importanti novità in tema previdenziale ed assistenziale. Contestualmente vengono **potenziati gli strumenti di welfare**, per tutelare i bisogni o le situazioni di fragilità che possono manifestarsi fin dai primi anni di svolgimento dell'attività professionale.

2017

**_LA RICONFERMA DELLA
NATURA PRIVATISTICA
DELLA CASSA**

Con la sentenza n. 7/2017 la Corte Costituzionale ribadisce con una decisione storica la validità della scelta compiuta dal legislatore che nel 1994, dando vita con il decreto n. 509 al sistema delle Casse Previdenziali Professionali Private, conferisce loro **autonomia gestionale, organizzativa e contabile**.

LO STATO DELLA PROFESSIONE

RISULTATI DELL'INDAGINE 2022

Il sondaggio è stato realizzato in collaborazione con una primaria società specializzata nella progettazione e realizzazione di ricerche di mercato, con l'obiettivo di ascoltare la voce degli Associati sulla loro visione della professione dopo il periodo di incertezza che ha caratterizzato gli ultimi anni.

La ricerca ha analizzato la situazione attuale valutando il ruolo del Dottore Commercialista ed immaginando i possibili risvolti che il futuro riserverà alla professione. Nello specifico gli Associati si sono espressi anche sulle modalità di interazione e comunicazione con la Cassa, sugli strumenti di *welfare* messi a disposizione dall'Ente e sul loro rapporto con la Pubblica Amministrazione fino

a ragionare sull'impatto che potrà avere il PNRR sulla loro attività.

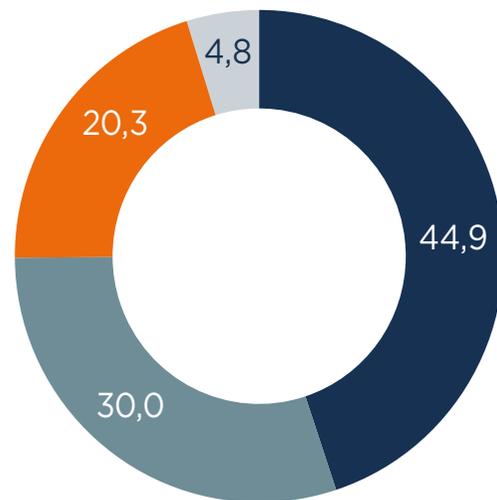
Il quadro che emerge è quello di una professione che, comunque, ha saputo resistere alle difficoltà che hanno caratterizzato gli ultimi due anni. Per la maggior parte degli intervistati l'**aspettativa è di un futuro di stabilità e, soprattutto per i professionisti più affermati, anche di crescita.**

Le principali direttrici di evoluzione e di sviluppo percepite sono rappresentate da un crescente livello di specializzazione e da una maggiore integrazione e collaborazione con altre realtà.

Il numero di **interviste** completate è pari a **12.227** rispetto ai **64.108 iscritti** coinvolti con una *redemption* del **19,1%**

LO STATO DELLA PROFESSIONE E UNO SGUARDO VERSO IL FUTURO

Nel corso del 2021 il Suo reddito netto professionale prodotto, rispetto al 2020, è:



- Aumentato
- Diminuito
- Rimasto invariato
- Preferisce non rispondere

Dopo il periodo di incertezza economico-sociale che ha caratterizzato gli ultimi anni l'opinione espressa dagli Associati rileva un quadro sorprendentemente positivo.

Facendo riferimento al 2021, **oltre 4 commercialisti su 10 affermano di aver visto crescere il proprio reddito netto professionale** rispetto all'anno precedente, meno di 1 su 3 non ha notato variazioni, mentre 1 su 5 ha riscontrato una riduzione.

Spostando lo sguardo sul futuro, un'ampia maggioranza intravede uno spazio per crescere o per consolidare la propria situazione (62%), mentre **solo quasi 1 su 4 prevede un peggioramento**.

In prospettiva gli intervistati immaginano che la loro professione sarà sempre più specializzata e tenderà ad una maggiore collaborazione ed integrazione con altre realtà per creare sinergie.

Una percentuale molto residuale vede invece una professione vittima di una sempre più forte concorrenza e sempre più al servizio dello Stato e della burocrazia.

GLI STRUMENTI DELLA PROFESSIONE

Quello della professione di Dottore Commercialista, dai riscontri raccolti, sembra essere un mondo ancora poco *high tech* e lontano dai social. Solo circa il 10% usa LinkedIn e la spesa media in servizi ICT dichiarata si aggira attorno al 10%. La spesa è rivolta in gran parte a prodotti “tradizionali” a supporto e indispensabili per l’attività quali *software* gestionali e strumenti *hardware*.

