

# Ecco quanto costa la pensione flessibile

## Taglio massimo del 5,5% ogni anno

►I conti del governo sull'Ape: l'uscita sarà gratuita o quasi per disoccupati e disabili oppure in caso di accordi aziendale

### LA PREVIDENZA

ROMA Una riduzione della pensione che va da zero, per chi ha i requisiti "sociali", fino al 5,5 per cento del trattamento definitivo - per ogni anno di anticipo - per i lavoratori che invece scelgono la quota più ampia di Ape volontaria. Con una serie di tabelle diffuse dal sottosegretario alla Presidenza Tommaso Nannicini il governo ha dato un quadro piuttosto completo delle opzioni che attendono i lavoratori interessati ad un'uscita flessibile rispetto alle regole della riforma Fornero. Lo strumento fondamentale è l'anticipo pensionistico (Ape), nelle sue tre versioni volontaria, sociale e aziendale. Ma l'obiettivo di una maggiore flessibilità in uscita può essere raggiunta anche attraverso altri canali, il cumulo gratuito dei diversi periodi contributivi, le agevolazioni per lavoratori precoci e impegnati in attività usuranti, la rendita integrativa temporanea anticipata. Per l'Ape volontaria

la platea dei potenziali interessati è decisamente ampia, 300 mila persone il prossimo anno e 115 mila nel 2018. Ma solo una parte di questi sceglieranno la formula dell'anticipo attraverso il prestito bancario, da restituire in 20 anni; e lo faranno dopo aver soppesato l'onere finanziario, in termini di riduzione della pensione definitiva. Le condizioni minime per accedere sono avere almeno 63 anni (cioè trovarsi al massimo a 3 anni e 7 mesi dal requisito attualmente richiesti per la pensione di vecchiaia) ed avere almeno 20 anni di versamenti contributivi. La prima scelta da fare riguarda la quota di pensione, rispet-

to a quella teoricamente spettante, da chiedere come anticipo per il periodo transitorio. Le percentuali minime e massima saranno fissate con un successivo provvedimento; negli esempi del sottosegretario viene ipotizzato l'85 per cento della pensione netta. Il tasso annuo è fissato al 2,5%, il premio assicurativo al 29 per cento del capitale (questi aspetti dovranno essere concordati con banche e assicurazioni).

#### L'ONERE

Così ad esempio un pensionato che avrebbe percepito 1000 euro lordi, ovvero 865 netti, chiede con un anticipo di tre anni un'Ape pari a 736 euro (appunto l'85 per cento, salvo arrotondamenti). Dopo i 3 anni dovrà restituire una rata di 173 euro al mese, comprensiva della polizza assicurativa; lo Stato riconoscerà come detrazione fiscale il 50 per cento di interessi e assicurazione, 33 euro; per cui l'onere effettivo sarà di 140 e dunque la pensione netta mensile scenderà per 20 anni a

**CON L'ANTICIPO "SOCIALE" NON CI SARÀ IL PRESTITO BANCARIO: SARÀ L'INPS A EROGARE LA SOMMA DIRETTAMENTE**



La sede centrale dell'Inps

**63**  
Gli anni di età minimi richiesti per accedere all'anticipo pensionistico (Ape)

**20**  
Gli anni di contributi minimi richiesti per l'Ape volontaria; nella versione sociale ne servono 30-36

725 (da 865). Il sacrificio vale all'inizio il 5,4 per cento per ogni anno di anticipo (dunque in questo caso il 16,2 per tre anni). Considerando però che nel corso degli anni la pensione si dovrebbe rivalutare per l'inflazione, mentre la rata rimane fissa, il governo indica un'incidenza media più bassa, pari al 4,8%. Si arriva al 5,5 di riduzione ipotizzando una quota maggiore di trattamento provvisorio.

#### IL TRATTAMENTO

Leggermente diverso il meccanismo dell'Ape sociale, riservato a disoccupati, invalidi almeno al 74% o persone con parenti invalidi da assistere (in questi casi sono richiesti

30 anni di contributi) o ancora persone addette a lavori pesanti (con 36 anni di contributi). In questo caso le banche non entrano in gioco e gli interessati ricevono per il periodo-ponte direttamente dall'Inps un trattamento monetario fino a 1.500 euro lordi, tassati con il trattamento più favorevole riservato al lavoro dipendente. Oltre questa soglia potrà essere richiesto il prestito. Infine con l'Ape aziendale, prevista in caso di ristrutturazioni o accordi con il lavoratore, la rata viene sostanzialmente azzerata oltre che dalla detrazione Irpef dalla contribuzione da parte dell'impresa.

