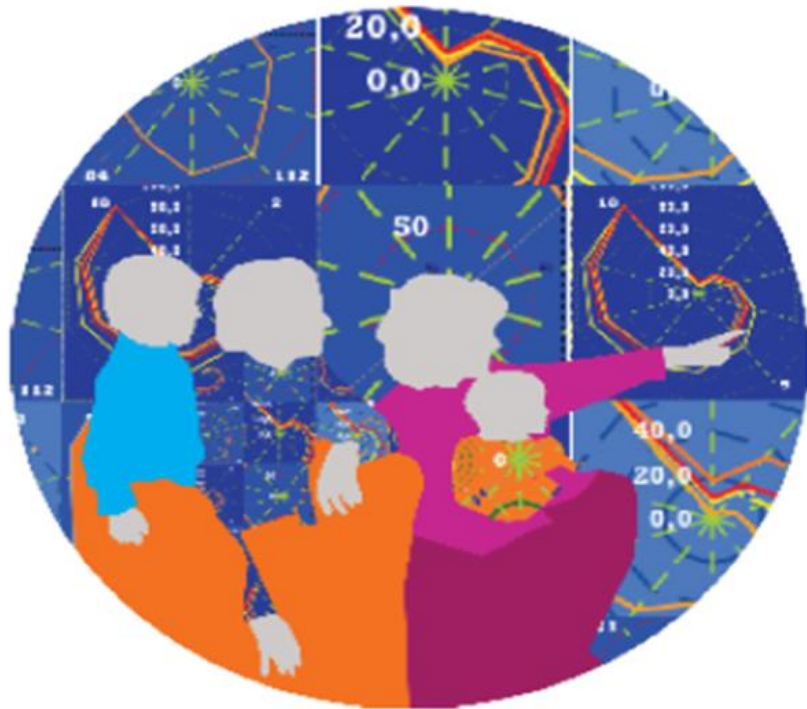


IL NUOVO ISEE

Quale impatto per le famiglie e gli enti locali?

Firenze, 14 luglio 2015



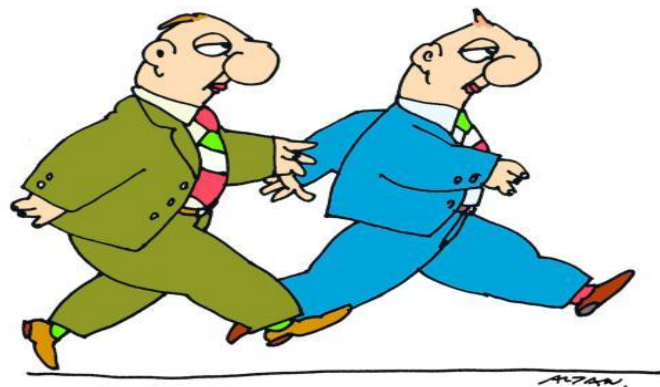


CONVEGNO
IL NUOVO ISEE
Quale impatto sulle famiglie
e gli enti locali?
Firenze, 14 luglio 2015

