

STUDIO ASSOCIATO PAGANI

CONSULENZA DEL LAVORO LEGALE E GESTIONALE
HR • LABOUR CONSULTANCY • LEGAL

L'ANTICIPO PENSIONISTICO (APE E RITA): MODALITÀ PER GESTIRE LA FLESSIBILITÀ IN USCITA

ex LEGGE di STABILITA' 2017
(TESTO PROVVISORIO)

GIDP
Milano, 16 Novembre 2016

Avv. Luciana D'Ambrosio

PENSIONE DI VECCHIAIA DIPENDENTE SETTORE PRIVATO

ANNO	DIPENDENTI	ANZIANITA' CTR	ETA'	+ MESI ETA' SU ANNO PRECEDENTE
2011	LAVORATORI	20 anni	65 anni (+ finestra)	-
2011	LAVORATRICI	20 anni	60 anni (+ finestra)	-
2012	LAVORATORI	20 anni	66 anni	-
2012	LAVORATRICI	20 anni	62 anni	12
2013	LAVORATORI	20 anni	66 anni e 3 mesi	3
2013	LAVORATRICI	20 anni	62 anni e 3 mesi	3
2014 e 2015	LAVORATORI	20 anni	66 anni e 3 mesi	-
2014 e 2015	LAVORATRICI	20 anni	63 anni e 9 mesi	18
2016,'17,'18	LAVORATORI	20 anni	66 anni e 7 mesi	4
2016, 2017	LAVORATRICI	20 anni	65 anni e 7 mesi	22
2018	LAVORATRICI	20 anni	66 anni e 7 mesi	12
2019 e 2020	LAVORATORI	20 anni	67 anni	5
2019 e 2020	LAVORATRICI	20 anni	67 anni	5
2021 e 2022	LAVORATORI	20 anni	67 anni e 3 mesi	3
2021 e 2022	LAVORATRICI	20 anni	67 anni e 3 mesi	3

PENSIONE ANTICIPATA DIPENDENTE SETTORE PRIVATO

ANNO	DIPENDENTI	SOLO ANZIANITA' CTR	ANZIANITA' + ETA'	+ MESI ANZIANITA' CTR SU ANNO PRECEDENTE
2011	TUTTI	40 anni + finestra	Q. 96: 60+36/ 61+35 + finestra	
2012	LAVORATORI	42 anni e 1 mese	-	13
2012	LAVORATRICI	41 anni e 1 mese	-	1
2013	LAVORATORI	42 anni e 5 mesi	-	4
2013	LAVORATRICI	41 anni e 5 mesi	-	16
2014 e 2015	LAVORATORI	42 anni e 6 mesi	-	1
2014 e 2015	LAVORATRICI	41 anni e 6 mesi	-	1
2016,'17,'18	LAVORATORI	42 anni e 10 mesi	-	4
2016,'17,'18	LAVORATRICI	41 anni e 10 mesi	-	4
2019 e 2020	LAVORATORI	43 anni e 3 mesi	-	5
2019 e 2020	LAVORATRICI	42 anni e 3 mesi	-	5
2021 e 2022	LAVORATORI	43 anni e 6 mesi	-	3
2021 e 2022	LAVORATRICI	42 anni e 6 mesi	-	3

QUANTO SONO AUMENTATI I REQUISITI PER LA PENSIONE?

	+ PENSIONE ANTICIPATA		+ PENSIONE VECCHIAIA	
	DAL 2012 AL 2016	DAL 2017 AL 2022	DAL 2012 AL 2016	DAL 2017 AL 2022
LAVORATORI	+ 22 mesi	+ 8 mesi	+ 7 mesi	+ 8 mesi
LAVORATRICI	+ 22 mesi	+ 8 mesi	+ 55 mesi	+ 20 mesi

TOT. AUMENTI 2012-2022 (11 ANNI)

	<u>ANZIANITA' CTR</u> PER PENSIONE ANTICIPATA	<u>ETA'</u> PER PENSIONE VECCHIAIA
LAVORATORI	+ 30 mesi	+ 15 mesi
LAVORATRICI	+ 30 mesi	+ 75 mesi