Spesa media sul fatturato (%) dettaglio per REDDITO NETTO PROF. per 2021

14%	12%	11%	10%	8%
Fino a 15k	Da 15k a 30k	Da 30k a 50k	Da 50k a 100k	Oltre 100k

Spesa media sul fatturato (%) dettaglio per ANZIANITÀ PROFESSIONE

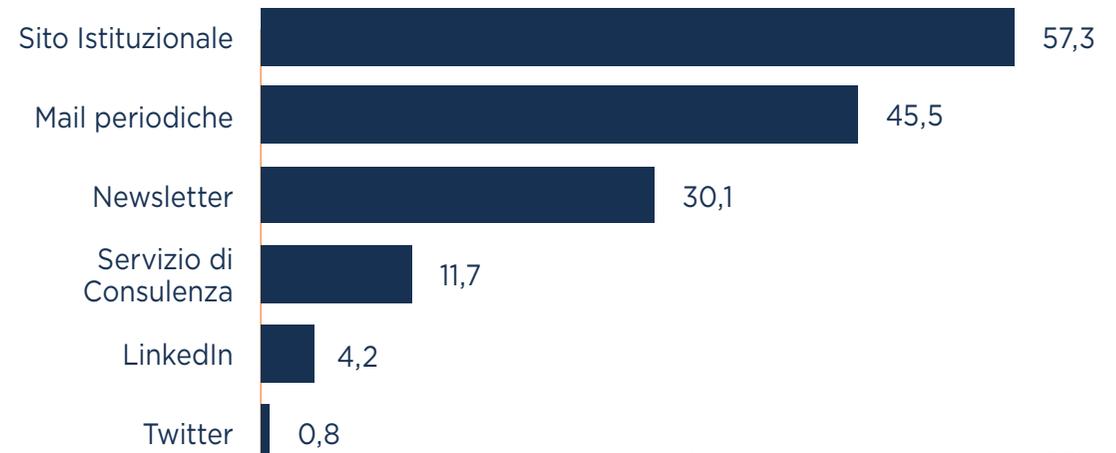
11%	10%	10%	11%
Da meno di 10 anni	Da 11 a 20 anni	Da 21 a 30 anni	Oltre 30 anni

LA PERCEZIONE DELLA CATEGORIA RISPETTO ALLA CASSA: LA COMUNICAZIONE E I SERVIZI

La Cassa mette a disposizione diversi canali di comunicazione per comunicare con gli Associati e aggiornarli sulle tematiche previdenziali, assistenziali e contributive. Quale canale utilizza più frequentemente? Più risposte possibili

Dalla percezione che gli iscritti hanno nei confronti della Cassa emerge come gli strumenti che sono ritenuti funzionali e vengono utilizzati e apprezzati, siano il sito web istituzionale e le mail informative periodiche inviate dalla Cassa: le notizie sono ritenute utili, complete, chiare e tempestive. In una parola “efficaci”.

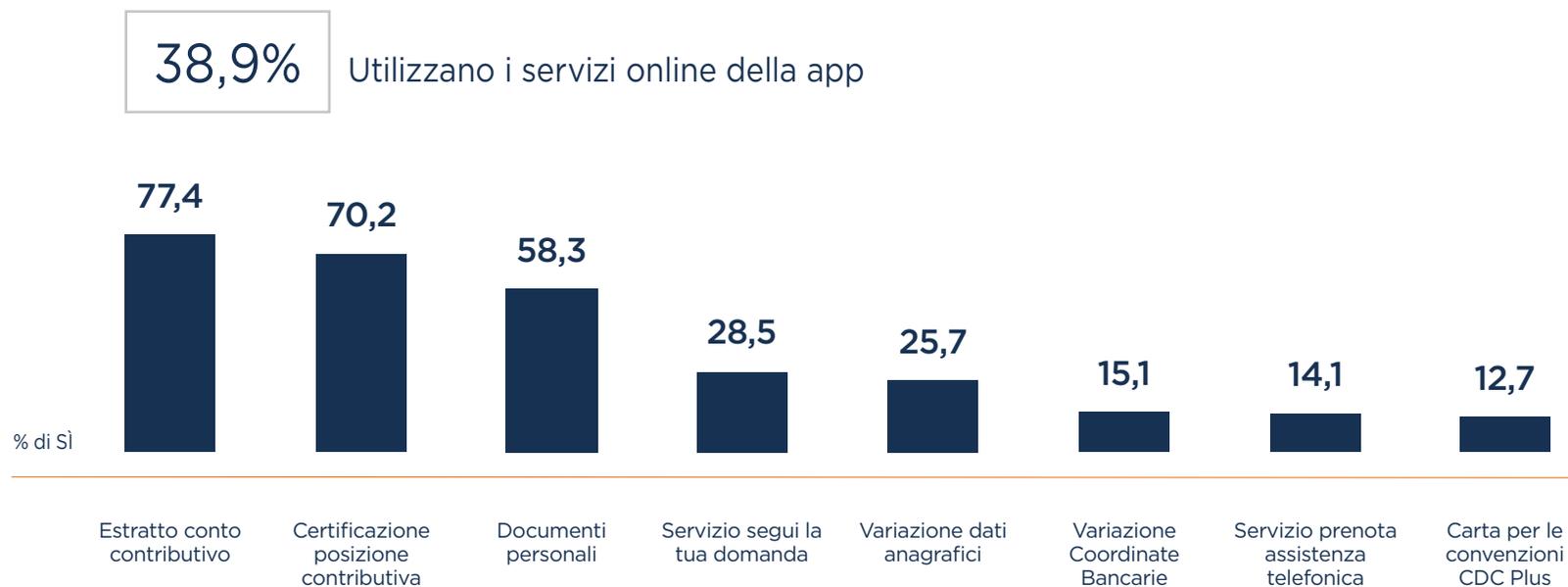
Le **aree del sito** che vengono utilizzate di più sono “**La Cassa per me**” e il “**Portale Newsletter**”. L’App è utilizzata soprattutto come *reminder* per le scadenze contributive, mentre tra i servizi online i più usati sono “Estratto conto contributivo” e “Certificazione posizione contributiva”.