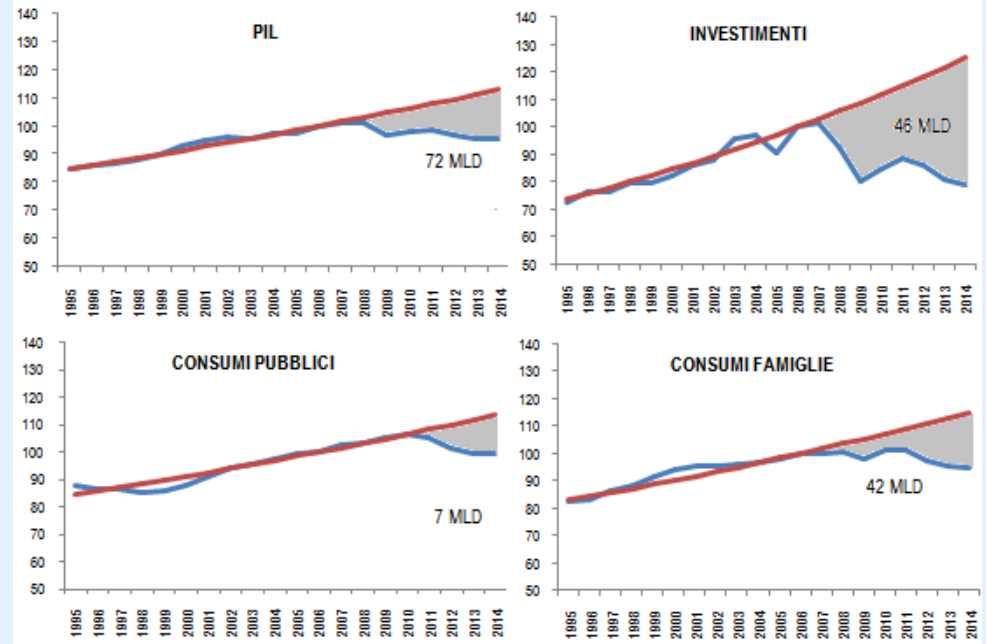
GLI EFFETTI DELLA
RIFORMA SULLE
FAMIGLIE TOSCANE

Sulla crisi, il welfare e la compartecipazione

A proposito di welfare

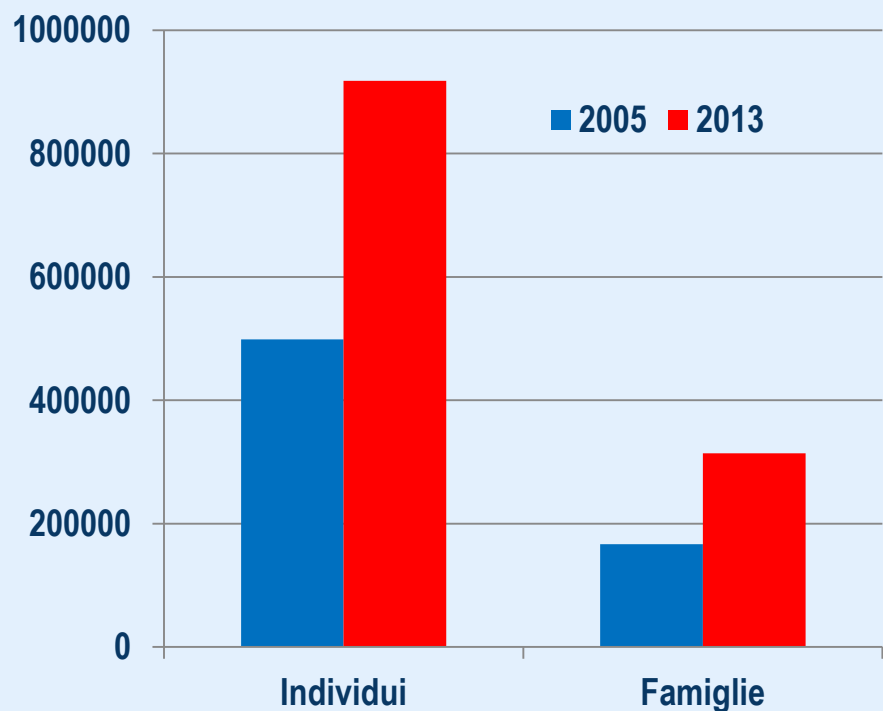


A proposito di crisi indice 2005=100 Toscana

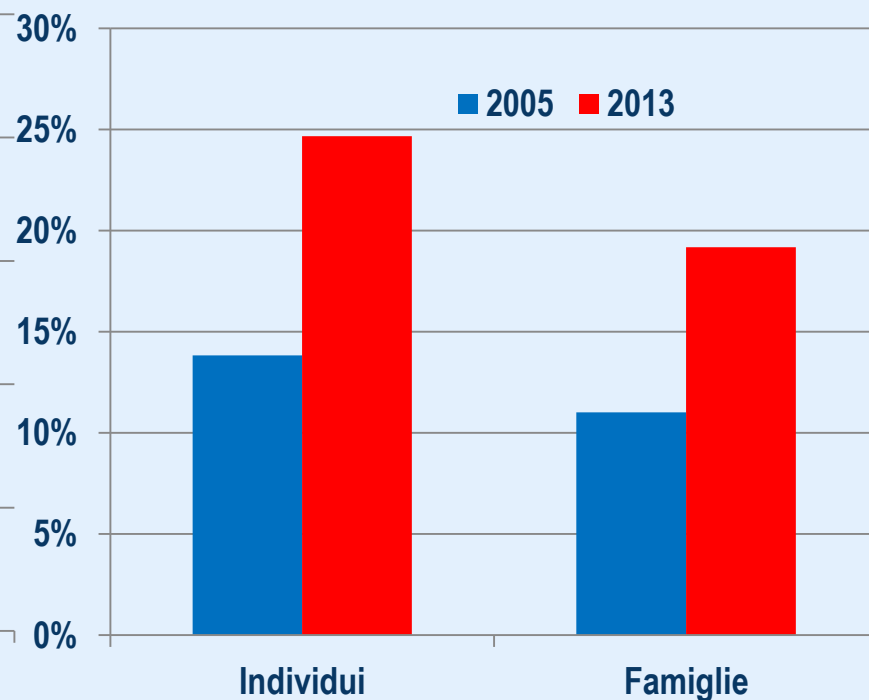


Cresce la popolazione ISEE

Individui e famiglie ISEE 2013

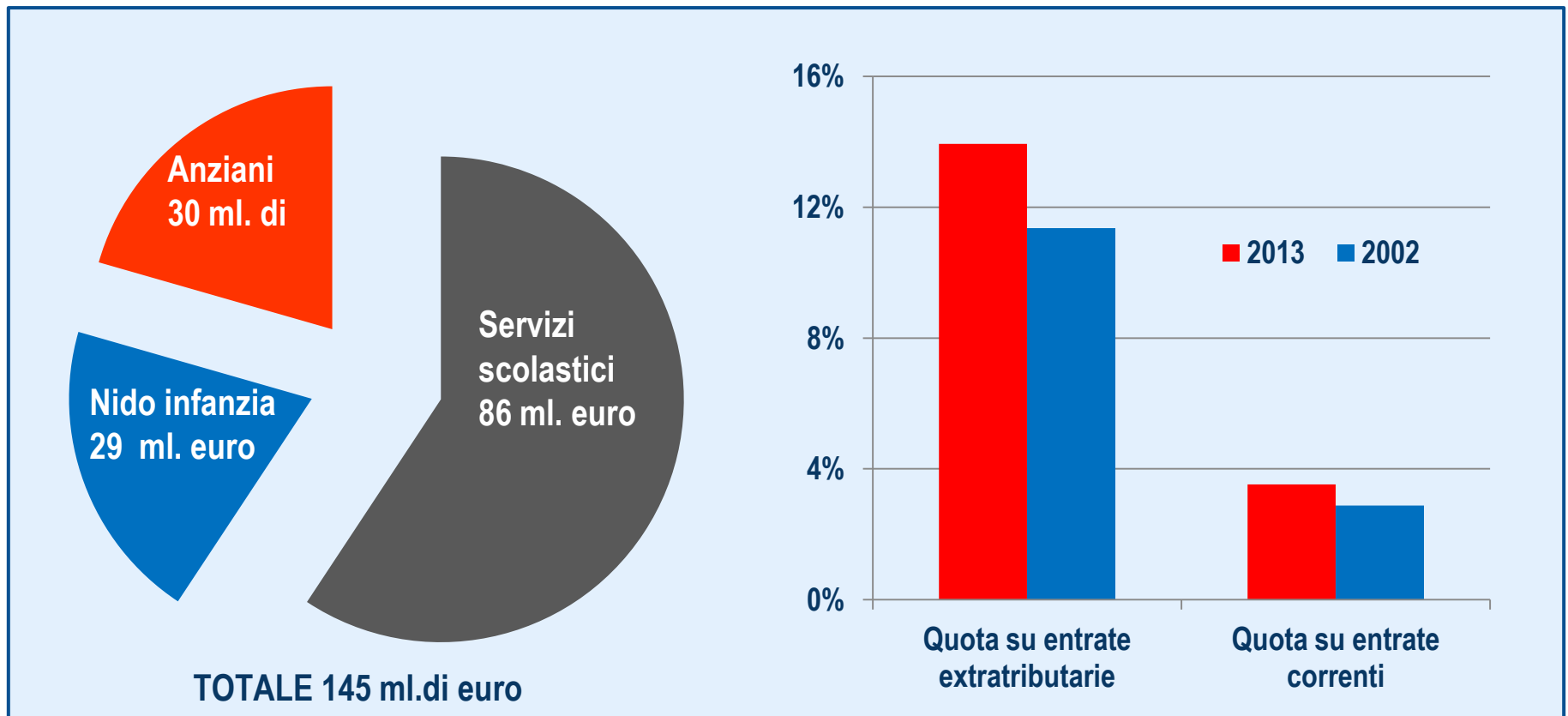


Incidenza su popolazione toscana

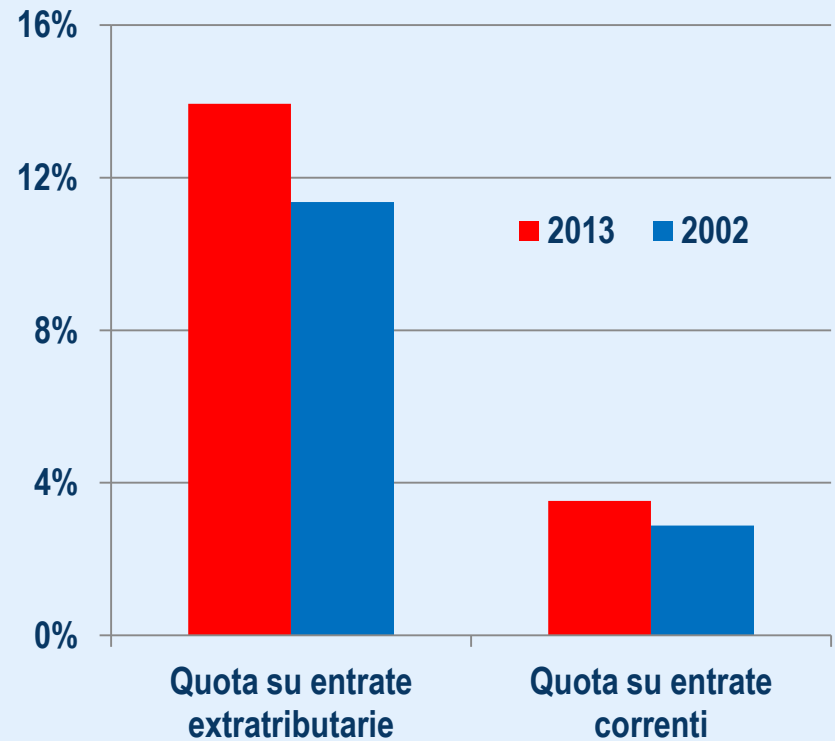


Il gettito comunale regolato dall'Isee

Proventi Comuni Toscani 2013

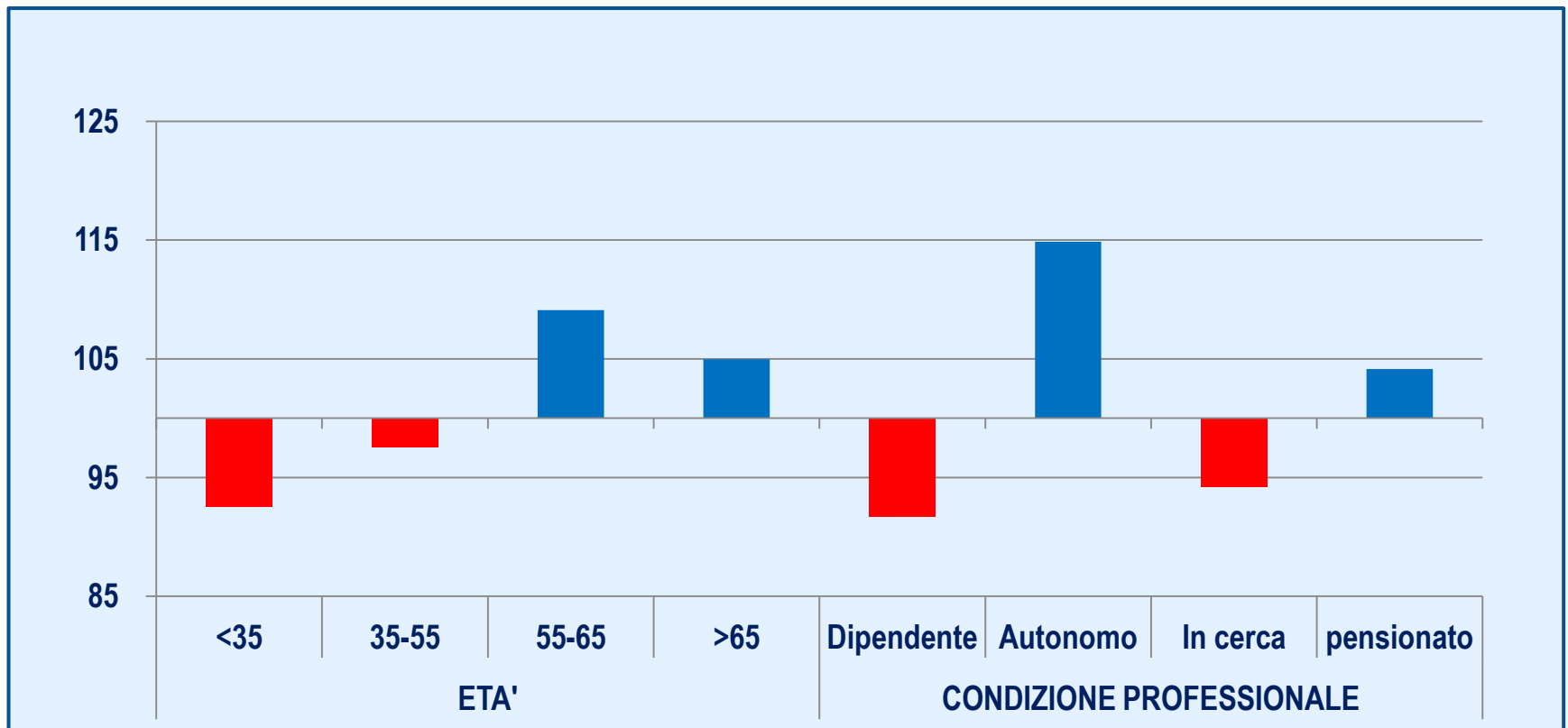


Incidenza su entrate

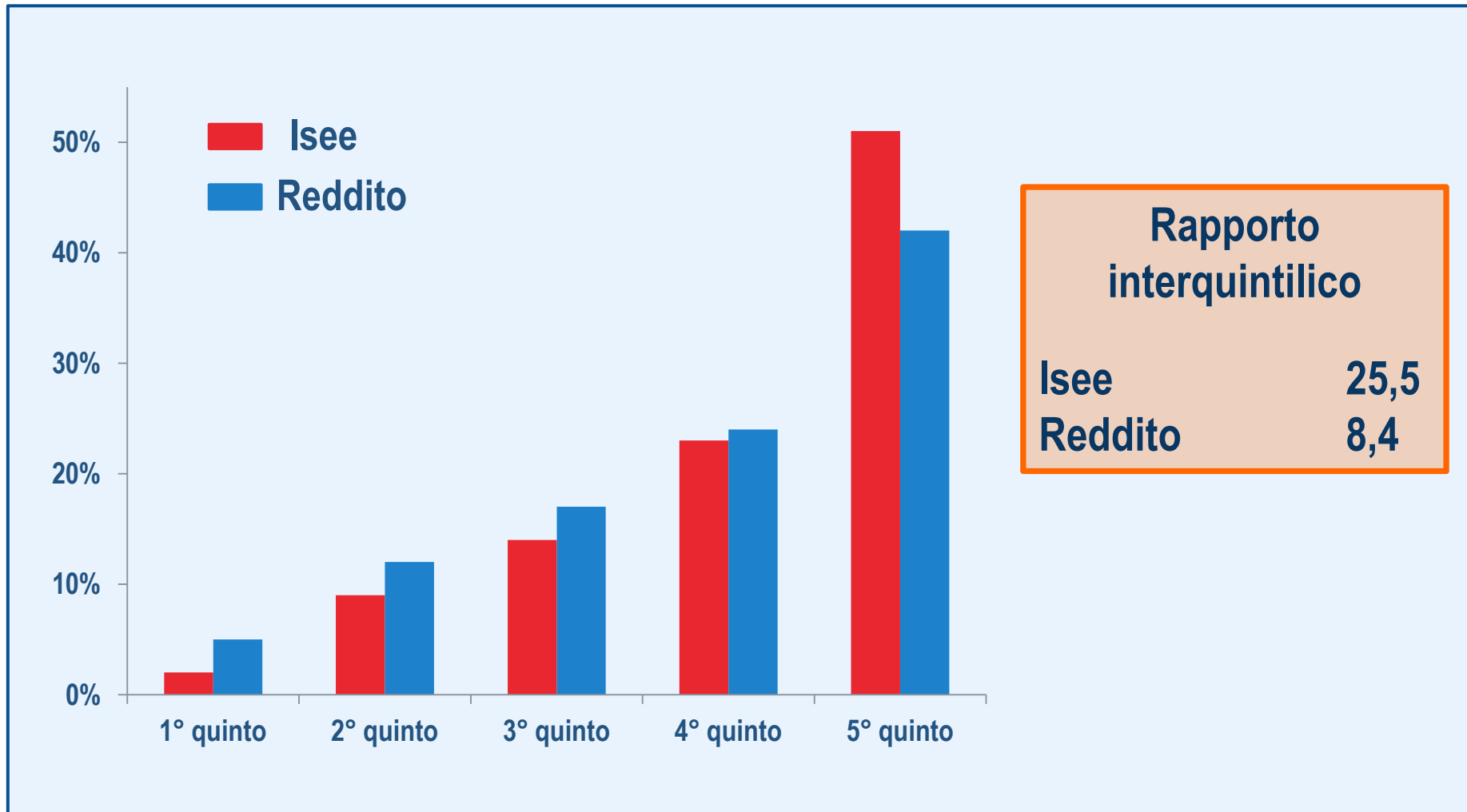


L'ISEE e la redistribuzione

Change-over dal reddito lordo (equivalente) all'ISEE
Numeri indice (Totale=100)



