



Mefop

**PREVIDENZA OBBLIGATORIA E USCITE
ANTICIPATE**

LEGGE DI BILANCIO PER IL 2017

LEGGE DI BILANCIO PER IL 2018

Eurofer/Mefop

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)**

Legge 205 del 2017

Proroga termine Ape volontario

RITA (versione unica e definitiva)

Leggi di bilancio 2017 e l'ampliamento delle USCITE ANTICIPATE



Mefop

- **Precoci e usurati (quota 41):** almeno 12 mesi di contributi prima dei 19 anni e condizioni di bisogno previste per l'Ape sociale
- **Lavori usuranti d.lgs 67/2011:** 61 anni e 7 mesi + 36 di contributi oppure 62 anni e 7 mesi + 35 di contributi abolizione finestre mobili e adeguamento speranze di vita bloccato fino al 2026
- **Precoci e pensioni anticipate:** 41 anni e 10 mesi per le donne, 42 anni e 10 mesi per gli uomini; abolizione delle penalizzazioni in caso di anticipo prima dei 62 anni
- **Opzione contributiva donna:** estesa alle donne che entro luglio 2016 abbiano maturato il requisito anagrafico di 57 anni e 7 mesi (un anno in più se autonome) con 35 anni di contributi alla data del 31.12.2015 (previa finestra 12/18 mesi)
- **Cumulo di spezzoni contributivi** in diverse gestioni senza costi per raggiungere il minimo per la vecchiaia/anticipata/inabilità/indiretta (no opzione donna, no quota 41, no Ape)

Legge BILANCIO 2018 – «Pacchetto pensioni»



Mefop

- Confermata la modifica al meccanismo di calcolo e dell'adeguamento alle speranze di vita (modifica Legge Fornero): dal 2021 il calcolo della media della speranza di vita sarà biennale con riferimento al biennio precedente e viene fissato un limite massimo di tre mesi per ciascun adeguamento futuro, da riassorbire nell'ambito dell'adeguamento successivo qualora fosse registrato un incremento o un decremento (l'aumento per il 2019 è stato già fissato in 5 mesi)
- Esenzione aumento età pensionabile per 15 categorie di lavoratori (14.600 lavoratori): 11 categorie dell'Ape sociale + altre 4 (agricoli, siderurgici, marittimi e pescatori); anzianità contributiva di almeno 30 anni. L'esenzione non spetta a chi percepisce l'Ape sociale.
- Ape sociale:
 - estensione dell'indennità relativa a chi ha esaurito la prestazione di disoccupazione da almeno 3 mesi a lavoratori con **contratto a termine** purchè nei 36 mesi antecedenti la cessazione abbiano svolto almeno 18 mesi di lavoro dipendente
 - sconto sul requisito contributivo richiesto per le **donne** pari a 6 mesi per ogni figlio, fino ad un massimo di 2 anni (idem per la c.d. quota 41)

Legge di bilancio 2018 e previdenza complementare



Mefop

- Equiparazione fiscale della normativa destinata ai dipendenti pubblici (prestazioni e deducibilità dei contributi dal 1 gennaio 2018)
- Soppressione di **Fondinps** (che sarà sostituito da un fondo residuale individuato con DM lavoro)
- Contributi aggiuntivi definiti dalla CCNL destinati automaticamente ai fondi territoriali
- Rendita integrativa temporanea anticipata **(R.I.T.A.)**

Ulteriori prospettive

- Ipotesi di ulteriori correttivi per la flessibilità in uscita
- **Quota 41 per tutti**
- **Quota 100 (36 anni di contributi con 64 anni di età)**

Novità assoluta: Anticipo pensionistico (APE)



- **Obiettivo dichiarato:**

«aumentare la flessibilità nelle scelte individuali per i lavoratori che accedono alla pensione di vecchiaia e agevolare la transizione verso il pensionamento per le persone che sono disoccupate o in condizione di bisogno»

Un «alveare» per andare in pensione prima..

3 categorie



- **APE volontario (DPCM in vigore dal 18 ottobre 2017, circolare Inps n. 28 del 13 febbraio 2018)**
- **APE aziendale**
- **APE sociale**

Esercitabili a decorrere dal 1° maggio 2017 (le domande avranno efficacia retroattiva) in via sperimentale, fino al 31 dicembre 2018 (eventuale prosecuzione verificati i risultati della sperimentazione); Ape volontario proroga del termina al 31.12.2019

Coefficiente di conversione applicato con riferimento all'età del pensionamento di vecchiaia per soggetti con anzianità contributiva al 31/12/1995; per gli altri conta l'età al momento della domanda di Ape.