Nessun canale di comunicazione: 9,5%

Per quanto riguarda gli aspetti relativi alla pensione, ha riscosso un generale apprezzamento il servizio online “**PES - Simulazione Pensione**” che permette di calcolare la propria pensione futura personalizzando alcuni parametri come l’importo desiderato di pensione o l’ammontare dei contributi da versare. Un Iscritto su due ha utilizzato il servizio.

Quali servizi online utilizza tramite la APP CDC?

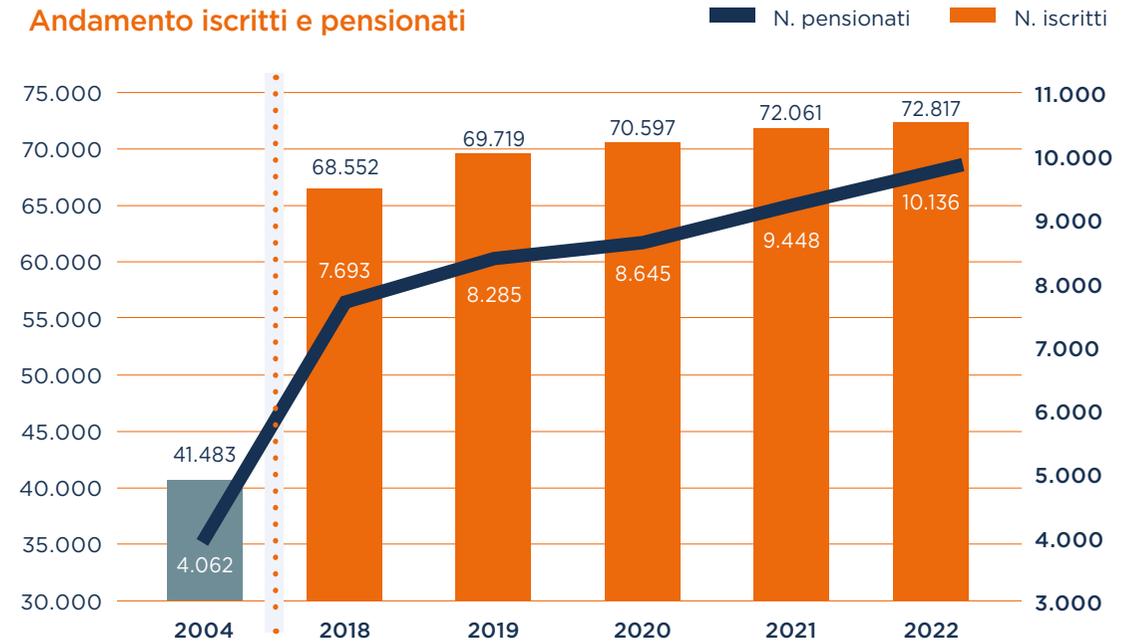


GLI ISCRITTI

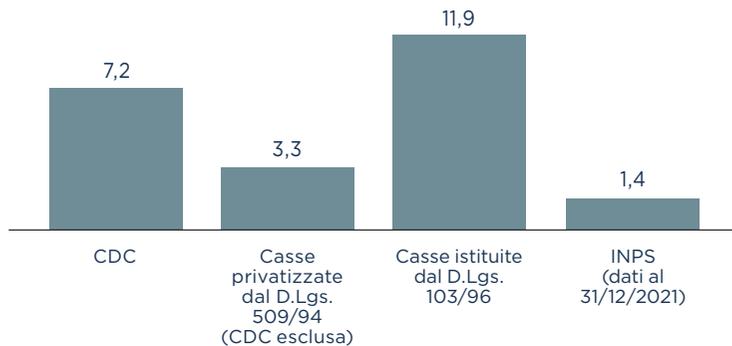
Nel 2022:

- ISCRITTI: 72.817
- RAPPORTO ISCRITTI/PENSIONATI: 7,2
- ETÀ MEDIA: 48 ANNI
- NUOVE ISCRIZIONI: 2.025
- REGIONI CON MAGGIORE PRESENZA:
 - Lombardia (13.368)
 - Lazio (8.013)
 - Campania (7.642)
 - Veneto (6.257)
 - Emilia-Romagna (6.011)

Andamento iscritti e pensionati



Rapporto iscritti su pensionati



Il decesso dell'iscritto/pensionato può comportare il riconoscimento di uno o più trattamenti pensionistici ai superstiti (coniuge e/o figli), il dato riportato è al netto dei trattamenti multipli dei superstiti

Il dato demografico evidenzia un **ottimo rapporto fra iscritti e pensionati** che vede mediamente il numero di iscritti superare di circa **sette volte** quello dei pensionati, cresciuti dal 2004 al 2022 di 6.074 unità. Il dato è particolarmente significativo se comparato con i dati medi del settore di riferimento.

AGEVOLAZIONI PER I NEOISCRITTI

I **neoiscritti che hanno usufruito di agevolazioni** nel 2022 sono stati **1.812**.

Le agevolazioni previste sono:

- **esclusione dal versamento della contribuzione minima soggettiva ed intestativa per il primo quinquennio di iscrizione** per i neoiscritti under trentacinque;
- **esonero dall'obbligo di versamento** per il quinquennio 2022-2026 della contribuzione minima soggettiva per coloro che si iscrivono per la prima volta alla Cassa dopo aver compiuto 35 anni di età.