Più disuguale del reddito e quindi più selettivo



Ma non risolve tutti i problemi

| | Famiglie solo dipendenti | Famiglie solo autonomi | Famiglie solo pensionati | Famiglie miste |
|-----------|--------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| 1° Quinto | 12% | 21% | 18% | 29% |
| 2° Quinto | 18% | 19% | 27% | 18% |
| 3° Quinto | 21% | 19% | 22% | 18% |
| 4° Quinto | 25% | 18% | 16% | 17% |
| 5° Quinto | 23% | 22% | 17% | 18% |
| TOTALE | 100% | 100% | 100% | 100% |

Le criticità dell'ISEE previgente

- Non include i redditi esenti Irpef nella componente reddituale
- Peso eccessivo delle franchigie patrimoniali
- Definizione di nucleo familiare (famiglia anagrafica) che ha favorito l'insorgere di comportamenti opportunistici
- Mancata differenziazione delle modalità di calcolo al variare delle prestazioni erogate
- Valore relativo all'anno non in corso e quindi a condizioni economiche che potrebbero essere nel frattempo significativamente diverse
- Scarsi controlli sulla veridicità dei dati
- **Non risolve il problema della evasione fiscale**

Le principali innovazioni

I
S
R

- Inclusione redditi esenti ai fini Irpef: pensioni di invalidità, accompagnamento, sociale, assegni familiari, ecc.
 - Maggiori detrazioni: legate alle spese per i disabili, ai costi di produzione del reddito (per dipendenti e pensionati) e per famiglie in affitto
-

I
S
P

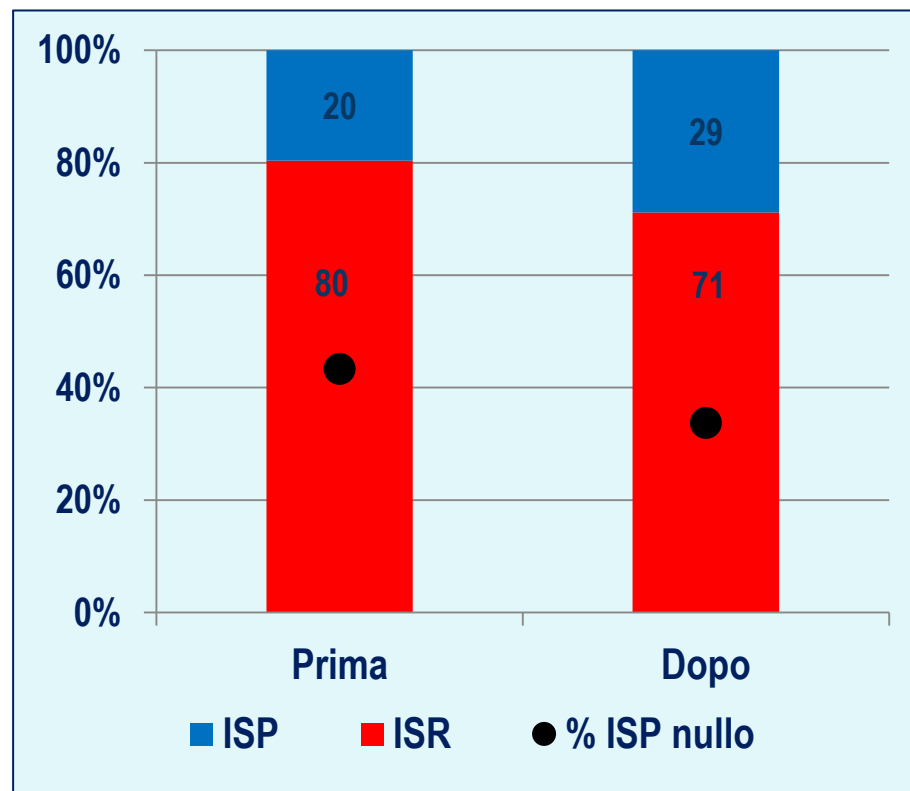
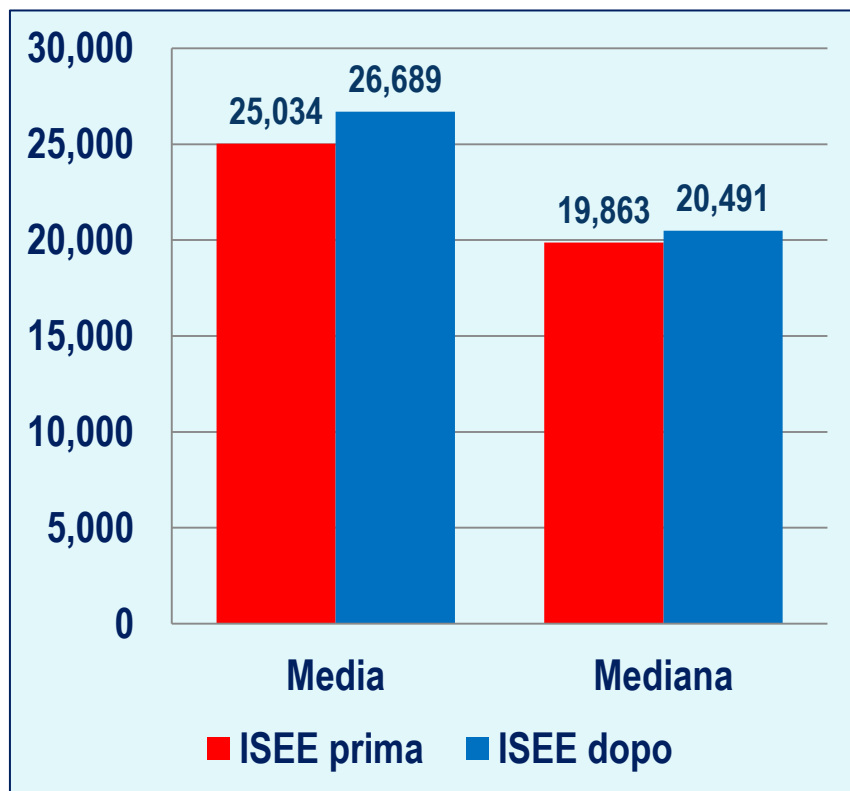
- Una maggiore valorizzazione del patrimonio immobiliare, ed una minore franchigia per quello mobiliare
-

SCALE
E
NUCLEI

- Revisione delle scale di equivalenza a favore di famiglie numerose e con minori, mentre viene eliminata la maggiorazione per la presenza disabili
 - Una più stringente definizione di nucleo familiare (ad es., non conviventi e/o non coniugati ora afferiscono allo stesso nucleo per prestazioni relative ai figli; figlio richiedente DSU appartiene al nucleo dei genitori, a meno che provvisto di adeguato reddito e distinta residenza da almeno due anni, componente aggiuntiva dei figli per prestazioni socio-sanitarie)
-