APE VOLONTARIO



Mefop

- **“Anticipo finanziario a garanzia pensionistica” (compatibile con lo svolgimento del lavoro) circolare INPS n.28/2018**



- prestito corrisposto a quote mensili per dodici mensilità fino al pensionamento di vecchiaia
- **durata massima 3 anni e 7 mesi; durata minima 6 mesi**
- importo minimo 150 euro e massimo definito in base agli anni di anticipo
- da rimborsare con rate di ammortamento mensili nei 20 anni successivi al pensionamento
- coperto da una **polizza assicurativa obbligatoria che copre il rischio di premorienza**

REQUISITI PER IL «PRESTITO PONTE»



Mefop

- Possono accedere all'anticipo pensionistico (APE) i dipendenti, sia pubblici che privati, e i lavoratori autonomi che abbiano:
- 63 anni di età e a cui manchino non più di 3 anni e 7 mesi per il pensionamento di vecchiaia;
- 20 anni di contribuzione

L'importo della pensione, al netto della rata di ammortamento corrispondente all'APE richiesta, deve essere pari o superiore, al momento dell'accesso alla prestazione, a 1,4 volte il trattamento minimo previsto nell'assicurazione generale obbligatoria (501 euro, quindi pensione non inferiore a 710 euro lordi) al netto della rata di ammortamento

- **L'istituto di credito può rifiutare il prestito se il soggetto risulta un «cattivo pagatore»**
- **L'importo dell'Ape deve essere tale che la rata di ammortamento sommata ad altre trattenute per prestiti non superi il 30% dell'assegno pensionistico (al netto di rate per eventuali debiti tributari, assegni divorzili ecc..)**

APE VOLONTARIO



Mefop

- Le modalità operative sono meglio definite con **decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri** pubblicato in gazzetta ufficiale il 18 ottobre 2017:
- <http://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2017/10/17/17G00164/sg>
- Tasso di interesse, misura del premio, istituti di credito e imprese assicurative coinvolte nel processo sono determinati da **un accordo quadro tra MEF, MLPS, ABI e ANIA**
- **Importo minimo (150 euro mensili) e massimo di Ape ottenibile:**
- 75% del trattamento pensionistico mensile se la durata dell'erogazione dell'Ape è superiore a 36 mesi;
- 80% se la durata è compresa tra 24 e 36 mesi;
- 85% se la durata è compresa tra 12 e 24 mesi;
- 90% se la durata è inferiore a 12 mesi.

Modalità operative (specifiche del Dpcm)



Mefop

- Gli interessati richiedono all'Inps, tramite il portale, la certificazione del diritto all'APE ottenendo informazioni su: durata, importo minimo e massimo, banche e assicurazioni aderenti all'iniziativa. L'Inps rilascia la certificazione entro 60 giorni dalla presentazione della domanda di attestazione dei requisiti.
- Ottenuta la certificazione, **il richiedente sottoscrive online la proposta (domanda di Ape e domanda di pensione di vecchiaia)** indicando: quantità prescelta dell'Ape; istituto di credito, compagnia di assicurazione; intenzione di ottenere il finanziamento supplementare in caso automatico adeguamento dell'età di pensionamento alle speranze di vita con effetto dal 2019

Modalità operative (specifiche del Dpcm)



Mefop

- Dal momento del pensionamento di vecchiaia, l'INPS eroga la pensione al netto della rata di ammortamento (inclusiva di restituzione capitale, interessi e assicurazione)
- In caso di premorienza l'assicurazione ripaga il debito residuo e l'eventuale reversibilità viene corrisposta senza decurtazioni; non ci sono garanzie reali sul prestito.
- Dopo 20 anni dal pensionamento, il richiedente ha completato la restituzione delle rate di ammortamento alla banca finanziatrice e la pensione torna al suo livello "normale".
- L'ape volontaria consente una **detrazione fiscale del 50% sulla componente di costo corrispondente alla quota interessi e premio** (tale agevolazione permette di ridurre il taglio all'assegno pensionistico, fissandolo attorno al **1,6% per ogni anno di anticipo**)

Pensione anticipata

Estinzione anticipata



Mefop

- L'Ape è incompatibile con qualsiasi forma di trattamento pensionistico diretto (es. pensione anticipata, pensione di inabilità, assegno invalidità..); è invece compatibile con lo svolgimento di **qualsiasi attività lavorativa**, prestazioni di sostegno al reddito e con l'Ape sociale.
- In caso di **pensionamento anticipato** l'erogazione dell'Ape è interrotta e l'istituto finanziatore comunica all'Inps il piano di ammortamento rideterminato
- Possibilità di **estinzione anticipata** totale o parziale (se totale l'istituto di credito comunica all'impresa assicurativa l'estinzione e all'Inps l'avvenuta estinzione e la relativa liberatoria; se parziale si ridetermina il piano di ammortamento)

APE AZIENDALE

(costi a carico dell'azienda?)