Oltre alla Polizza sanitaria base e alla Polizza Vita gratuite, è a disposizione di tutti i neoiscritti una **polizza assicurativa base gratuita per la responsabilità civile professionale**.

Inoltre, un accordo con il **Sole 24 Ore** garantisce **ai neoiscritti l'accesso gratuito agli abbonamenti**: Smart24 Fisco Frizzera, Norme & Tributi Plus Fisco, la versione digitale del giornale e la possibilità di seguire **7 corsi annui** in modalità *e-learning* con riconoscimento di crediti formativi oltre alla *Business Class Pro*.

Regioni	Uomini	Donne	Totale iscrizioni con agevolazioni
Abruzzo	25	19	44
Basilicata	7	4	11
Calabria	52	36	88
Campania	176	89	265
Emilia Romagna	67	65	132
Friuli Venezia Giulia	13	17	30
Lazio	97	57	154
Liguria	16	14	30
Lombardia	183	149	332
Marche	27	17	44
Molise	3	8	11
Piemonte	45	50	95
Puglia	82	50	132
Sardegna	12	16	28
Sicilia	80	45	125
Toscana	56	38	94
Trentino Alto Adige	15	15	30
Umbria	14	7	21
Valle d'Aosta	2	-	2
Veneto	70	72	142
Esteri	1	1	2
Totale	1.043	769	1.812

I CONTRIBUTI

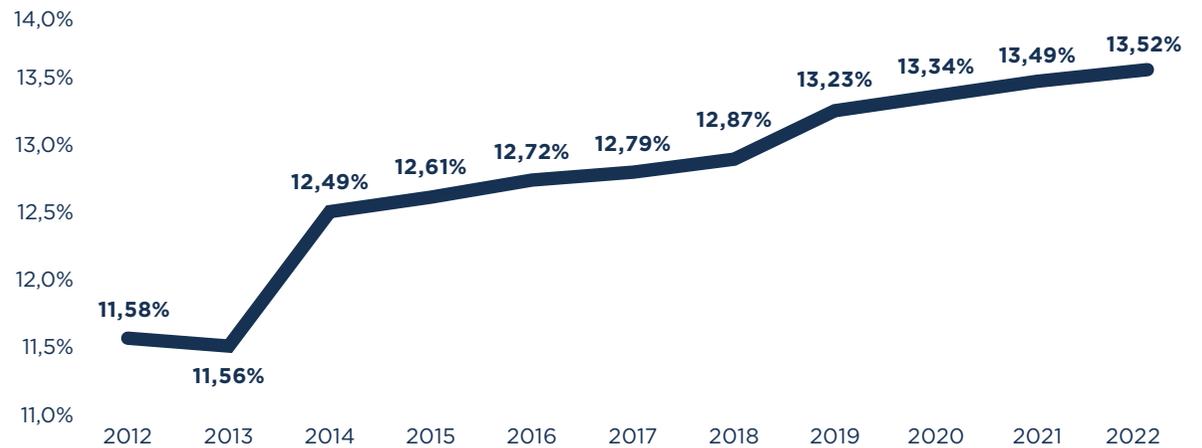
L'evoluzione dell'aliquota contributiva

Nel 2022 sono 4.205 gli iscritti che hanno innalzato, rispetto all'anno precedente, l'aliquota contributiva contestualmente ad un maggior versamento di contribuzione soggettiva.

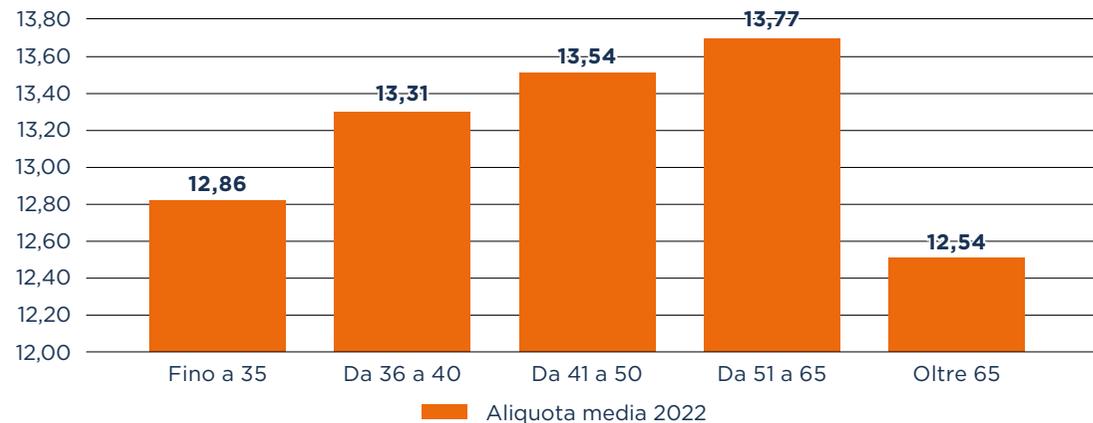
L'aliquota media contributiva applicata nel 2022 è risultata essere pari al 13,52% con un incremento del 0,22% rispetto all'anno precedente (13,49% nel 2021).

Nelle fasce d'età "mediane" da 36 a 65 anni circa un iscritto su quattro sceglie un'aliquota contributiva superiore a quella minima (in aumento rispetto al 2021).