- Più tempestivo aggiornamento della condizione economica con l'ISEE corrente

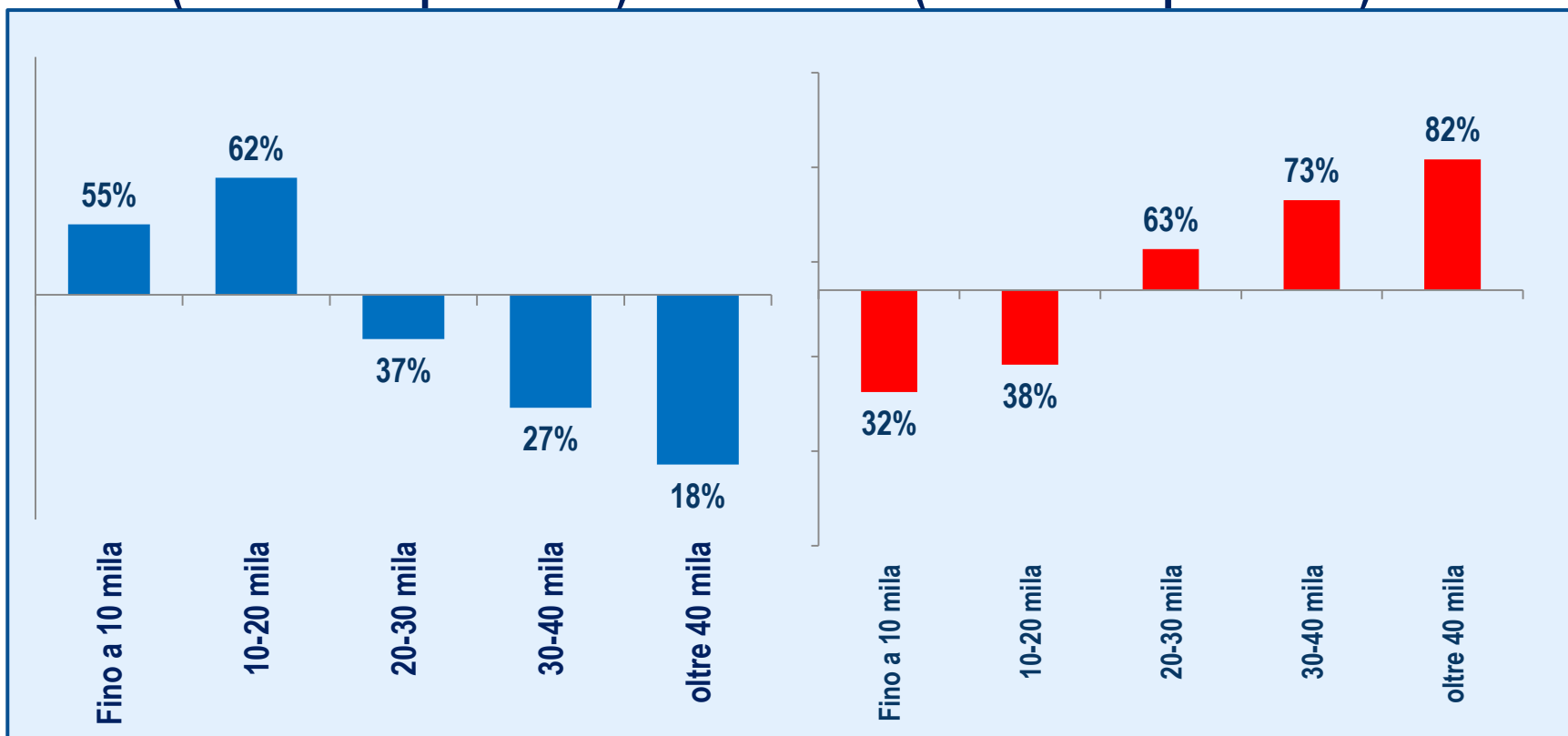
Gli effetti della riforma



Gli effetti della riforma per livelli di ISEE

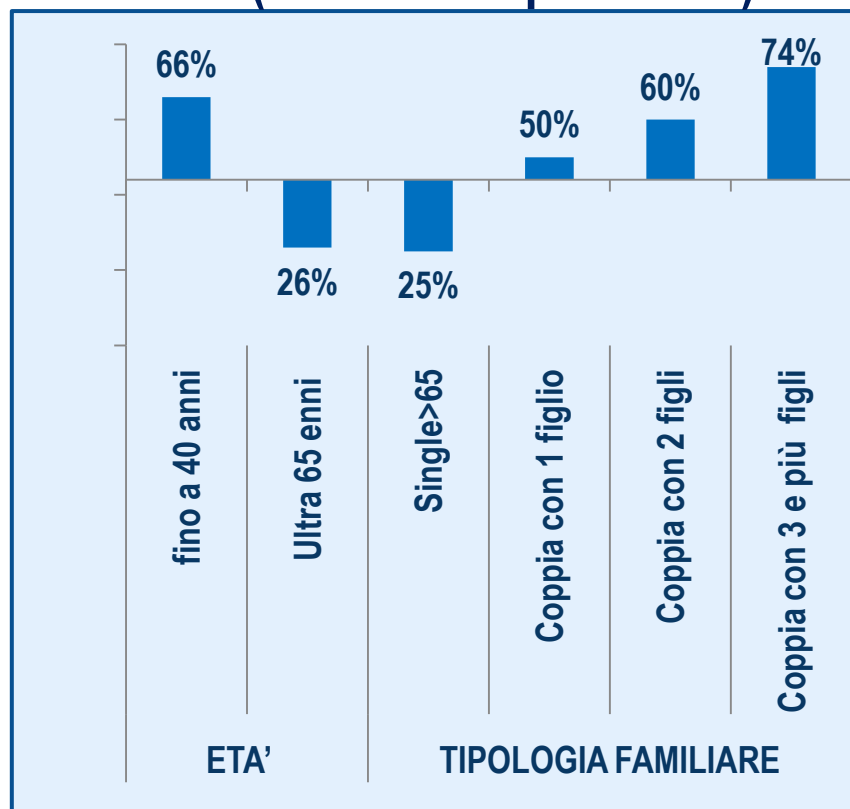
Chi vince
(Totale = 44 per cento)

Chi perde
(Totale = 53 per cento)

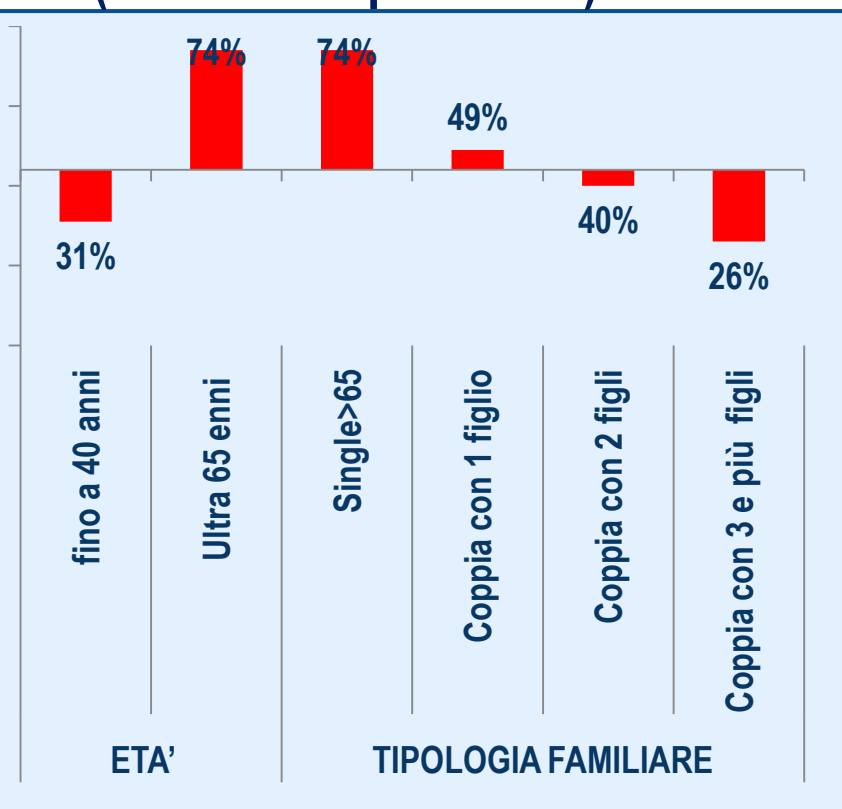


Gli effetti della riforma per tipo di famiglia

Chi vince
(Totale = 44 per cento)



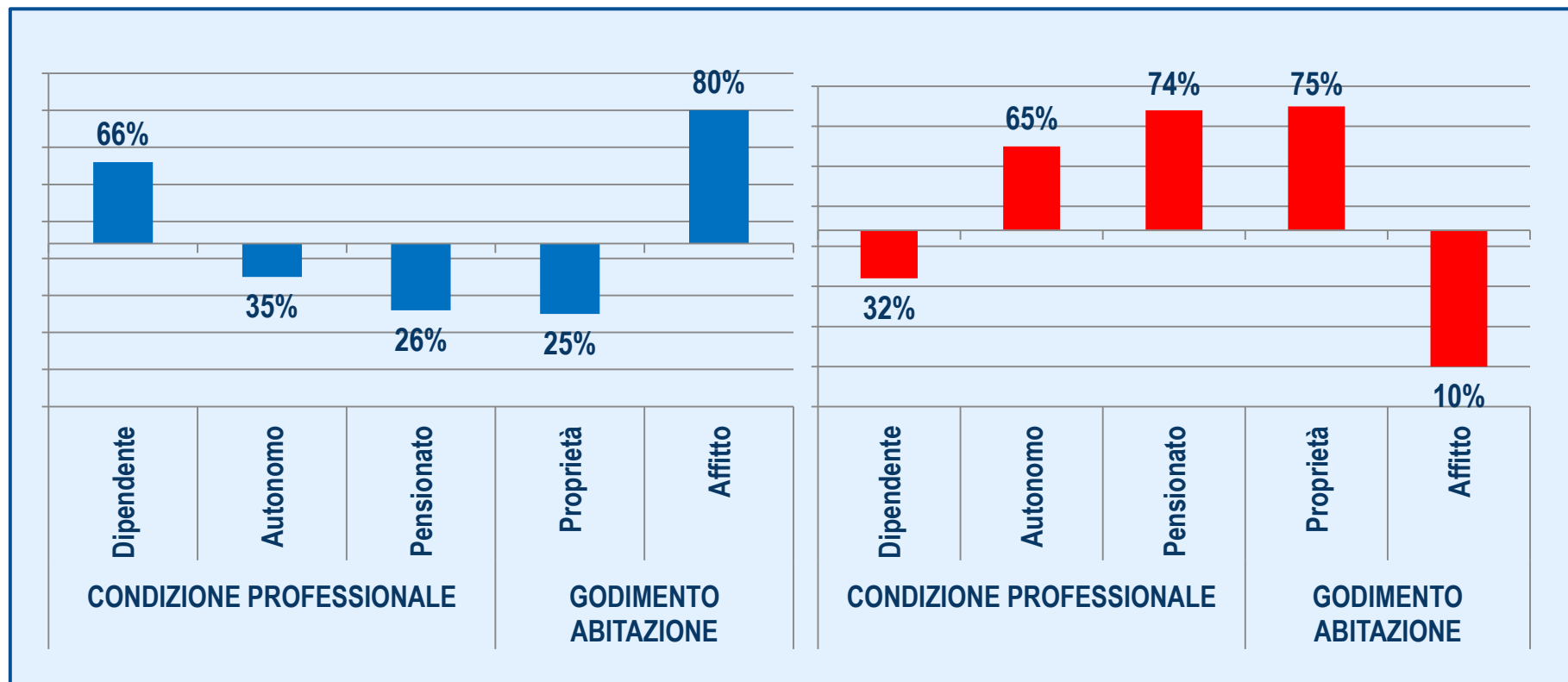
Chi perde
(Totale = 53 per cento)



Gli effetti della riforma per tipo di famiglia

Chi vince
(Totale = 44 per cento)

Chi perde
(Totale = 53 per cento)



CONVEGNO
IL NUOVO ISEE
Quale impatto sulle famiglie
e gli enti locali?
Firenze, 14 luglio 2015



CASI DI STUDIO

Gli effetti della riforma in tre casi di studio

- Accesso alle borse per il **Diritto allo Studio Universitario** negli **atenei toscani**
- Tariffe delle **mense scolastiche** e degli **asili nido** di un **Comune toscano**
- Regolamentazione delle modalità di **compartecipazione** al costo delle **prestazioni socio-sanitarie** per gli **ultra-65enni** in **Toscana**