- **REQUISITI PENSIONISITICI ENTRO IL 31.12.2011**



IN QUALSIASI MOMENTO

- **OPZIONE DONNA: CON 35 ANNI DI CTR E 57 ANNI E 3 MESI ENTRO IL 31.12.2015**



- **FINESTRA DI ACCESSO**
- **CALCOLO CONTRIBUTIVO**

- **LAVORATORI CON PRIMO ACCREDITO POST 31/12/1995**
- **20 ANNI DI CTR EFFETTIVA**
- **PENSIONE MIN. 2,8 ASSEGNO SOCIALE (= 1.255,00)**



2016/2018: 63 ANNI E 7 MESI

2019/2020: 64 ANNI

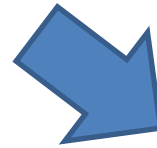
2021/2022: 64 ANNI E 3 MESI

- **LAVORATORI ESODATI**
- **LAVORATORI CON MANSIONI USURANTI**
- **LAVORATORI PRECOCI (DA 05/2017)**

- **CUMULO GRATUITO (DAL 01/01/2017 ANCHE PENSIONE ANTICIPATA)**

- **RICONGIUNZIONE ?**
- **RISCATTO LAUREA ?**
- **ACCREDITO GRATUITO ANNO DI SERVIZIO MILITARE ?**

- **LAVORATRICI DIPENDENTI**
CON ALMENO 20 A. DI CTR E
60 ANNI DI ETA'



64 ANNI + SPERANZA DI VITA

- **LAVORATORI DIPENDENTI**
CON ALMENO 35 A. DI CTR E
60 ANNI DI ETA'



LAVORATRICI – CLASSE 1952

- 1. SE 20 ANNI DI CONTRIBUTI ENTRO IL 2012
- 2. SE 18 ANNI DI CONTRIBUTI ENTRO IL 2012

1. P. "AGEVOLATA" = 2016/2017
(64 anni + speranza di vita)

2. P. VECCHIAIA ORDINARIA
= 2017: NATE ENTRO MAGGIO
= 2019: NATE TRA 06-12 DEL '52

ANNO	ETA' NELL'ESEMPIO	ETA' RICHIESTA PENSIONE DI VECCHIAIA
2017	65 anni	65 anni e 7 mesi
2018	66 anni	66 anni e 7 mesi
2019	67 anni	67 anni
2020	68 anni	67 anni

LAVORATORI – CLASSE 1952

- 1. SE 35 ANNI DI CONTRIBUTI ENTRO IL 2012
- 2. SE 38 ANNI DI CONTRIBUTI ENTRO IL 2012

1. P. "AGEVOLATA" = 2016/2017
(64 anni + speranza di vita)

2. P. ANTICIPATA = 2016/2017
42 ANNI E 10 MESI

ANNO	ANZIANITA'/ETA' NELL'ESEMPIO	REQUISITI PENSIONE ANTICIPATA/VECCHIAIA
2015	41 ctr / 63 età	42 e 6 ctr / 66 e 3 età
2016	42 ctr / 64 età	42 e 10 ctr / 66 e 7 età
2017	43 ctr / 65 età	42 e 10 ctr / 66 e 7 età

LAVORATRICI – CLASSE 1953

AL 31/12/2015:

- 1. 20 ANNI DI CONTRIBUTI**
- 2. ALMENO 35 ANNI DI CONTRIBUTI**

1. P. VECCHIAIA = 2020 (67 anni)

**2. P. ANTICIPATA = 2018, 2019, 2020?
(se almeno 37/38 anni di CTR)
OPZIONE DONNA**

ANNO	ANZIANITA'/ETA' NELL'ESEMPIO	REQUISITI PENSIONE ANTICIPATA/VECCHIAIA
2015	35 ctr / 62 età	41 e 6 ctr / 63 e 9 età
2018	38 ctr / 65 età	41 e 10 ctr / 66 e 7 età
2019	39 ctr / 66 età	42 e 3 ctr / 67 età
2020	40 ctr / 67 età	42 e 3 ctr / 67 età

LAVORATORI – CLASSE 1953

AL 31/12/2015:

1. FINO A 38 ANNI CTR

2. DA 39 ANNI CTR

1. P. VECCHIAIA = 2020 (67 anni)


2. P. ANTICIPATA = 2019,2020?

ANNO	ANZIANITA'/ETA' NELL'ESEMPIO	REQUISITI PENSIONE ANTICIPATA/VECCHIAIA
2015	35/39 ctr / 62 età	42 e 6 ctr / 66 e 3 età
2018	38/42 ctr / 65 età	42 e 10 ctr / 66 e 7 età
2019	39/43 ctr / 66 età	43 e 3 ctr / 67 età
2020	40/44 ctr / 67 età	43 e 3 ctr / 67 età

APE D'IMPRESA



RITA



APE VOLONTARIA

- E' UN PRESTITO-PONTE
 - HA UN COSTO PER IL DIPENDENTE
- 

APE SOCIALE

- E' UNA PRESTAZIONE ASSISTENZIALE
 - A COSTO ZERO PER IL RICHIEDENTE
- 



= ANTICIPO FINANZIARIO A GARANZIA PENSIONISTICA

COS'E'



- È UN PRESTITO CORRISPOSTO PER 12 MESI
- DA RESTITUIRE DALLA PENSIONE DI VECCHIAIA
- CON RATE MENSILI PER 20 ANNI

PER CHI



- E' ISCRITTO ALL'AGO O FORME ESCLUSIVE, SOSTITUTIVE, GESTIONE SEPARATA
- HA UN'ETÀ MINIMA DI 63 ANNI ALLA RICHIESTA
- PENSIONATO DI VECCHIAIA ENTRO 3 A. E 7 M.
- HA 20 ANNI DI ANZIANITA' CONTRIBUTIVA
- SENZA TRATTAMENTO PENSIONISTICO DIRETTO

QUANDO



**MISURA SPERIMENTALE, RICHIEDIBILE DAL
1/05/17 AL 31/12/18**

CONDIZIONI

- POLIZZA ASSICURATIVA RISCHIO PREMORIENZA
- PENSIONE => 1,4 TRATTAMENTO MINIMO SENZA TRATTENUTA APE (2016 : 501,89 X 1,4 = 702,65)

DURATA

- MINIMA: 6 MESI
- MASSIMA: 3 ANNI E 7 MESI

SOMME

- EROGATE (SU 12 MESI): ENTRO IMPORTI MINIMI/MASSIMI STABILITI DA DPCM, NON CONCORRONO ALLA FORMAZIONE DEL REDDITO
- TRATTENUTE SUL NETTO PER RESTITUZIONE PRESTITO (SU 12 MESI): INCLUSI TASSO DI INTERESSE (2,9%) E PREMIO ASSICURATIVO (29%)

CREDITO DI IMPOSTA

- SU QUOTE DI INTERESSI DEL FINANZIAMENTO + PREMI ASSICURATIVI (50% DI 1/20)

RICHIEDENTE

INPS

1. PRESENTA DOMANDA ALL'INPS
CERTIFICAZIONE DIRITTO ALL'APE

2. CERTIFICA AL RICHIEDENTE
DIRITTO ALL'APE E
COMUNICA IMPORTO MIN.
MAX OTTENIBILE

3. PRESENTA DOMANDA
ALL'INPS DI APE E DI
PENSIONE (CON SPID) CON
SCELTA DI BANCA E
ASSICURAZIONE

4. FORNISCE AL RICHIEDENTE
INFORMAZIONI
PRECONTRATTUALI E
CONTRATTUALI DI BANCA E
ASSICURAZIONE

BANCA

5. TRASMETTE A INPS E RICHIEDENTE
CONTRATTO DI PRESTITO OVVERO
COMUNICAZIONE DI RIGETTO

RICHIEDENTE

INPS

6. SOTTOSCRIVE IL
CONTRATTO CON SISTEMA
DI IDENTITA' DIGITALE SPID

7. IDENTIFICA CON SISTEMA
SPID IDENTITA' RICHIEDENTE
PER "PERFEZIONAMENTO"
DEL CONTRATTO

DAL PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO:

- ENTRO 30 GG. LAVORATIVI: L'INPS EROGA PRESTITO APE
- ENTRO 14 GG.: IL RICHIEDENTE PUO' RECEDERE

8. TRATTIENE LA RATA DALLA
PRIMA PENSIONE MENSILE

9. RIVERSA ALLA BANCA LA RATA
TEMPESTIVAMENTE (NON OLTRE 180
GG. DALLA SUA SCADENZA)

BANCA

COS'E'