Aliquota media di contribuzione



Aliquota 2022 per fasce d'età (%)

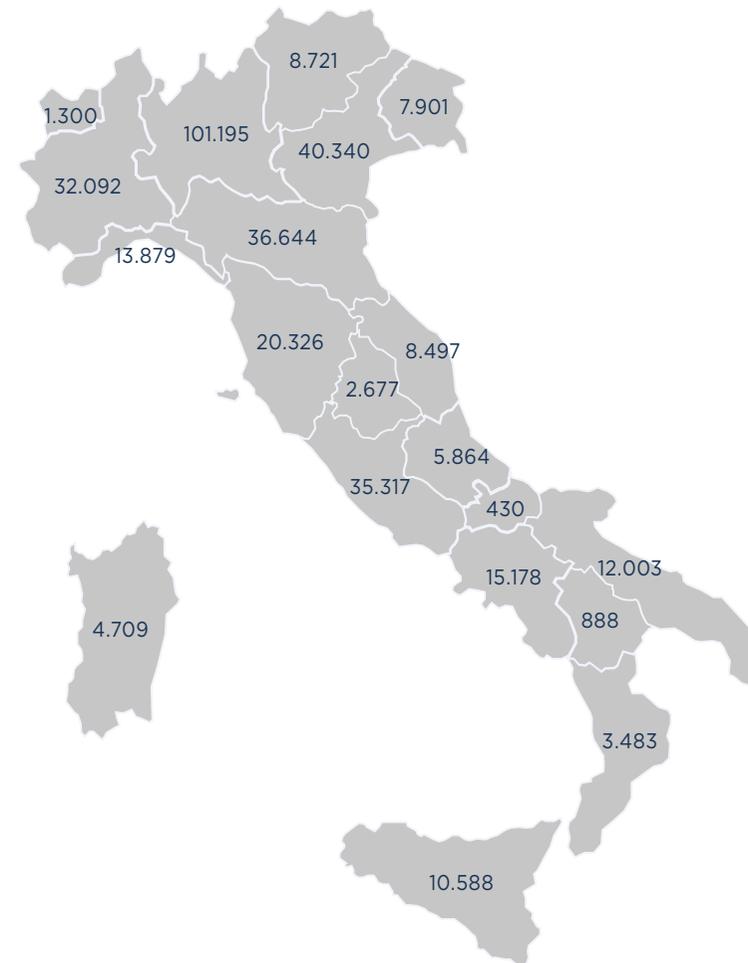


LE PENSIONI

Nell'anno sono pervenute complessivamente 1.898 domande di pensione di cui 278 riferite ai superstiti (nel 2021 erano 1.732 di cui 272 per superstiti).

Tipologia	N. trattamenti pensionistici	Importo complessivo liquidato (€/000)
Vecchiaia, vecchiaia anticipata e anzianità	6.163	271.903
Vecchiaia e anzianità da Totalizzazione/Cumulo	1.022	33.261
Unica contributiva	231	1.304
Invalità e inabilità	553	7.457
Superstiti	3.000	50.172
Totale	10.969	364.097
di cui maschi	7.485	293.618
di cui femmine	3.484	70.479

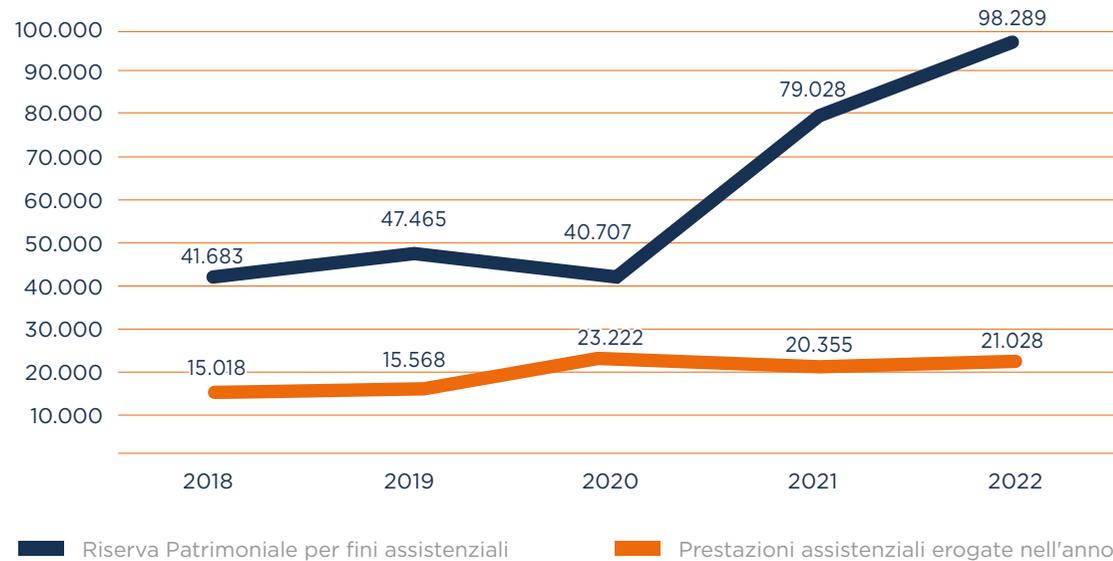
Nella cartina a fianco è rappresentata la distribuzione geografica degli importi erogati nel 2022 sul territorio italiano.