Diritto allo Studio Universitario negli atenei toscani

Dati e metodologia

- **Studenti**, toscani e non, che hanno fatto domanda per borsa di studio negli atenei toscani nell'**anno accademico 2014/2015**
- **Dichiarazioni Sostitutive Uniche** richieste all'INPS degli studenti richiedenti borse di studio contenenti:
 - tutte le informazioni per calcolare il **vecchio ISEE**
 - necessario simulare alcune informazioni per il **nuovo ISEE**

Il sistema di accesso alle borse di studio

Requisiti di accesso

ISPEP < 33.000
ISEEP < 19.000



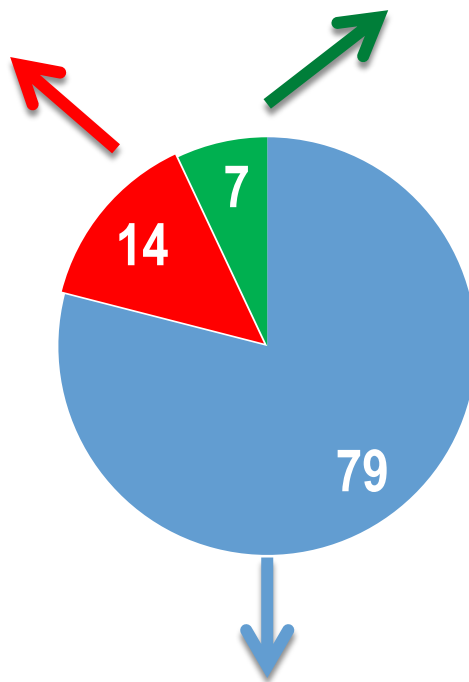
Importo borsa e pasti

| ISEEP | In sede | Pendolari | Fuori sede |
|---------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|
| <=8.500 | 1.130 1 pasto | 2.030 1 pasto | 1.600 2 pasti + alloggio |
| 8.500- 11.000 | 1.060 1 pasto | 1.670 1 pasto | 1.180 2 pasti + alloggio |
| 11.000- 19.000 | 1.000 1 pasto | 1.410 1 pasto | 770 2 pasti + alloggio |

Chi vince e chi perde con il nuovo ISEE

PERDENTI

- **Esclusi per ISPEP 7%**
- **Esclusi per ISEEP 2%**
- **Riduzione importo borsa per ISPEP 5%**



VINCENTI

- **Inclusi per ISEEP 1%**
- **Aumento importo borsa per ISEEP 6%**

INDIFFERENTI

Comunque inclusi senza cambiare fascia 63%
Comunque esclusi 15%

Chi sono gli esclusi?

Esclusi per rivalutazione patrimonio (ISPEP)

L'81% possiede 2° case, maggiore incidenza di capofamiglia autonomo, pensionato e minore incidenza di famiglie in affitto

Esclusi per rivalutazione condizione economica (ISEEP)

Il 48% possiede seconde case, maggiore incidenza di capofamiglia pensionato e di studenti

Tutti coloro che fanno domanda di borsa di studio

Il 34% possiede 2° case

Tutte le DSU toscane

Il 26% possiede 2° case

Mense scolastiche e asili nido in un Comune toscano

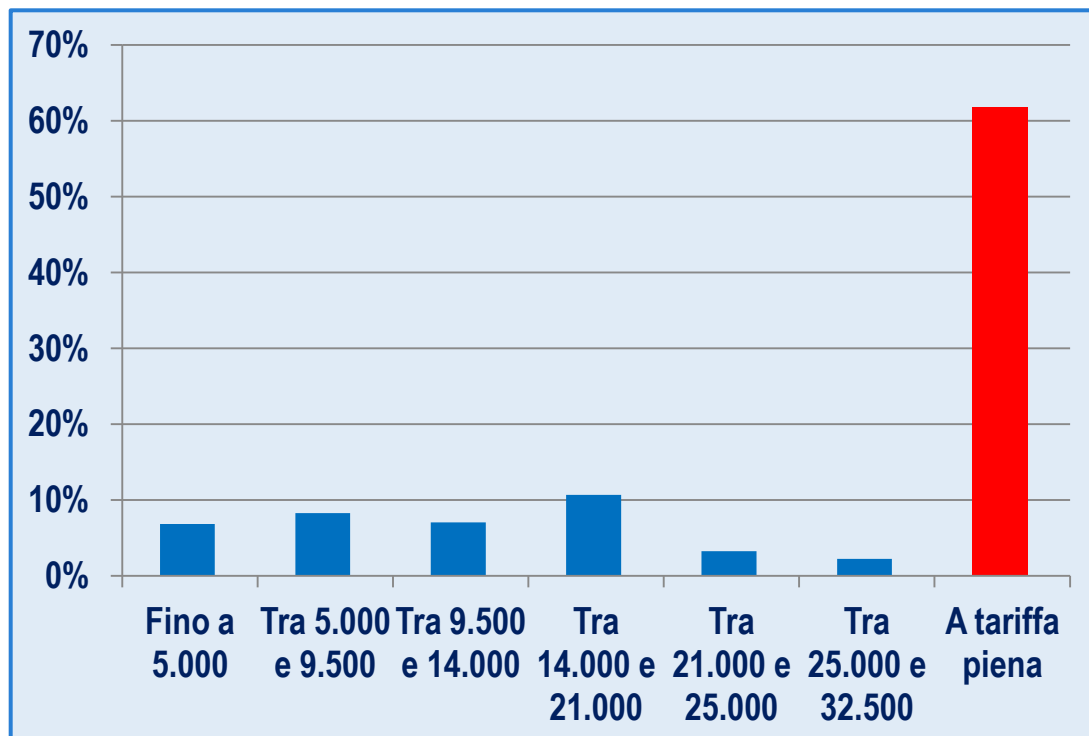
Dati e metodologia

- Per le mense scolastiche:
 - **Utenti effettivi anno scolastico 2014/2015**
 - **Dichiarazioni Sostitutive Uniche degli utenti effettivi** che il Comune ha richiesto all'INPS
 - **Anagrafe comunale + Dichiarazione redditi + Catasto**
(incrociabili con utenti effettivi per codice fiscale)
- Per gli **asili nido**:
 - Dati INPS sulle DSU presentate in toscana per «asili nido e altri servizi educativi per l'infanzia» nel 2013
- Informazioni per calcolare **vecchio ISEE** e simulazione **nuovo ISEE**

Mense scolastiche: il sistema tariffario di partenza

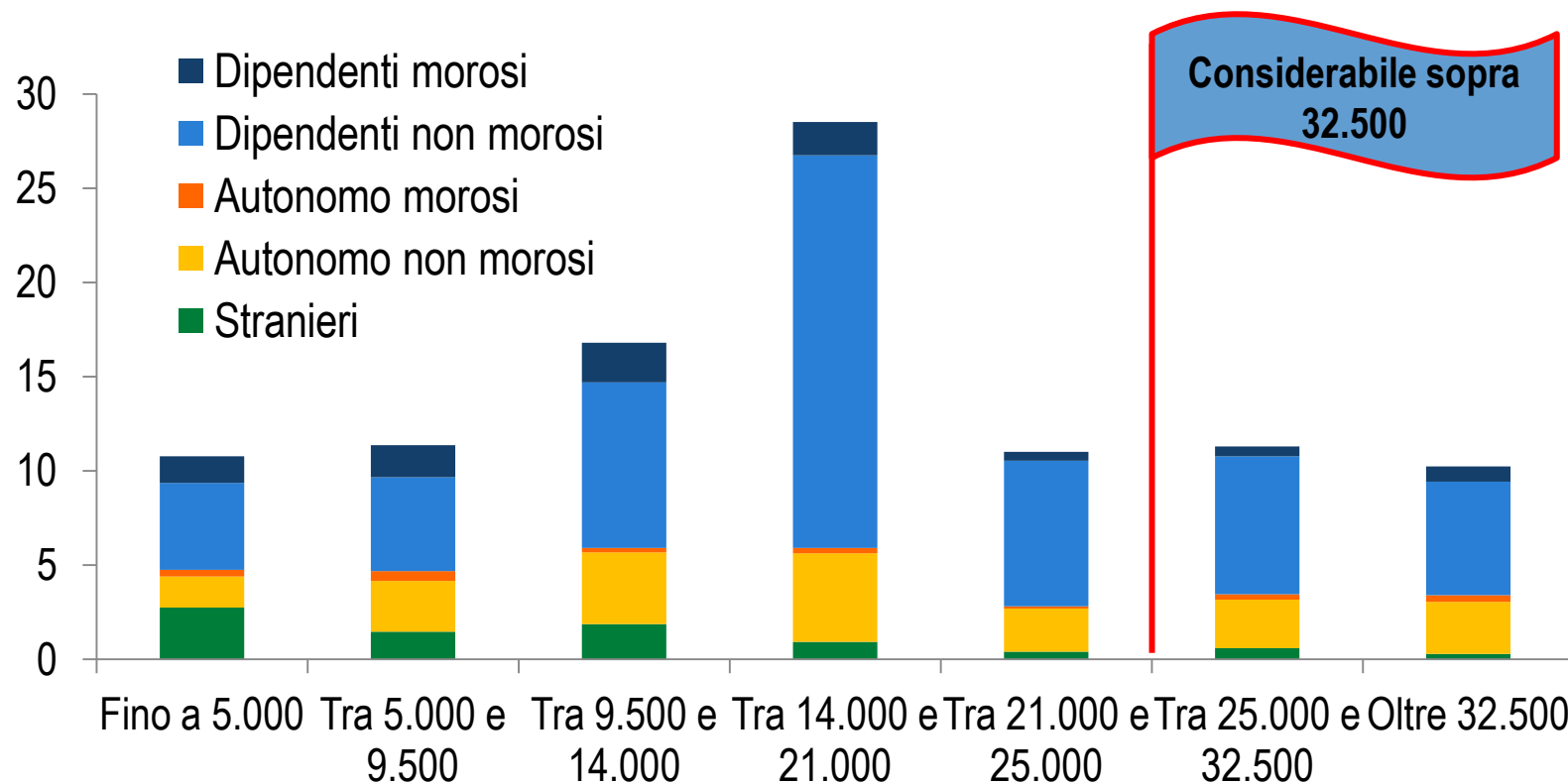
| ISEE | Tariffa a pasto |
|---------------------|-----------------|
| Fino a 5.000 | 1 euro |
| Tra 5.000 e 9.500 | 2.5 euro |
| Tra 9.500 e 14.000 | 3.6 euro |
| Tra 14.000 e 21.000 | 4 euro |
| Tra 21.000 e 25.000 | 4.3 euro |
| Tra 25.000 e 32.500 | 4.4 euro |
| Oltre 32.500 | 4.6 euro |

Utenti effettivi per classe di tariffazione



Mense scolastiche: chi sono gli utenti a tariffa piena?