Mefop

Si tratta di Ape volontaria rispetto alla quale il datore si impegna, sulla base di un accordo individuale, a compensarne i costi



- Il **datore di lavoro del settore privato** versa in un'unica soluzione all'Inps una somma non inferiore, per ogni anno o frazione di anno di anticipo, all'importo dei contributi volontari di cui all'art.7, d.lgs 184/97 (**almeno il 33% dell'imponibile delle ultime 52 settimane di lavoro**)
- **L'aumento del montante contributivo determina un INCREMENTO della rata pensionistica tale da compensare gli oneri relativi alla concessione dell'APE**
- **Misura pensata per aziende in crisi o che vogliono rinnovare il personale..**

Ape aziendale e Isopensione: differenze



Mefop

- **Isopensione o esodo incentivato ex riforma Fornero:**
 - Lavoratori cui manchino non più di 4 anni al pensionamento;
 - Solo aziende con più di 15 dipendenti;
 - Conviene di più al lavoratore e meno all'azienda (quest'ultima deve sopportare il costo dell'intero trattamento pensionistico);
 - Non presuppone il rimborso di un prestito
 - Copre 13 mensilità (l'Ape sociale 12)



- **Indennità prevista per particolari condizioni di bisogno**
(nessun coinvolgimento di banche e assicurazioni)
nei limiti dello stanziamento erariale

Sperimentale dal 1°maggio 2017 al 31 dicembre 2018 (con eventuale prosecuzione); chiesta proroga fino al 2024

Importo pari alla rata mensile della pensione calcolata al momento dell'accesso alla prestazione, **in ogni caso non superiore a 1.500 euro**

(per la parte eccedente è possibile attivare l'Ape volontaria con costi parametrati alla sola eccedenza)

Categorie ammesse



Mefop

Disoccupati senza ammortizzatori sociali (esclusi i contratti a termine) da almeno 3 mesi e con 30 anni di contributi;

Lavoratori che assistono da almeno 6 mesi **familiari di 1° grado con disabilità grave** con 30 anni di contributi;

Lavoratori che presentano un **grado di invalidità superiore o uguale al 74%** con 30 anni di contributi;

Lavoratori che svolgono **attività rischiosa o difficoltosa** (per almeno 6 anni – con interruzione non superiore a 12 mesi – negli ultimi 7 anni) con 36 anni di contributi (categorie individuate in un allegato alla legge di bilancio; 19 in tutto, aggiunti di recente operai agricoli, marittimi, siderurgici..)

Requisiti oggi in vigore



	Requisito anzianità contributiva	Requisito anagrafico
VECCHIAIA	20 anni	66 e 7 mesi* per tutti
ANTICIPATA	41 e 10 mesi donne 42 e 10 mesi uomini	
VECCHIAIA ANTICIPATA POST 1996	20 anni	63 e 7 mesi*

* Possibile procrastinare pensionamento fino a 70 anni e 7 mesi

Tutti i requisiti anagrafici e contributivi per il pensionamento e tutti i coefficienti di trasformazione in rendita sono rivisti in base alla speranza di vita

Prossimo aggiornamento 2019 (+ 5 mesi)

Successivamente ogni due anni

Requisiti pensione di vecchiaia



Mefop

Requisiti nel tempo		
Soggetti lavoratori	Requisito di età	Decorrenza
Uomini – lavoratori autonomi e dipendenti privati	66 anni e 7 mesi	Fino al 31 dicembre 2018
	67 anni*	Dal 1° gennaio 2019
Donne – dipendenti del settore privato	65 anni e 7 mesi	Fino al 31 dicembre 2017
	66 anni e 7 mesi	Dal 1° gennaio 2018 al 31 dicembre 2018
	67 anni*	Dal 1° gennaio 2019
Uomini e donne – dipendenti pubblici	Tutti 66 anni e 7 mesi	Fino al 31 dicembre 2018
	67 anni*	Dal 1° gennaio 2019
Donne – lavoratrici autonome	66 anni e 1 mese	Fino al 31 dicembre 2017
	66 anni e 7 mesi	Dal 1° gennaio 2018 al 31 dicembre 2018
	67 anni*	Dal 1° gennaio 2019
Clausola età minima		
Tutti i lavoratori	Dal 1° gennaio 2021 l'età di pensionamento 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	

* Età soggette a revisione in relazione all'incremento della speranza di vita
(a decorrere dal 2021 gli adeguamenti avverranno con cadenza biennale con incrementi di volta in volta non superiori a 3 mesi).

Pensione anticipata e APE



Mefop

Pensione anticipata di primo pilastro (ho maturato i requisiti pensionistici prima dell'età di vecchiaia)

- 42 anni e 10 mesi di contributi uomini (dal 2019 43 anni e 3 mesi)
- 41 anni e 10 mesi di contributi donne (42 anni e 3 mesi)
- Quota 41 (41 anni di contributi): lavori precoci e usuranti (sospensione aumento speranze di vita programmato dal 2019)

APE - anticipo pensionistico (non ho maturato i requisiti pensionistici)

- Ape volontario (prestato a garanzia pensionistica; certificazione Inps: 63 anni e requisito contributivo minimo 20 anni)
- Ape aziendale (prestato a garanzia pensionistica; certificazione Inps: 63 anni e requisito contributivo minimo 20 anni)
- Ape sociale (indennità sociale per categorie disagiate 63 anni, requisito contributivo minimo 30 anni)