LE PRESTAZIONI ASSISTENZIALI

Negli ultimi anni la Cassa ha ampliato le iniziative di “welfare strategico” che permettono di supportare la categoria in tutte le fasi della vita, investendo soprattutto sulla fase di avvio alla professione, favorendo le aggregazioni e la formazione. I contributi assistenziali erogati dalla Cassa nel 2022 sono il 140% di quelli erogati nel 2018.

Prestazioni assistenziali (€/000)



Interventi economici

Regione	Erogato (€/000) nel 2022		
	Totale	M	F
Abruzzo	18		18
Basilicata	15		15
Calabria	14		14
Campania	48	37	11
Emilia Romagna	7	3	4
Friuli Venezia Giulia	5	5	
Lazio	70	35	35
Liguria	27	8	19
Lombardia	14	14	
Piemonte	12	10	2
Puglia	20	5	15
Sicilia	21	6	15
Toscana	8		8
Totale	279	123	156

Tutela maternità

Tipo di istituto assistenziale	N. Beneficiarie	Erogato (unità di €)	Contributo medio
Indennità di maternità	850	7.545.813	8.877
Contributo a sostegno della maternità	704	1.426.592	2.026
Contributo per interruzione di gravidanza	25	25.724	1.029
Contributo complementare di maternità	5	36.480	7.296
Totale	1.584	9.034.609	

Tutela della famiglia

Tipo di istituto assistenziale	N. Beneficiari	Erogato (unità di €)	Contributo medio
Sostegno dei portatori di handicap	587	4.586.400	7.813
Spese funebri	51	143.943	2.822
Case di riposo	12	198.158	16.513
Assistenza domiciliare	35	215.293	6.151
Totale	685	5.143.794	7.509

Supporto agli studi

Tipo di istituto assistenziale	N. Beneficiari	Erogato (unità di €)	Contributo medio
Borse di studio	1.349	2.934.898	2.176
Contributo per orfani	267	709.000	2.655
Totale	1.616	3.643.898	2.255

TUTELA SANITARIA

La Cassa fornisce ai propri Associati la **polizza sanitaria base gratuita** che copre i “grandi interventi chirurgici” ed i “gravi eventi morbosi” prevedendo altresì sotto forma di prevenzione un check-up annuale gratuito, e consentendo l'estensione della copertura ai familiari, con un costo diretto agevolato.

Da gennaio 2023, la Cassa ha sottoscritto una **nuova polizza sanitaria**, che **amplia la platea dei beneficiari** e le **tutele sanitarie** che diventano ancora più mirate ed efficaci.

Fra le principali novità introdotte con il nuovo contratto si evidenziano:

- l'ampliamento del pacchetto di prevenzione annuale, con la previsione di check-up specifici in base alla fascia di età e al genere;
- la rivisitazione delle garanzie relative alle malattie oncologiche;
- l'aggiornamento dell'elenco Alta Specializzazione;
- la previsione della chirurgia robotica;
- l'aggiornamento dell'elenco dei Grandi Interventi chirurgici e dei Gravi Eventi Morbosi;
- l'inserimento della telemedicina con la possibilità di video-consulti annuali;
- l'inserimento del “pacchetto maternità”;

- una maggiore capillarità sul territorio delle strutture convenzionate;
- l'ampliamento della platea dei beneficiari, con l'inclusione dei pensionati non attivi entro determinati limiti di età che possono sottoscriverla a condizioni vantaggiose.

Due sono le nuove polizze che la Cassa ha stipulato nel 2022, in **una visione di lungo termine**, con l'obiettivo di dare risposte sempre migliori ai bisogni della categoria.

Emapi - Polizza Vita

La copertura assicurativa a carico della Cassa prevede l'erogazione di un'indennità a favore degli eredi in caso di decesso del professionista e viene offerta gratuitamente ai tirocinanti pre-iscritti, agli iscritti e ai Dottori Commercialisti titolari di una pensione diretta riconosciuta dalla Cassa che non abbiano compiuto 75 anni di età.

Emapi - Copertura Long Term Care

La Cassa ha sottoscritto a dicembre 2022 **una copertura a titolo gratuito e a carico dell'ente** per offrire un'**ulteriore tutela assistenziale** tramite l'erogazione di una rendita mensile, ai professionisti che si trovino **in condizioni di non autosufficienza**.

CONVENZIONI

Sono 20 le convenzioni attivate volte a favorire in modo completo la vita degli iscritti non solo dal punto di vista lavorativo.