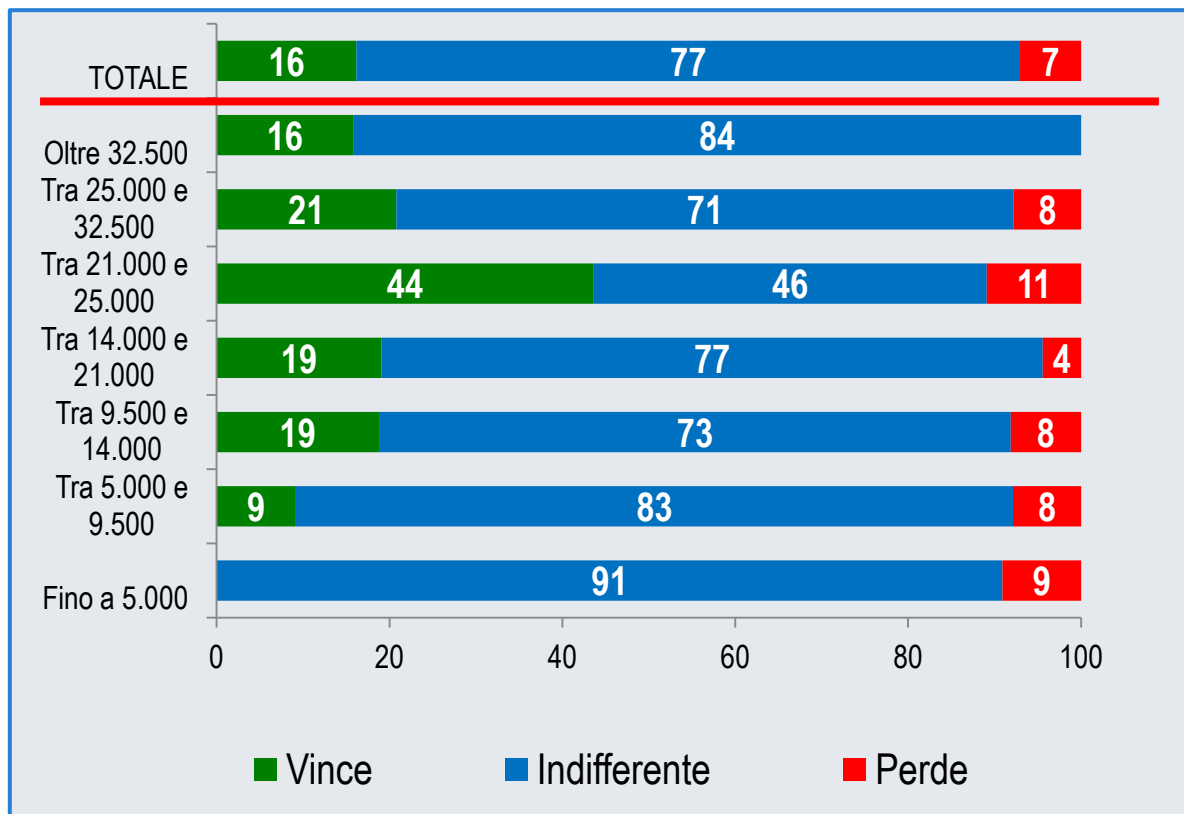
Distr. % degli utenti a tariffa piena per ISEE



- Quale è l'equità effettiva del sistema?
- Necessarie ipotesi comportamentali

Mense scolastiche: chi vince e chi perde con il nuovo ISEE

Effetti sulle famiglie (val. %)



Effetti sull'ente erogatore

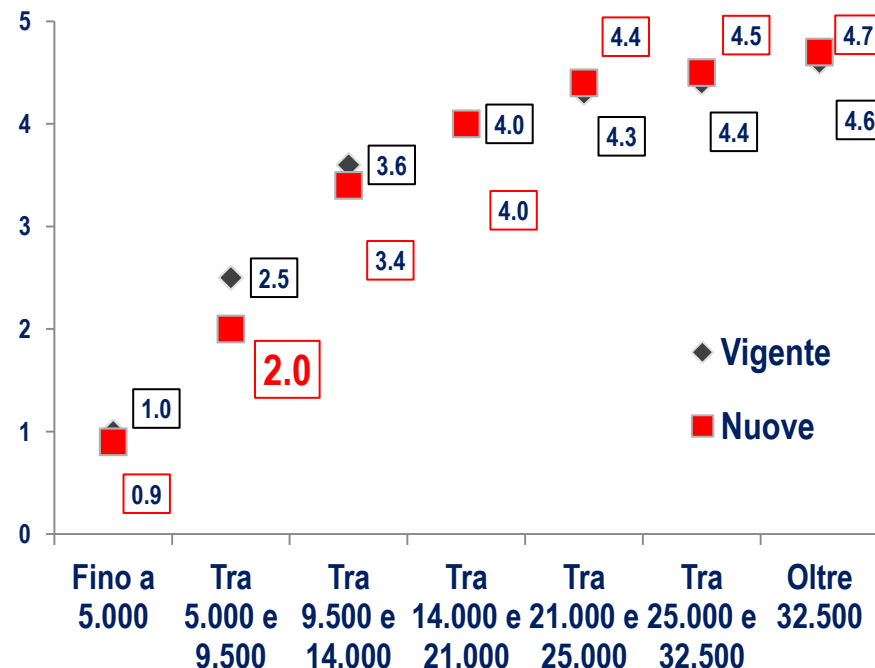
-27mila euro annui
-1.1% annui

Mense scolastiche: ipotesi di variazioni tariffarie a parità di gettito

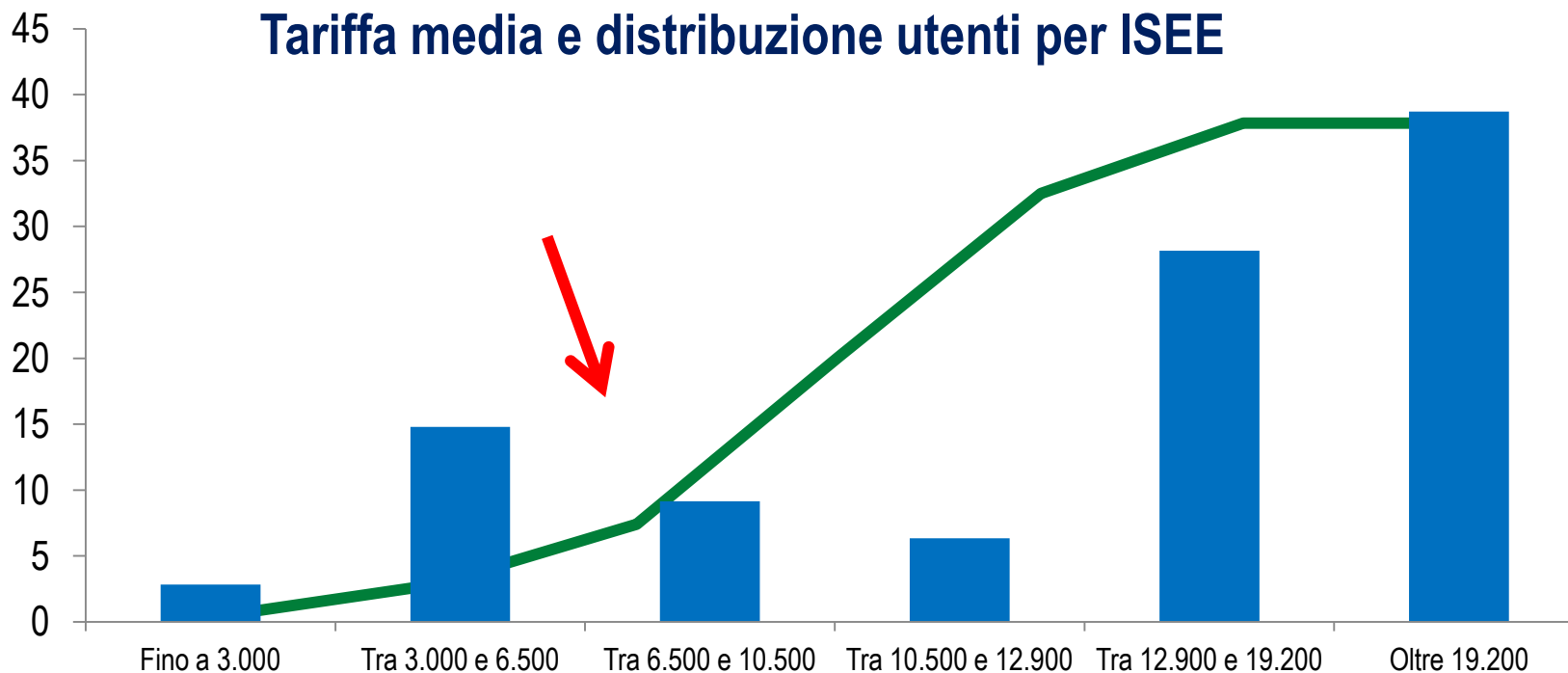
Modificando soglie, ma non tariffe

| Fasce vigenti | Nuove fasce |
|---------------------|---------------------|
| Fino a 5.000 | Fino a 5.000 |
| Tra 5.000 e 9.500 | Tra 5.000 a 9.000 |
| Tra 9.500 e 14.000 | Tra 9.000 e 13.000 |
| Tra 14.000 e 21.000 | Tra 13.000 e 20.000 |
| Tra 21.000 e 25.000 | Tra 20.000 e 24.000 |
| Tra 25.000 e 32.500 | Tra 24.000 e 31.000 |
| Oltre 32.500 | Oltre 31.000 |

