



---

Mefop

**PREVIDENZA OBBLIGATORIA E USCITE  
ANTICIPATE**

**Pensione con quota 100 e  
dintorni**

**Lorenzo Cicero e Paolo Pellegrini  
Mefop**

# La disciplina Monti-Fornero è stata «smontata»?



Mefop

- I lavoratori privati, pubblici e autonomi sono divisi in tre gruppi in base all'anzianità maturata alla data del 31/12/1995 e 31/12/2011:

Inizio lavoro	Anzianità al 31/12/1995	Sistema di calcolo delle pensioni applicato sulle anzianità contributive maturate nei periodi:		
		fino al 31/12/1995	dal 1/1/1996 al 31/12/2011	dal 1/1/2012 in poi
Entro la fine del 1995	Più di 18 anni	Retributivo		Contributivo
	Meno di 18 anni	Retributivo	Contributivo	
Dal 1996 in poi	Nessuna	Contributivo		

# Legge di bilancio per il 2017 e per il 2018



Mefop

## **LEGGE 232 del 2016**

### **Flessibilità in uscita (previdenza di base e complementare)**

- **Ape (art.1, commi 166-186)**
- **Rita (prima versione - art.1, commi 188-193)**
- **Quota 41 (art.1, comma 199)**

## **Legge 205 del 2017**

**Proroga termine Ape volontario**

**RITA (versione unica e definitiva)**

# Legge di bilancio 2019 (145/2018, art. 1)



Mefop

- 256. Al fine di dare attuazione a interventi in materia pensionistica finalizzati all'introduzione di ulteriori modalità di pensionamento anticipato e misure per incentivare l'assunzione di lavoratori giovani, nello stato di previsione del Ministero del lavoro e delle politiche sociali è istituito un fondo denominato « Fondo per la revisione del sistema pensionistico attraverso l'introduzione di ulteriori forme di pensionamento anticipato e misure per incentivare l'assunzione di lavoratori giovani », con una dotazione pari a 3.968 milioni di euro per l'anno 2019, a 8.336 milioni di euro per l'anno 2020, a 8.684 milioni di euro per l'anno 2021, a 8.153 milioni di euro per l'anno 2022, a 6.999 milioni di euro per l'anno 2023 e a 7.000 milioni di euro a decorrere dall'anno 2024. Con appositi provvedimenti normativi, nei limiti delle risorse di cui al primo periodo del presente comma, che costituiscono il relativo limite di spesa, si provvede a dare attuazione agli interventi ivi previsti.

# Decreto Quota 100 e non solo



Mefop

- La legge Monti Fornero n. 214 del 2011 non è stata abolita e resta in vigore come disciplina ordinaria
- **Legge 28 marzo 2019 , n. 26 "Conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 28 gennaio 2019, n. 4, recante disposizioni urgenti in materia di reddito di cittadinanza e di pensioni".**

# Pensione di cittadinanza



Mefop

- Art.1, comma 2 e ss **Pensione di cittadinanza:** è il corrispettivo del reddito di cittadinanza per nuclei familiari composti unicamente da uno o più componenti con età pari o superiore a **67 anni** (età soggetta ad aumenti in corrispondenza delle speranze di vita)
- Anche in caso di convivenza con soggetti in condizione di disabilità grave o non autosufficienza
- In presenza di nuclei che percepiscono già il reddito di cittadinanza, la pensione di cittadinanza viene erogata dal mese successivo al compimento dei 67 anni da parte del componente più giovane
- Misura che ha l'obiettivo di integrare gli assegni pensionistici di quei soggetti che abbiano compiuto 67 anni e, in presenza di requisiti ISEE e reddituali specifici, percepiscono un importo inferiore alla soglia di povertà, stabilita dall'ISTAT in 780 euro mensili netti
- **Non sostituisce l'assegno sociale che rimane il parametro per l'obbligo delle rendite del fondo pensione che per il 2019 ha un importo di 5954 euro annui (se ricorrono i requisiti per la pensione di cittadinanza l'assegno viene elevato al pari della stessa)**

# «Pensione con quota 100»



- **Misura sperimentale** per il triennio 2019-2021

- *Chi riguarda?*
- Gli iscritti all'assicurazione generale obbligatoria, forme esclusive, sostitutive, nonché alla Gestione Separata

**Requisiti 100** =

*almeno* 62 anni di età anagrafica + *almeno* 38 anni di contributi

- Requisito anagrafico **NON LEGATO alla speranza di vita** (prossimo adeguamento dal 2021)

# Contribuzione effettiva e figurativa



Mefop

- Per la pensione anticipata si richiedono almeno 35 anni di contribuzione effettiva e non più di 5 di figurativa (integrazione salariale, naspi ecc...)
- Quindi per quota 100 il tetto dei contributi figurativi è di non più di 3 anni