FAMIGLIA



VACANZE



ATTIVITÀ
PROFESSIONALE



AUTOMOTIVE



EDITORIA



FINANZA



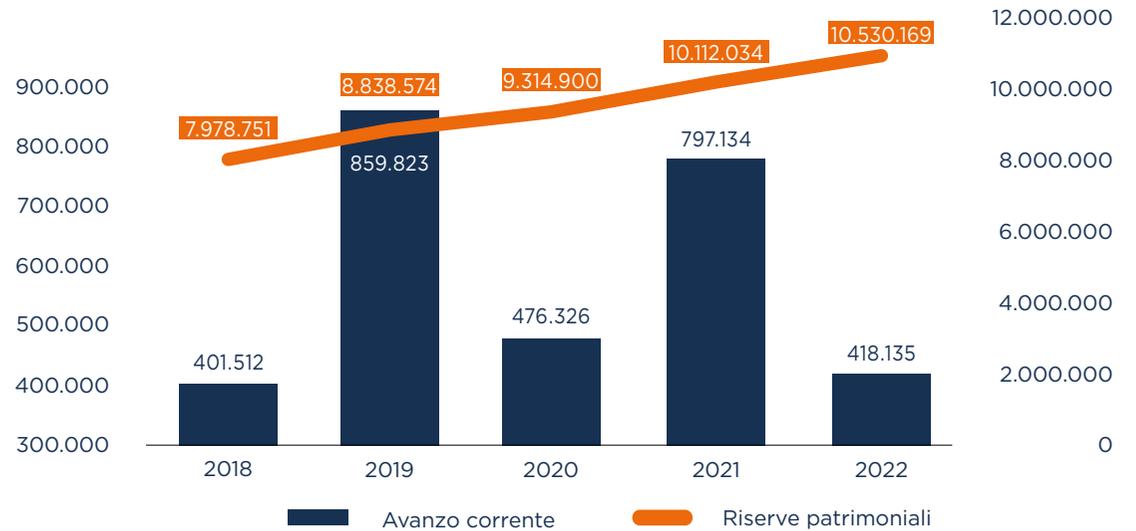
SALUTE E
BENESSERE



LA GESTIONE DELLE RISORSE ECONOMICO-FINANZIARIE

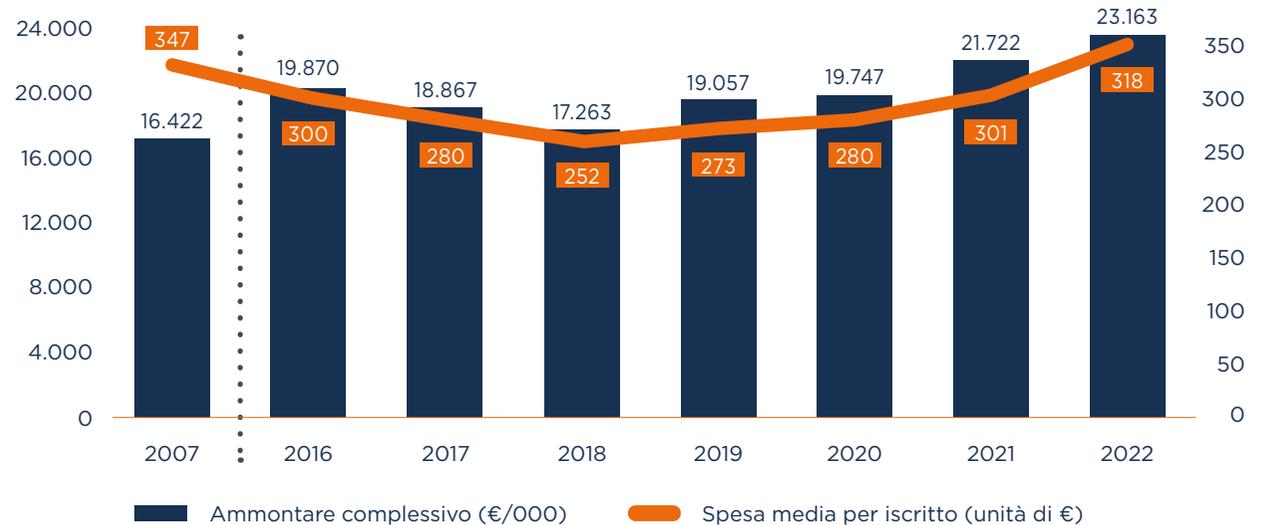
Nell'ultimo quinquennio sono stati destinati alle riserve 3,0 miliardi di euro di avanzo corrente.

Andamento delle riserve patrimoniali (importi in €/000)



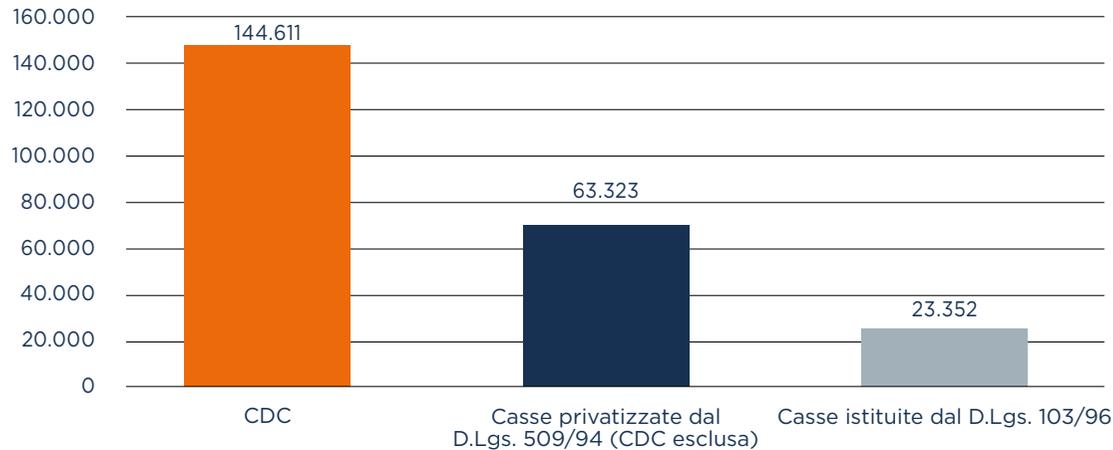
A fronte di un incremento degli iscritti osservato nel periodo dal 2007 al 2022 di **oltre 25.000 unità** (da 47.322 a 72.817) pari a circa il 54%, il costo per iscritto delle spese di funzionamento scende di **circa l'8%**.