Modificando tariffe, ma non soglie



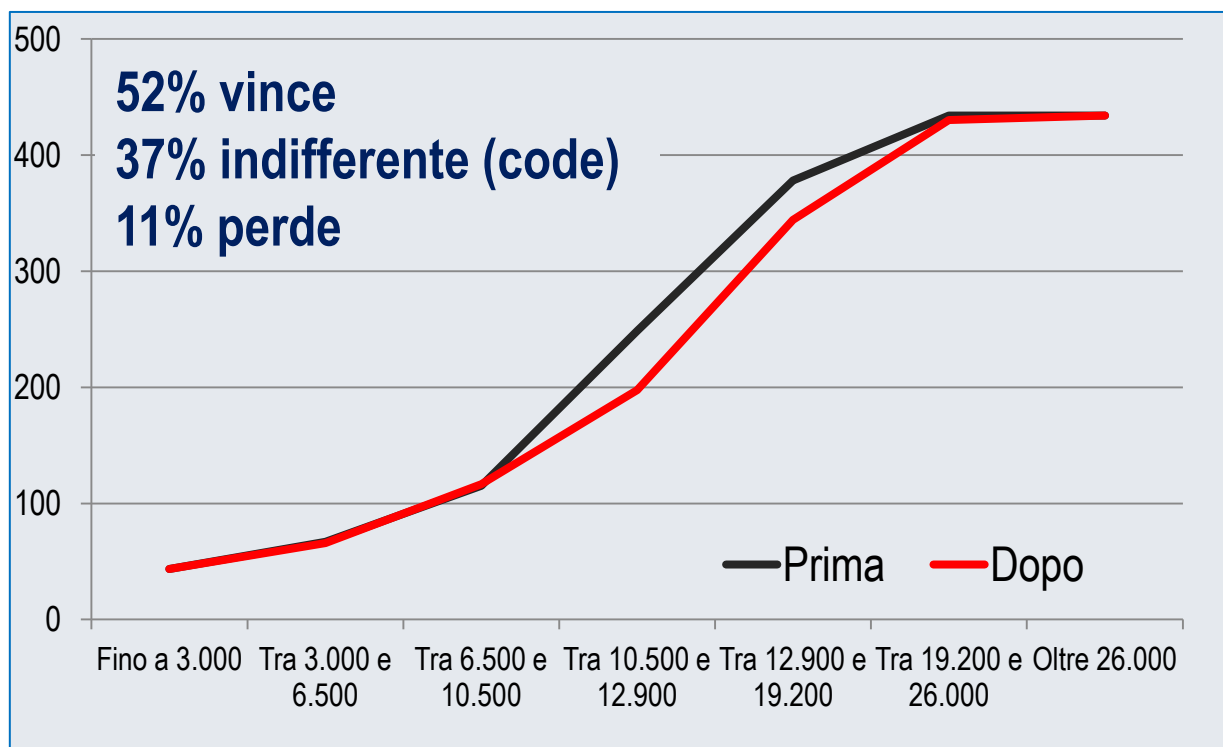
Asili nido: il sistema tariffario di partenza



- Fissate **classi di ISEE**, con la relativa **tariffa MIN e MAX**
- All'interno della classe la **tariffa** cresce **linearmente con l'ISEE**

Asili nido: chi vince e chi perde con il nuovo ISEE

Effetti sulle famiglie: tariffa media prima e dopo



Effetti sull'ente erogatore

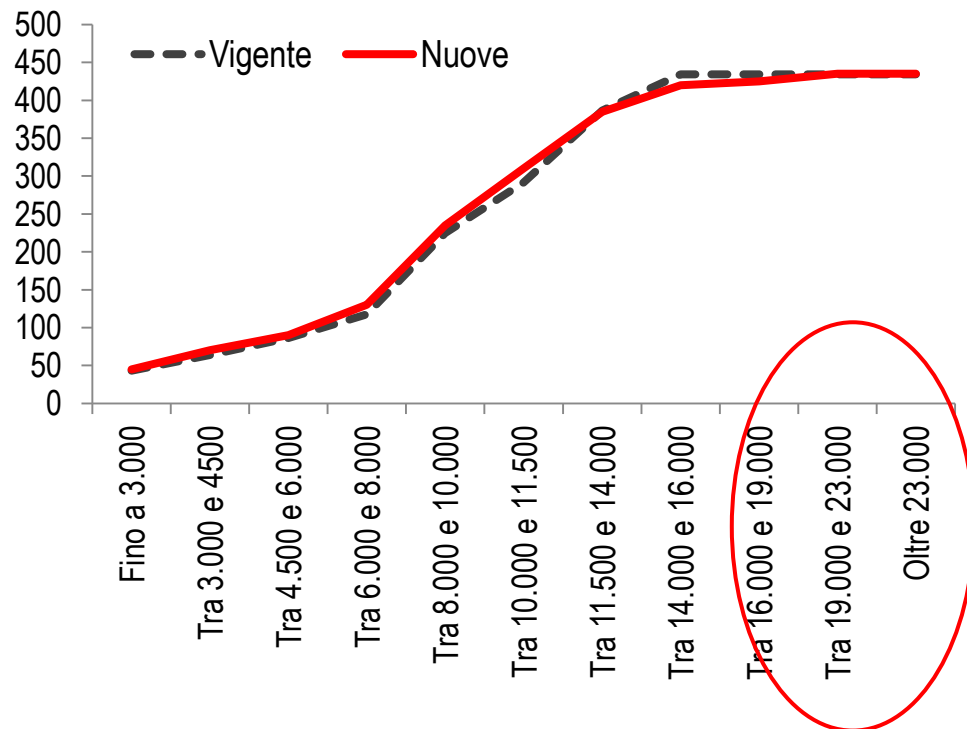
-47mila euro annui
-6.5% annui

Asili nido: ipotesi di variazioni tariffarie a parità di gettito

Modificando soglie, ma non tariffe

| Fasce vigenti | Nuove fasce |
|---------------------|---------------------|
| Fino a 3.000 | Fino a 3.000 |
| Tra 3.000 e 5.000 | Tra 3.000 e 4500 |
| Tra 5.000 e 6.500 | Tra 4.500 e 6.000 |
| Tra 6.500 e 9.000 | Tra 6.000 e 8.000 |
| Tra 9.000 e 11.000 | Tra 8.000 e 10.000 |
| Tra 11.000 e 13.000 | Tra 10.000 e 11.500 |
| Tra 13.000 e 16.000 | Tra 11.500 e 14.000 |
| Tra 16.000 e 19.200 | Tra 14.000 e 16.000 |
| Oltre 19.200 | Oltre 16.000 |

Modificando soglie e tariffe



Prestazioni socio-sanitarie per gli over65

Dati e metodologia

- **Per gli assistiti**

- Dati INPS sulle **DSU presentate in toscana** per «servizi socio-sanitari domiciliari e diurni, residenziali» nel 2013
- Informazioni necessarie per calcolare **vecchio ISEE**
- Simulazione delle informazioni mancanti per il **nuovo ISEE**
 - Trasferimenti previdenziali e assistenziali
 - Livello di disabilità (medio, grave, non autosufficienza)
 - Spese sanitarie per disabilità
 - Assistenza di badanti

- **Per i figli**

- Indagine campionaria **EUSILC**
- Simulazione ISEE prima e dopo per popolazione che potenzialmente potrebbe avere genitori in RSA

Il sistema di compartecipazione di partenza

- Regolato tramite un **atto di indirizzo della Giunta Regionale**
- Società della Salute e Comuni stabiliscono, sulla base degli indirizzi regionali, **autonomamente** le modalità di compartecipazione
- ISEE serve per definire l'importo della compartecipazione alla quota sociale, non l'accesso

Domiciliare e semiresidenziali

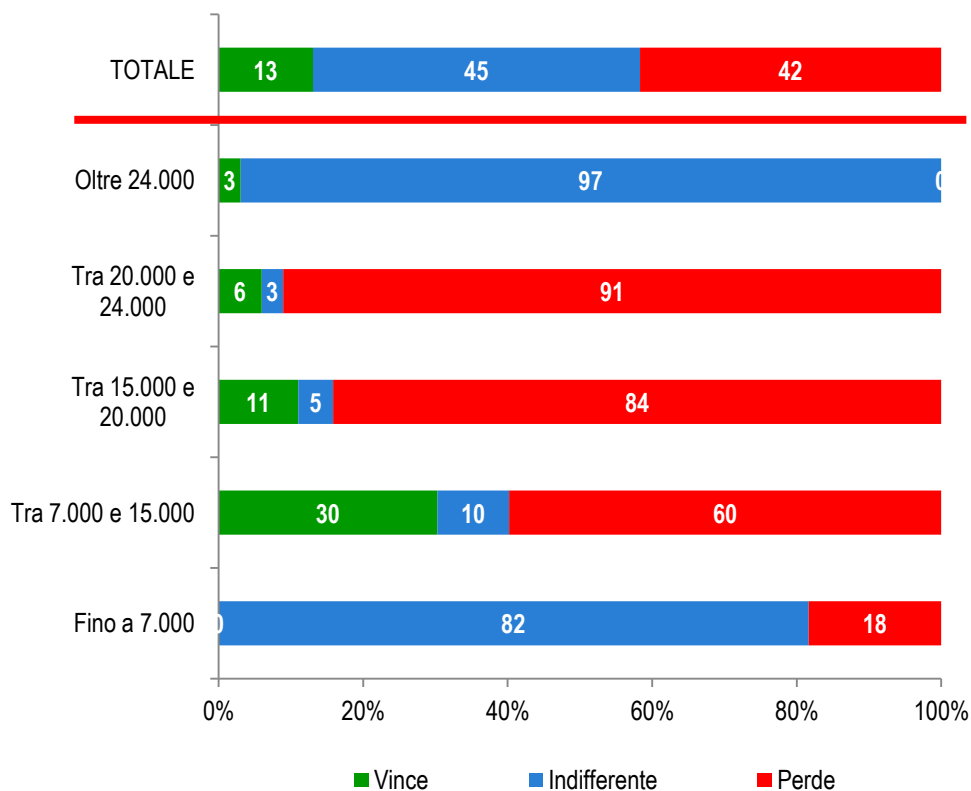
- Tariffe modulate per classi di **ISEE estratto dell'assistito**
- **Soglia di esenzione** totale sotto la quale non è richiesta compartecipazione
- **Soglia di non esenzione** sopra la quale si paga l'intero costo

Residenziali

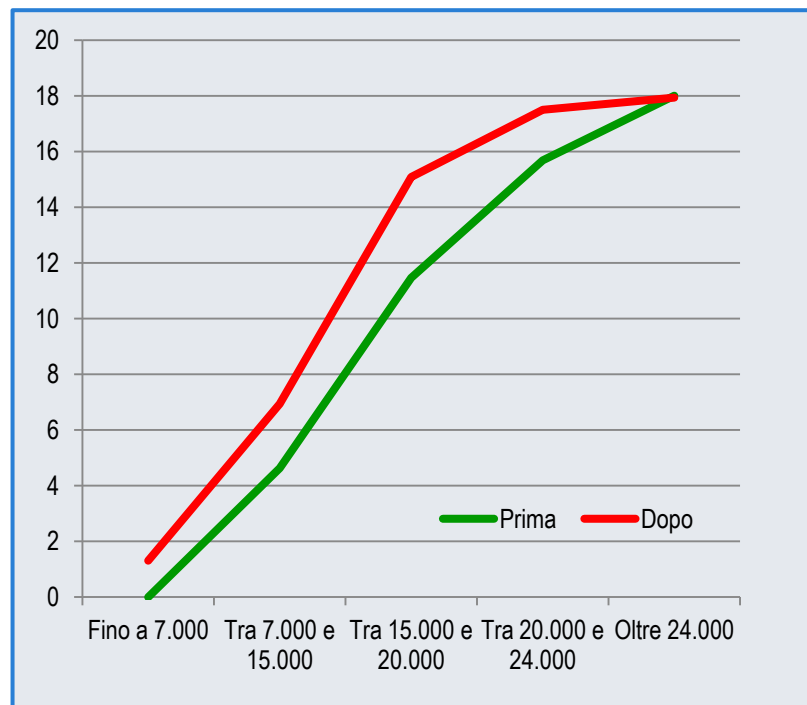
- **ISEE estratto dell'assistito + indennità assistenziale e previdenziali esenti** per coprire quota sociale
- Quota sociale residua → **coniuge e dei figli**
 - **ISEE estratto**, al netto di una soglia di esenzione
 - Metodo degli **scaglioni** o dei **coefficiente di corrispondenza** per calcolare la quota di compartecipazione