- Restano in vigore pensione anticipata e vecchiaia
- La quota 100 consente un ingresso anticipato con identico metodo di calcolo
- Il diritto conseguito entro il 31.12.2021 può essere esercitato anche successivamente
- Dunque per nati entro il 1959
- Nessuna differenza di requisiti per sesso (M=F)
- Quota 100 Unisex

# Cumulo interno Inps intragestione



Mefop

- Possibilità di cumulare periodi assicurativi non coincidenti in diverse gestioni Inps (compresa separata) per il conteggio dell'anzianità contributiva (come già previsto per l'APE sociale)
- Fondamentale per la maturazione della annualità contributiva al diritto sarà sempre il raggiungimento del minimale contributivo

# Decorrenza



Mefop

Settore	Data raggiungimento requisiti	Finestre di uscita
Privato	Entro il 31 dicembre 2018	Dal 1 aprile 2019
	Dal 1 gennaio 2019	Dopo 3 mesi
Pubblico (richiesto preavviso di 6 mesi)	Entro entrata in vigore del decreto	Dal 1 agosto 2019
	Dopo l'entrata in vigore del decreto	Dopo 6 mesi
Comparto scuola	Entro il 28 febbraio	Effetti dall' inizio anno scolastico (settembre)



- La finestra di differimento mobile non impedisce di lavorare o acquisire contribuzione.
- L'assicurato può maturare i requisiti, continuare a lavorare e a versare contributi, presentare 1-2 mesi prima la domanda di pensione in quota 100 indicando la data di cessazione alla fine del mese precedente l'esaurimento della finestra.
- Requisiti maturati ad aprile 2019
- Domanda presentata a giugno 2019
- Cessazione 31.7.2019
- Accesso in Quota 100 1.8.2019

# Esclusi da quota 100

- Forze Armate, Polizia, Polizia penitenziaria, Vigili del fuoco e Guardia di finanza
- Non è possibile usufruire di quota 100 per soggetti in **esodo incentivato/Isopensione** o che abbiano accesso a fondi di solidarietà ex d.lgs 148/2015



- Non funzionali all'ingresso in quota 100
- Opzione di interruzione della fruizione dell'assegno o dell'isopensione richiedendo Quota 100

# Fondi bilaterali per il ricambio generazionale (art.22)



Mefop

- Le imprese, attraverso i fondi di solidarietà bilaterali, potranno erogare un assegno straordinario per il sostegno al reddito
- Per chi matura i requisiti **utili alla «pensione con quota 100» entro il 31 dicembre 2021**
- Solo in presenza di accordi sindacali aziendali o territoriali che prevedano assunzioni e quindi favoriscano il turn over
- *«..in attesa della riforma dei Fondi di solidarietà bilaterali di settore..»*

# Divieto di cumulo con reddito da lavoro



Mefop

- Divieto di cumulo con redditi da lavoro fino all'età per la pensione di vecchiaia

Eccezione



- reddito da lavoro autonomo occasionale non oltre 5mila euro lordi annui

# Penalizzazione quota 100?



Mefop

- La riduzione dell'assegno pensionistico per via dell'anticipo a 62 anni con 38 anni di contributi dovrebbe essere di massimo il 30% (sebbene l'assegno pensionistico verrebbe erogato in un lasso temporale più ampio)



# Stima dell'Ufficio parlamentare di Bilancio (Upb) nella relazione, davanti a Camera e Senato, sulla manovra



Mefop

**Tab. 3.8** – Effetto dell'anticipo del pensionamento sull'assegno pensionistico: differenza percentuale tra pensione quota 100 e pensione Fornero

		Anno di raggiungimento dei requisiti Fornero					
		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Anno di pensionamento con quota 100	2019	-5,06%	-10,79%	-17,20%	-24,15%	-29,53%	-34,17%
	2020		-5,68%	-12,05%	-19,03%	-24,78%	-29,82%
	2021			-6,33%	-13,33%	-19,50%	-24,99%
	2022				-7,02%	-13,64%	-19,64%
	2023					-7,14%	-13,68%
	2024						-7,16%
	2025						

Fonte: simulazioni basate su dati INPS.

# Quota 100 – primi calcoli

- Con “quota 100” la pensione viene incassata fino a 5 anni in più.
- A determinare la riduzione dell’assegno sono 3 fattori:
  - il diverso coefficiente di trasformazione a 62 anni
  - i 5 anni di minori contributi
  - l’effetto rivalutazione sul montante, ipotizzando una crescita costante sia del Pil sia dello stipendio del lavoratore.