- È UN INTERVENTO ECONOMICO PER INCREMENTARE IL MONTANTE CONTRIBUTIVO
- OCCORRE IL CONSENSO DEL RICHIEDENTE

A CARICO DI



- DATORI DI LAVORO DEL SETTORE PRIVATO
- ENTI BILATERALI
- FONDI SOLIDARIETA' BILATERALI/ALTERNATIVI

QUANTO



VERSAMENTO IN UN'UNICA SOLUZIONE DI UN CONTRIBUTO NON INFERIORE PER CIASCUN ANNO O FRAZIONE DELLA CTR VOLONTARIA

**= RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA
RICHIEDIBILE DAL 1/05/17 AL 31/12/18**

CONDIZIONI

- CERTIFICAZIONE DIRITTO ALL'APE
- ISCRIZIONE FORME PENS. COMPLEMENTARI
- CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO

EROGATA DA

- FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI

DURATA

- DALL'ACCETTAZIONE DELLA RICHIESTA ALLA PENSIONE DI VECCHIAIA

IMPORTI

RENDITA ANTICIPATA CALCOLATA SU TUTTO O PARTE DEL MONTANTE ACCUMULATO

TASSAZIONE

DA 15% A 9% (- 0,3% OGNI ANNO OLTRE IL 15°)