Prestazioni domiciliari: chi vince e chi perde con il nuovo ISEE

Confronto tariffa prima e dopo (val. %)

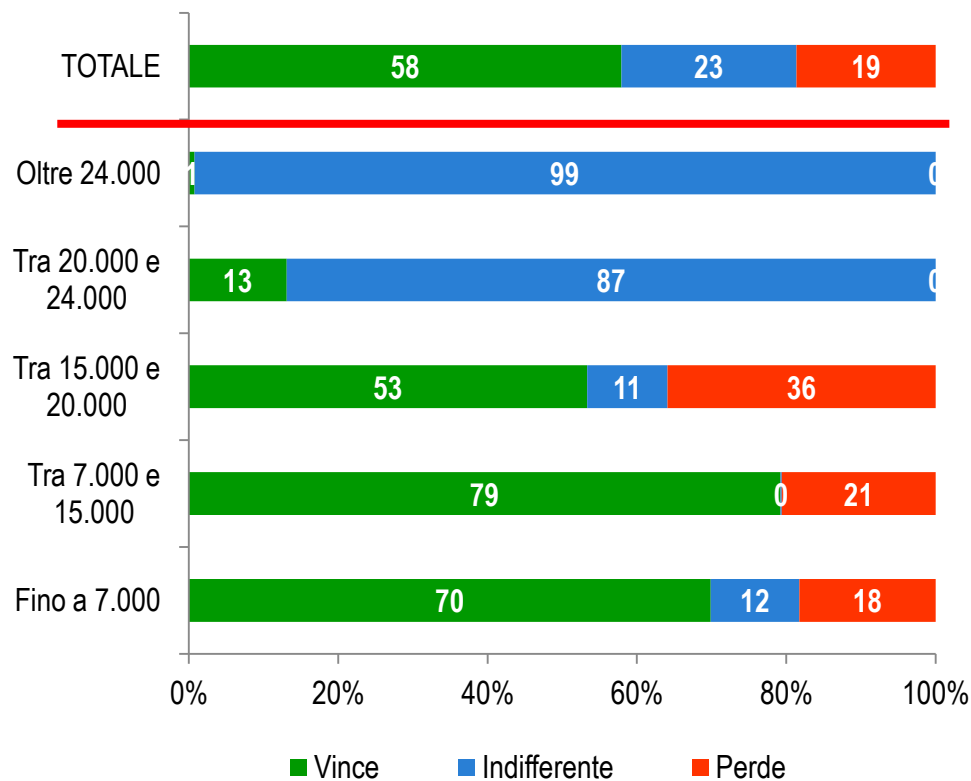


Tariffa oraria media prima e dopo

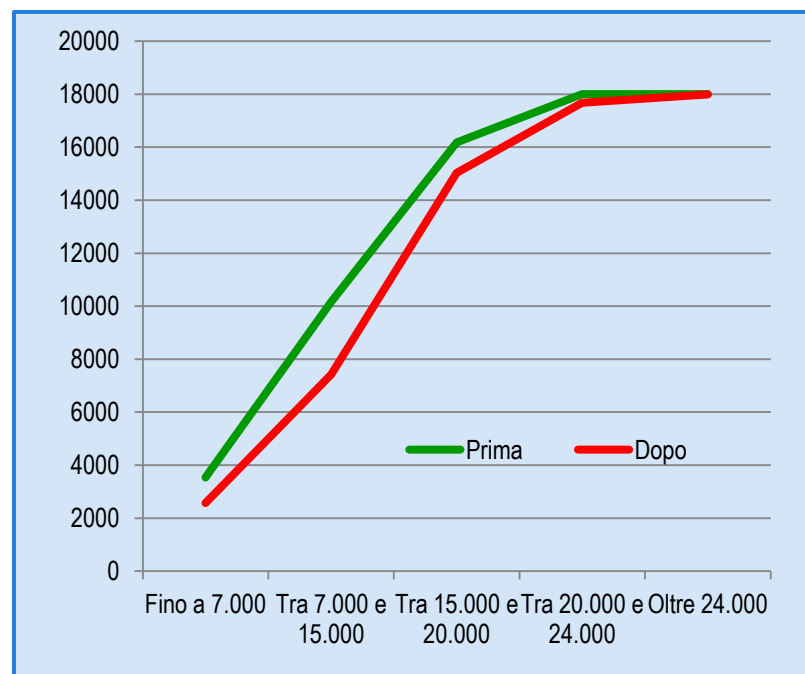


Prestazioni residenziali: chi vince e chi perde con il nuovo ISEE

Confronto retta prima e dopo

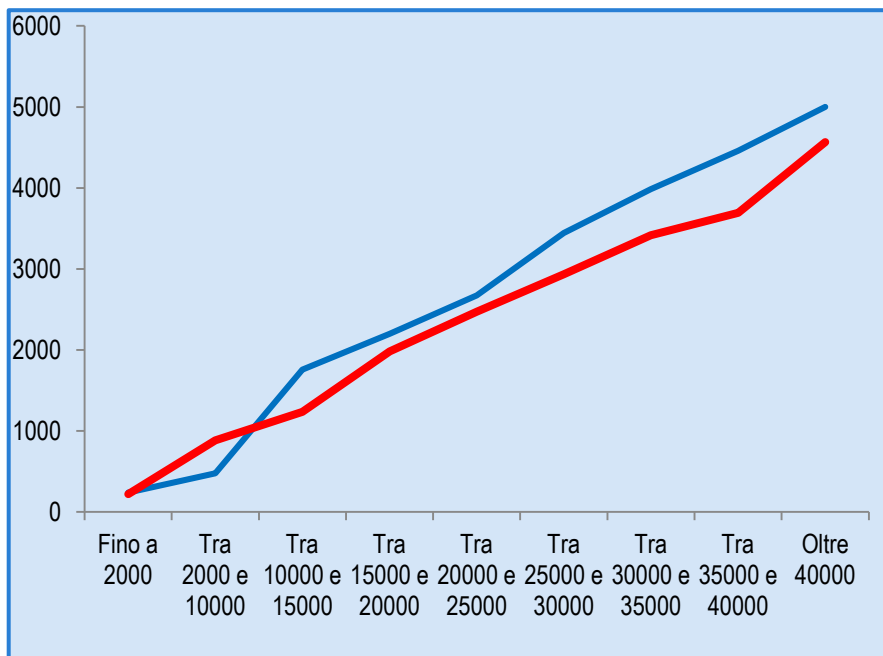


Retta media prima e dopo

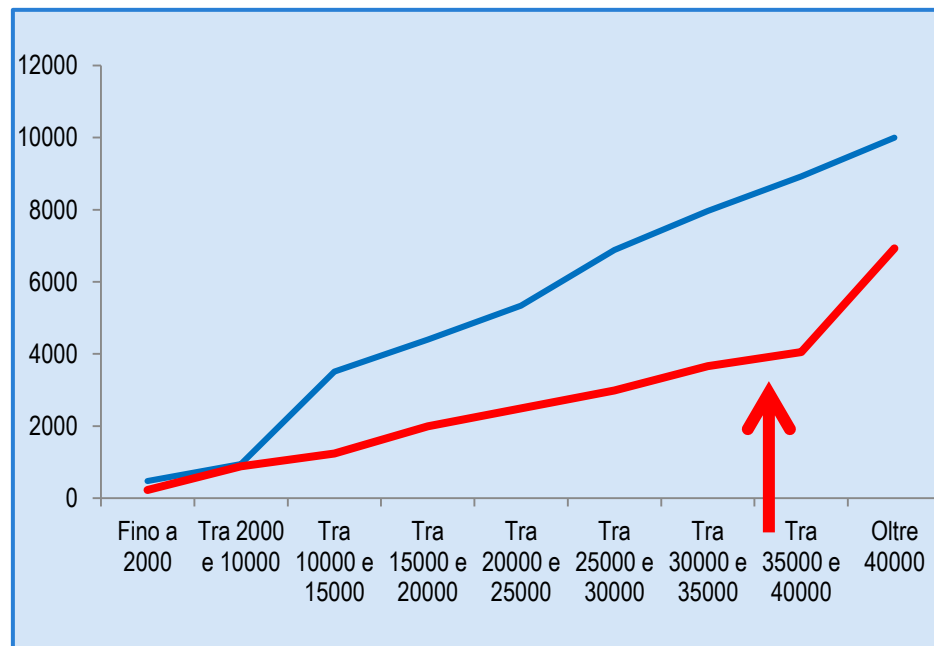


Prestazioni residenziali: la compartecipazione dei figli

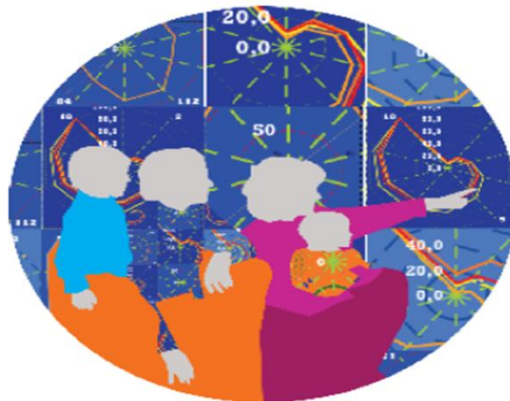
Quota sociale residua 5.000 euro



Quota sociale residua 10.000 euro



— Vigente: scaglione
— Post riforma: componente aggiuntiva



IL NUOVO ISEE

Quale impatto per le famiglie e gli enti locali?

Firenze, 14 luglio 2015



Regione Toscana

