



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 (legge bilancio per il 2017)

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 (legge bilancio per il 2018)

Proroga termine Ape volontario al 31.12. 2019

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
- **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); opzione non prorogata dalla legge di bilancio 2018
- **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

Circolare INPS n.28/2018 (simulatore disponibile sul sito Inps) al via le domande dal 13 aprile 2018

- **«Anticipo finanziario a garanzia pensionistica» (compatibile con lo svolgimento del lavoro; incompatibile con un trattamento pensionistico diretto)**



- prestito corrisposto a quote mensili per dodici mensilità fino al pensionamento di vecchiaia (da rimborsare nei 20 anni successivi al pensionamento)
- **durata massima 3 anni e 7 mesi; durata minima 6 mesi**
- importo minimo 150 euro e massimo definito in base agli anni di anticipo
- 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 definite con **decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 18 ottobre 2017**
- Tasso di interesse TAEG (**2,838%** in fase di erogazione e **2,938%** in fase di ammortamento), 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)

L'ape volontaria consente una **detrazione fiscale del 50% sulla componente di costo corrispondente alla quota interessi e premio**

I costi del prestito dipendono quindi dai seguenti fattori:

- sconto fiscale (detrazione del 50%)
- costo polizza contro rischio premorienza
- commissione Fondo di Garanzia (1,6%)
- durata del prestito

Il costo totale Ape (interessi, polizze e garanzie) dovrebbe portare ad un taglio dell'assegno pensionistico di circa il **4% per ogni anno** di anticipo pensionistico

Dati Inps: al 19 aprile 2018 risultavano presentate 2751 domande; durata media di erogazione 23 mesi con importo medio richiesto di 948 euro

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 negli ultimi 7 anni, o per almeno 7 negli ultimi 10) con 36 anni di contributi (categorie individuate dalla legge di bilancio; aggiunti di recente operai agricoli, marittimi, siderurgici..)

Queste categorie accedono direttamente alla **pensione anticipata** (precoci e usuranti) se hanno maturato 1 anno di servizio all'età di 19 anni e se hanno versato 41 anni di contributi **(c.d. quota 41)**

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



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 (prestito a garanzia pensionistica; certificazione Inps: 63 anni e requisito contributivo minimo 20 anni)
- Ape aziendale (prestito 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)