APE VOLONTARIA

APE D'IMPRESA

DATORE
DI
LAVORO

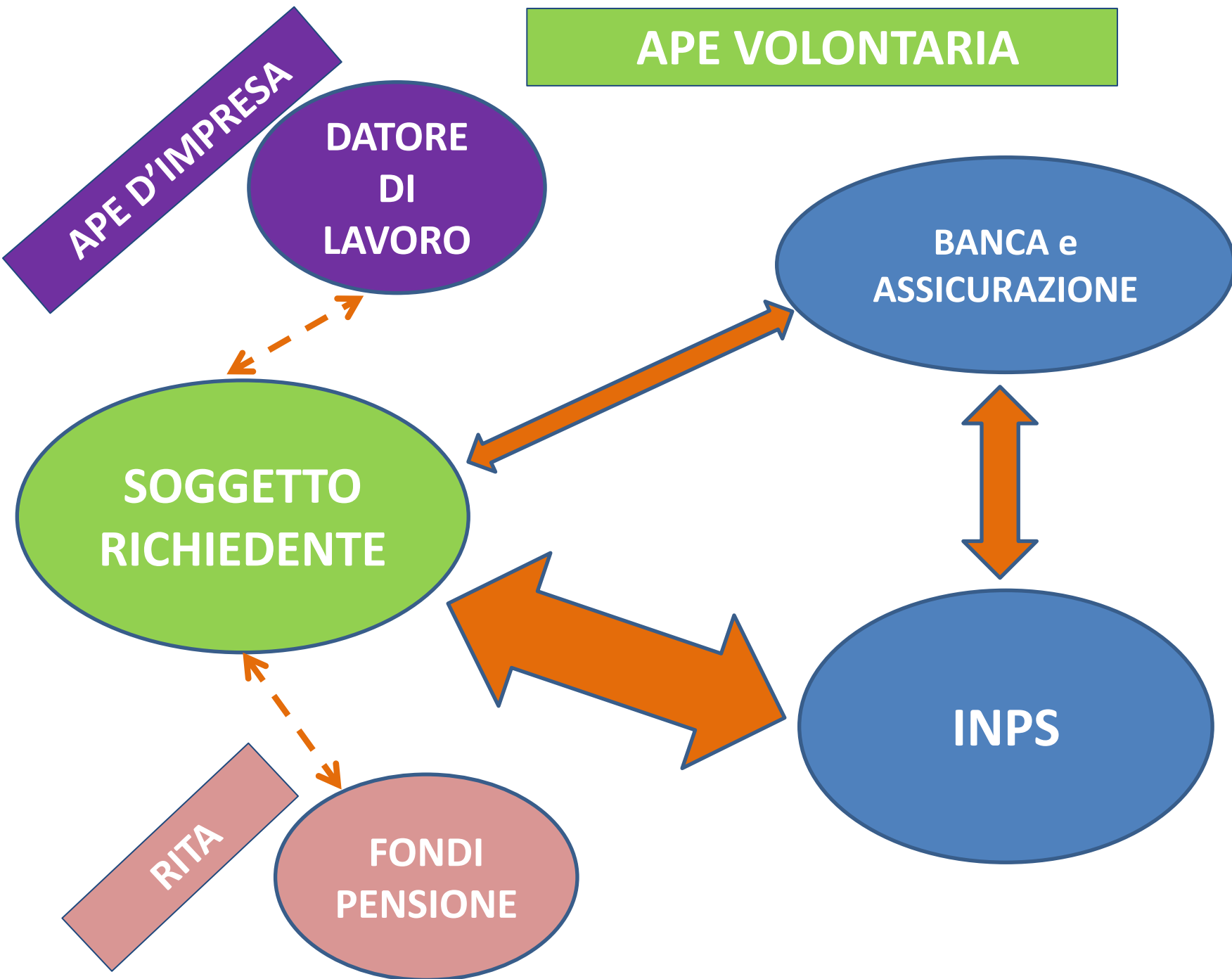
SOGGETTO
RICHIEDENTE

BANCA e
ASSICURAZIONE

INPS

RITA

FONDI
PENSIONE



MISURA RICHIEDIBILE DAL 1/05/17 AL 31/12/18

COS'E'

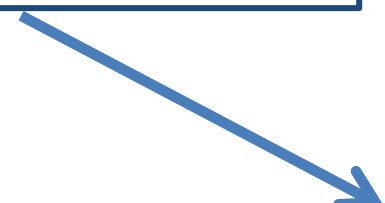


- È UN'INDENNITA' CORRISPOSTA SU 12 MESI
- DALLA DATA DI ACCESSO AL BENEFICIO ALL'ETA' PER LA PENSIONE DI VECCHIAIA

PER CHI



- E' ISCRITTO ALL'AGO O FORME ESCLUSIVE, SOSTITUTIVE, GESTIONE SEPARATA
- HA UN'ETÀ MINIMA DI 63 ANNI ALLA RICHIESTA
- HA 30/36 ANNI DI ANZIANITA' CONTRIBUTIVA
- RIENTRA IN UNA DELLE QUATTRO CATEGORIE



LE QUATTRO CASISTICHE DI SOGGETTI INTERESSATI**a) DISOCCUPAZIONE**

- PRESTAZIONE CONCLUSA DA ALMENO 3 M.
- 30 ANNI DI ANZIANITA' CONTRIBUTIVA

**b) IMPEGNATI
IN ASSISTENZA**

- ALLA RICHIESTA E DA ALMENO 6 MESI:
- DEL CONIUGE/ PARENTE DI 1° GRADO CONVIVENTE (HANDICAP GRAVE EX L.104)
- 30 ANNI DI ANZIANITA' CONTRIBUTIVA

c) DISABILITA'

- RIDUZIONE CAPACITÀ LAVORATIVA = > 74%
- 30 ANNI DI ANZIANITA' CONTRIBUTIVA

**d) IMPEGNATI
IN ATTIVITA'
GRAVOSE**

- DIPENDENTI (PROFESSIONI EX ALLEGATO A)
- SVOLGONO DA ALMENO 6 A. IN VIA CONTINUATIVA ATTIVITA' GRAVOSE
- 36 ANNI DI ANZIANITA' CONTRIBUTIVA

IMPORTO



- RATA MENSILE DELLA PENSIONE CALCOLATA AL MOMENTO DELL'ACCESSO ALLA PRESTAZIONE
- IMPORTO MASSIMO DI € 1.500 **LORDO ?**

CONDIZIONI



- CESSAZIONE ATTIVITA' LAVORATIVA
- DOMANDA DELL'INTERESSATO
- NON TITOLARI DI PENSIONE DIRETTA
- ENTRO I LIMITI DELLE RISORSE (€ 2,389 MLD DAL 2017 AL 2023)

COMPATIBILE CON REDDITI DI LAVORO FINO A € 8.000 ANNUI

INCOMPATIBILE CON NASPI, ASDI,
INDENNIZZO PER CESSAZIONE GEST. COMM.