# Domande accolte



- Circa 25 mila neopensionati alla data del 1° aprile 2019 (dipendenti privati)
- Maggior parte uomini impiegati in imprese del nord
- Si stima che le pensioni anticipate saranno il doppio di quelle erogate nel corso del 2018

# Pensione anticipata (art.15)



Mefop

- 42 anni e 10 mesi di contributi per uomini
- 41 anni e 10 mesi di contributi per le donne
- ***Blocco aumenti speranze di vita fino al 31 dicembre 2026***
- ***Finestre di accesso trimestrali (per chi ha già i requisiti alla data del decreto dal 1 aprile 2019)***
- Quindi dal 2019 fino al 2026 sono necessari
  - per gli uomini 43 anni e 1 mese
  - per le donne 42 anni e 1 mese

# Opzione donna (art.16)



Mefop

- **Requisiti maturati entro il 31 dicembre 2018**
- **Almeno 35 anni di contributi**
- **Almeno 58 anni di età per lavoratrici dipendenti e almeno 59 anni se autonome**
- Nessun incremento speranze di vita
- Penalizzazioni legate al ricalcolo totale dell'assegno con sistema contributivo
- Finestre di accesso di 12 mesi per dipendenti e 18 mesi per autonome

# Quota 41 e precoci (art.17)



Mefop

- **Precoci in condizioni di disagio**
- Almeno 12 mesi di lavoro all'età di 19 anni
- 41 anni di anzianità contributiva
- Sospensione aumento speranze di vita fino al 2026

## Categorie:

- disoccupati senza sostegno al reddito da almeno 3 mesi
- caregivers (assistono familiari di 1° grado con disabilità grave da almeno 6 mesi)
- soggetti colpiti da invalidità superiore al 74%
- addetti a mansioni usuranti o gravose

# APE SOCIALE (art.18)

- Misura **prorogata fino al 31 dicembre 2019**
- Richiamo alla norma precedente
- Possibilità di accesso a 63 anni e 5 mesi (visto che devono mancare non più di 3 anni e 7 mesi alla pensione di vecchiaia)

# (volontario, aziendale e sociale)

## APE - anticipo pensionistico (prima della maturazione dei requisiti pensionistici)

- Ape volontario (prestito a garanzia pensionistica; certificazione Inps: 63 anni, non più di 3 anni e 7 mesi alla pensione di vecchiaia e requisito contributivo minimo 20 anni)
- Ape aziendale (prestito a garanzia pensionistica; certificazione Inps: 63 anni, non più di 3 anni e 7 mesi alla pensione di vecchiaia e requisito contributivo minimo 20 anni)
- Ape sociale (indennità sociale per categorie disagiate 63 anni, non più di 3 anni e 7 mesi alla pensione di vecchiaia e requisito contributivo minimo 30 anni)



# Requisiti oggi in vigore



	Requisito anzianità contributiva	Requisito anagrafico
VECCHIAIA	20 anni	67 anni* per tutti
ANTICIPATA	41 e 10 mesi donne 42 e 10 mesi uomini <b>Finestre di accesso trimestrali</b>	
VECCHIAIA ANTICIPATA POST 1996	20 anni	64 anni*

Prossimo aggiornamento 2021 (aumento commisurato alle speranze di vita non più di 3 mesi)

- Dal 1° gennaio 2021 l'età di pensionamento di vecchiaia non può risultare inferiore a 67 anni

- N.B. Fanno eccezione alcune categorie di lavoratori come ad esempio il personale viaggiante con requisiti anagrafici ridotti di 5 anni rispetto agli standard sopra elencati (DPR 28 ottobre 2013, n.157)

- Riscatto periodi contributivi non coperti
- Riscatto laurea
- Flat tax pensionati
- Misure fiscali: flat tax, riduzione tasse sui fondi pensione

# Riscatto periodi non coperti da contribuzione (art.20 DL 4/2019)



Mefop

## Misura sperimentale per il triennio 2019-2021

- Lavoratori che non hanno maturato contributi al 31 dicembre 1995 e non siano titolari di pensione (c.d. contributivi puri, quindi non può essere utilizzato per quota 100 che richiede 38 anni di contributi)
- Possibilità di riscattare in tutto o in parte i periodi di “vuoto” nei versamenti prima dell'entrata in vigore del decreto (novità: possibilità anche da parte dei superstiti per la c.d. pensione indiretta)
- Periodo complessivo non superiore a 5 anni, anche non continuativi
- Retribuzione delle ultime 52 settimane moltiplicata per l'aliquota contributiva IVS della gestione presso la quale si esercita il riscatto
- Onere da corrispondere in unica soluzione se serve ad accedere alla pensione diretta o indiretta o mediante rateizzazione in massimo 120 rate mensili costanti (ciascuna non inferiore a 30 euro)
- I costi saranno **detraibili al 50%** in cinque quote annuali
- Onere che potrà essere sostenuto (e dedotto) dal datore di lavoro destinandovi i **premi di produzione** spettanti al lavoratore (per cui non entrerà a far parte del reddito da lavoro dipendente)