Luca Cifoni  
© RIPRODUZIONE RISERVATA

### Le simulazioni

#### Esempi di Ape volontaria

Cifre monetarie in euro		CASO A	CASO B
<b>Ipotesi finanziarie di base</b>			
• TAN (tasso d'interesse)	2,5%		
• Premio assicurativo (in rapporto al capitale)	29%		
• Durata restituzione	20 anni		
<b>Requisito indispensabile</b>			
• Contributi versati	20 anni		
<b>Ipotesi richiesta Ape</b>			
• Quota di anticipo	85%		
• Durata anticipo (max 3 anni e 7 mesi)	3 anni		
<b>Agevolazioni</b>			
• Detrazione fiscale interessi e premio	50%		
		<b>lorda</b>	<b>netta</b>
<b>Pensione mensile spettante</b>		1.000	1.615
<b>Ape richiesta (assegno anticipato nei primi 3 anni)</b>		736	1.093
<b>Rata d'ammortamento (rimborso, interessi e assicurazione)</b>		173	258
<b>Totale detrazioni fiscali (da sottrarre alla rata)</b>		33	49
<b>Nuova pensione mensile netta</b>		725	1.078
<b>Incidenza rata per ogni anno di anticipo (media)</b>		3,8%	3,6%
		su pensione lorda	su pensione netta
		4,6%	4,7%

ANSA - CALZINI/PIRELLA

#### Esempi di Ape sociale

Cifre monetarie in euro		CASO C	CASO D
<b>Ipotesi finanziarie di base</b>			
• TAN	2,5%		
• Premio assicurativo	29%		
• Durata restituzione	20 anni		
<b>Requisito indispensabile</b>			
• Contributi se disoccupati, invalidi o con parenti 1° grado con disabilità grave	30 anni		
• Anni per i soggetti con lavori pesanti	36 anni		
<b>Ipotesi richiesta Ape</b>			
• Ape richiesta	95%		
• Durata anticipo	3 anni		
<b>Agevolazioni</b>			
• Detrazione fiscale	50%		
• Reddito ponte gratuito: fino a 1.500 euro lordi			
		<b>lorda</b>	<b>netta</b>
<b>Pensione mensile spettante</b>		1.000	1.608
<b>Ape richiesta (assegno anticipato nei primi 3 anni)</b>		865	1.403
<b>Rata d'ammortamento (rimborso, interessi e assicurazione)</b>		0	21
<b>Totale detrazioni fiscali (da sottrarre alla rata)</b>		0	4
<b>Quota aggiuntiva rispetto a reddito ponte gratuito</b>		0	88
<b>Nuova pensione mensile netta</b>		865	1.386
<b>Incidenza rata per ogni anno di anticipo (media)</b>		0%	0,26%
		su pensione lorda	su pensione netta
		0%	0,34%

CALZINI/PIRELLA

#### Esempi di Ape aziendale 1

Cifre monetarie in euro		CASO E	CASO F
<b>Ipotesi finanziarie di base</b>			
• TAN	2,5%		
• Premio assicurativo	29%		
• Durata restituzione	20 anni		
<b>Requisito indispensabile</b>			
• Contributi	20 anni		
<b>Ipotesi richiesta Ape</b>			
• Ape richiesta	95%		
• Durata anticipo	3 anni		
<b>Agevolazioni</b>			
• Detrazione fiscale	50%		
• Contribuzione da parte dell'impresa per un ammontare multiplo dei contributi correlati alla retribuzione del lavoratore			
		<b>lorda</b>	<b>netta</b>
<b>Pensione mensile spettante</b>		1.000	1.615
<b>Ape richiesta (assegno anticipato nei primi 3 anni)</b>		822	1.222
<b>Rata d'ammortamento (rimborso, interessi e assicurazione)</b>		194	288
<b>Contribuzione impresa</b>		43.505	70.282
<b>Totale detrazioni fiscali (da sottrarre alla rata)</b>		37	55
<b>Nuova pensione mensile lorda</b>		1.193	1.928
<b>Nuova pensione mensile netta</b>		841	1.251
<b>Incidenza rata per ogni anno di anticipo (media)</b>		-1,9%	-2,3%
		su pensione lorda	su pensione netta
		0%	0%

CALZINI/PIRELLA

#### Esempi di Ape aziendale 2

Cifre monetarie in euro		CASO G	CASO H
<b>Ipotesi finanziarie di base</b>			
• TAN	2,5%		
• Premio assicurativo	29%		
• Durata restituzione	20 anni		
<b>Requisito indispensabile</b>			
• Contributi	20 anni		
<b>Ipotesi richiesta Ape</b>			
• Ape richiesta	95%		
• Durata anticipo	3 anni		
<b>Agevolazioni</b>			
• Detrazione fiscale	50%		
• Contribuzione da parte dell'impresa per un ammontare multiplo dei contributi correlati alla retribuzione del lavoratore			
		<b>lorda</b>	<b>netta</b>
<b>Pensione mensile spettante</b>		1.000	1.615
<b>Ape richiesta (assegno anticipato nei primi 3 anni)</b>		822	1.222
<b>Rata d'ammortamento (rimborso, interessi e assicurazione)</b>		194	288
<b>Contribuzione impresa</b>		34.441	55.640
<b>Totale detrazioni fiscali (da sottrarre alla rata)</b>		37	55
<b>Nuova pensione mensile lorda</b>		1.153	1.862
<b>Nuova pensione mensile netta</b>		841	1.207
<b>Incidenza rata per ogni anno di anticipo (media)</b>		-0,7%	-1,1%
		su pensione lorda	su pensione netta
		1,0%	0,9%

CALZINI/PIRELLA