PARAMETRI	
ETA' LAVORATORE	63 E 7 MESI ANNI
ANNI AL PENSIONAMENTO VECCHIAIA	3 ANNI
RAL	44.000,00
NETTO ANNUO	28.000,00
COSTO ANNUO	60.300,00
CCNL E INQUADRAMENTO INPS	TERZIARIO
PREAVVISO	NO
ALIQUOTA TFR	23%
PENSIONE LORDA MESE	1.615,00
PENSIONE LORDA ANNO	20.995,00
PENSIONE NETTA MESE	1.286,00

IPOSTESI 1: CONTRATTO PART-TIME AGEV.

REQUISITI: 20 ANNI DI CTR ED ETA' VECCHIAIA ENTRO 2018

IPOSTESI RAL PART TIME (50%)	22.000,00
RETRIBUZIONE NETTA ANNUA (16000+5000 (BONUS NETTO))	21.000,00
TOT. COSTO DATORE DI LAVORO PART TIME 50%	35.384,00
RISPARMIO ANNUO	24.916,00

IPOSTESI 2: ACCORDO PREPENSIONAMENTO (EX L. FORNERO)

REQUISITI: 4 ANNI A PENSIONE DI VECCHIAIA O ANTICIPATA

PENSIONE LORDA ANNUA	20.995,00
CONTRIBUZIONE FIGURATIVA ANNUA	14.520,00
FIDEIUSSIONE (4%)	1.420,60
TOTALE PROVVISATA ANNUA	36.935,60
COSTO PREPENSIONAMENTO ANNUO	36.935,60
RISPARMIO ANNUO	23.364,40

IPOTESI 3: LICENZ. IND. (O COLLETTIVO 1°/01/2017)

	A	B	C
VALORE NETTO NASPI 24 MESI	21.700,00	21.700,00	21.700,00
INCENTIVO LORDO	44.000,00	60.000,00	80.000,00
COSTO LICENZIAMENTO	45.500,00	61.500,00	81.500,00
NETTO INCENTIVO ESODO	33.880,00	46.200,00	61.600,00
NETTO NEI 3 ANNI (INCENTIVO + NASPI)	55.580,00	67.900,00	83.300,00
AUMENTO PENSIONE LORDA MENSILE (x13)	66,53	66,53	66,53
PENS. LORDA MENSILE FINALE	1.681,53	1.681,53	1.681,53
PENS. NETTA MENSILE FINALE	1.330,00	1.330,00	1.330,00

IPOSTESI 2: APE VOLONTARIA + APE IMPRESA	(=MIN. APE D'IMPRESA)	LIBERO	LIBERO
	A	B	C
CONTRIBUTO DATORE DI LAVORO	43.560,00	60.000,00	80.000,00
TOT. COSTO DATORE DI LAVORO	43.560,00	60.000,00	80.000,00
AUMENTO PENS. LORDA (x 13)	201,05	276,92	369,23
APE RICHIESTA (x 12): 85%	1.093,10	1.093,10	1.093,10
3 ANNI APE	39.351,60	39.351,60	39.351,60
PENS. FINALE LORDA MENSILE	1.816,05	1.891,92	1.984,23
PENS. FINALE NETTA MENSILE	1.420,00	1.475,00	1.540,00
RATA DI AMMORTAMENTO	258	258	258
DETRAZIONI (CREDITO IMPOSTA)	49	49	49
NUOVA PENS. MESE NETTA 20 A.	1.211,00	1.266,00	1.331,00

PARAMETRI: RAL 44.000 / COSTO 60.300 / NETTO: 28.000 PENSIONE LORDA MESE 1.615	COSTO 3 ANNI	MINOR COSTO 3 ANNI	NETTO 3 ANNI	PENS. MESE NETTA
IP. 1: PART-TIME AGEV. (50%)	106.152	74.748	63.000	1.406
IP. 2: ACCORDO PREPENSION.	110.806	70.093	50.154	1.406

IP. A3: LICENZ. IND./COLLETTIVO	45.500	135.400	55.580	1.330
IP. B3: LICENZ. IND./COLLETTIVO	61.500	119.400	67.900	1.330
IP. C3: LICENZ. IND./COLLETTIVO	81.500	99.400	83.300	1.330

IP. A4: APE VOL. + D'IMPRESA	43.560	137.340	39.351	1.211
IP. B4: APE VOL. + D'IMPRESA	60.000	120.900	39.351	1.266
IP. C4: APE VOL. + D'IMPRESA	80.000	100.900	39.351	1.331