# Riscatto «agevolato» laurea



Mefop

- Misura stabile che consente di riscattare gli anni del corso di laurea da valutare con sistema contributivo

**cancellato il vincolo che limitava la suddetta facoltà fino al compimento del 45° anno di età**

La facoltà può essere esercitata **anche dai soggetti in possesso di anzianità contributiva al 31.12.1995** ma deve, comunque, avere ad oggetto periodi temporali che ricadono nel sistema contributivo, cioè successivi al 31.12.1995 (per gli anni di studio precedenti al 1996 è possibile far ricorso al riscatto della laurea secondo regole ordinarie)



- Il costo del riscatto è ridotto, applicandosi l'aliquota IVS vigente (33 per cento) per il reddito minimo di riferimento nella Gestione degli Artigiani e Commercianti (nel 2019 pari a 15.882,81 euro)
- quindi il costo del riscatto è di circa 5.240 euro annui
- Secondo le disposizioni per il riscatto ordinario invece si applica l'aliquota IVS vigente del 33% per il reddito imponibile delle ultime 52 settimane
- Rateizzabile come quello ordinario fino a 10 anni e deducibile fiscalmente

# Rivalutazione delle pensioni



## **Art. 1, comma 260 Legge di bilancio 2019**

Periodo: **2019-2021**

Perequazione delle pensioni: totale (100% dell'inflazione) solo per le pensioni di importo fino a 3 volte il trattamento minimo INPS (513,01 euro mensili per l'anno 2019), per poi scendere fino al 40% dell'inflazione per le pensioni di importo oltre 9 volte il minimo

Come in passato, rivalutazione applicata sull'importo complessivo della pensione e non sui diversi scaglioni

# Taglio pensioni d'oro



Mefop

## Art. 1 comma 261 Legge di bilancio 2019

Taglio delle cosiddette “pensioni d'oro”: riduzione degli assegni pensionistici **superiori a 100 mila euro lordi annui** per un periodo di **5 anni**

Riduzione **dal 15% al 40%** (per pensioni superiori a 500 mila euro)

Per le sole pensioni retributive o miste e in proporzione agli importi dei trattamenti pensionistici, ferma restando la cosiddetta “clausola di salvaguardia” (l'importo complessivo dei trattamenti pensionistici diretti non può comunque essere inferiore a 100 mila euro lordi su base annua)

# Flat tax pensionati esteri



Mefop

## Art.1, comma 273 Legge di bilancio 2019

Flat tax per pensionati dall'estero

Pensionati **residenti all'estero da almeno cinque anni** che decidessero di trasferire in Italia la residenza in uno dei comuni del **Mezzogiorno** (e in particolare delle regioni Sicilia, Calabria, Sardegna, Campania, Basilicata, Abruzzo, Molise e Puglia), con popolazione non superiore a 20.000 abitanti

**Imposta sostitutiva forfettaria pari al 7% per i cinque anni successivi**



# Ampliamento regime forfettario – Flat tax (per autonomi)



Mefop

## Art. 1, comma 9 Legge di Bilancio 2019

Ampliamento platea regime forfettario previsto dalla Legge Stabilità 2015 (art. 1 commi 55 e segg. Legge 190/2014)

Solo per **lavoratori autonomi** che nell'anno precedente hanno conseguito **ricavi o compensi non superiori a 65.000 euro** (in precedenza la soglia era molto più bassa e variava in base alla tipologia di attività esercitata, ad es. 30.000 euro per i professionisti)

Imposta sostitutiva (dell'IRPEF, addizionali, Irap e IVA) pari al **15%**

Deducibili solo i “contributi previdenziali versati in ottemperanza a disposizioni di legge”

**Esclusa deduzione dei contributi a previdenza complementare**

# Investimenti dei fondi pensione (art. 1, comma 210 Legge Bilancio 2019)



«Investimenti qualificati» o fiscalmente agevolati: **dal 5% al 10%**

a) Azioni o quote di imprese

- con residenza fiscale in Italia o in altri Stati membri dell'UE o SEE
- con stabile organizzazione nel territorio medesimo

b) Quote o azioni di Oicr

- con residenza fiscale in Italia o altri Stati membri UE o SEE
- che investono prevalentemente in strumenti finanziari lett. a)

- PIR (D.L. 50/2017)
- Peer to peer lending (legge bilancio per il 2018)
- **NOVITA': quote o azioni di Fondi per il Venture Capital residenti in Italia o in altri Stati UE/SEE (legge bilancio 2019)**

34