Spese di funzionamento



Per meglio apprezzare l'importanza delle riserve patrimoniali cumulate al 31 dicembre 2022 dalla Cassa, risulta interessante il confronto con i dati del settore di riferimento.

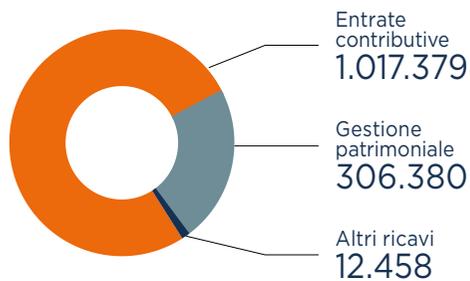
Riserve patrimoniali per singolo iscritto (importi in unità di €)



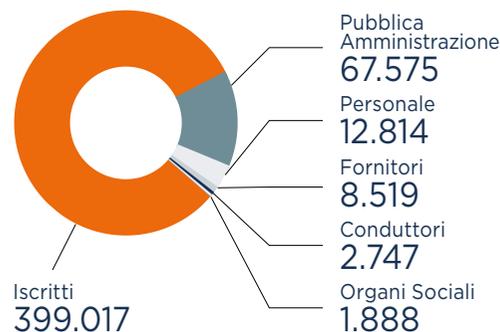
Il **valore economico generato** dalla Cassa rappresenta la ricchezza prodotta nell'anno dall'Ente attraverso lo svolgimento della propria attività.

Il **valore economico distribuito** evidenzia il flusso di risorse destinate nell'anno ai propri *stakeholder*.

Valore economico generato (importi in €/000)



Valore economico distribuito (importi in €/000)



La raccolta contributiva rappresenta il 76% del valore generato, gli Associati ricevono valore sotto forma di prestazioni previdenziali ed assistenziali l'82% del totale.

LAVORI IN CORSO

La Cassa nell'elaborazione della propria linea di azione rimane costantemente focalizzata sull'analisi dello scenario attuale della professione di Dottore Commercialista con uno sguardo sempre attento alle dinamiche in atto nel contesto economico e sociale nella quale si trova ad agire.

Il fenomeno della denatalità osservato negli ultimi dati pubblicati dall'ISTAT potrebbe avere nel lungo periodo un significativo impatto sul settore del *welfare*.

L'Ente, pur in presenza ogni anno di un **flusso regolare di nuove iscrizioni**, ha la responsabilità di interpretare sempre meglio la sua missione ovvero quella di costruire un sistema previdenziale equo e sostenibile e di anticipare l'evoluzione dei tempi e dei bisogni della categoria. **Due le direttrici a sostegno: la conciliazione vita privata - lavoro e lo sviluppo del percorso professionale.**

In tema di conciliazione vita privata - lavoro fra gli elementi che condizionano fortemente la denatalità sono la carenza dei servizi per l'infanzia, soprattutto nei primi anni di vita, e la disparità di genere sul lavoro. In tal senso è stato rinnovato per il secondo anno consecutivo il **bando asili nido e scuole d'infanzia** ed è stato deliberato, in attesa di approvazione da parte dei Ministeri Vigilanti, un nuovo contributo a sostegno della paternità.

Lo sviluppo del percorso professionale, per sostenere con sempre maggiori risorse la crescita della categoria, continua nel 2023 con **il rinnovo dei contributi a supporto della professione e della formazione.**

Dal 2023 **l'impegno nella formazione, come principale porta d'accesso alla professione di Dottore Commercialista**, si amplia a favore di iniziative in collaborazione con gli atenei di tutta Italia. A maggio 2023 si è concluso il **progetto pilota con l'università di Roma "La Sapienza"** per diffondere la cultura previdenziale e confrontarsi sull'evoluzione dell'attuale contesto professionale e sulle risposte che gli strumenti e i meccanismi della previdenza e del welfare possono offrire ai lavoratori e ai professionisti di domani.

Per monitorare l'equilibrio finanziario del sistema previdenziale la Cassa ha avviato nel 2023 le **attività del Centro studi CDC**, istituito con la finalità di organizzare e condurre ricerche, analisi e studi relativi alla professione del Dottore Commercialista negli aspetti previdenziali, economici, normativi e sociali.

Inoltre, rimane centrale il **potenziamento e l'aggiornamento delle tutele sanitarie** offerte dalla nuova polizza sanitaria in vigore dal 2023, tenendo conto della progressiva evoluzione dei bisogni in **termini di cura, soluzioni e servizi sempre più accessibili, e garantendo una prevenzione costante.**

Il 2023, anno in cui si celebra il **60° anniversario dalla istituzione dell'ente**, vede la Cassa sempre più presente a livello locale per dialogare con gli iscritti in occasione degli eventi “La Cassa sul territorio” in collaborazione con i Delegati e gli Ordini locali, creando occasioni di incontro e dialogo, ma anche di ascolto e vicinanza grazie alla presenza del servizio consulenza per simulazioni personali e ogni altra informazione di carattere contributivo, previdenziale e assistenziale.

Il 2023 sarà anche l'occasione per fare il punto sulla nostra storia, sul percorso tracciato e soprattutto **sulle prospettive future, avviando un dialogo sempre più puntuale sul tema della sostenibilità previdenziale.**





Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza
a favore dei Dottori Commercialisti

Via Mantova 1 - 00198 Roma
www.cnpadc.it

