

LEGGE DI STABILITA' 2017

APE SOCIAL

L'APE, ovvero l'anticipo pensionistico, è stato introdotto in forma sperimentale per un biennio e partirà dal 1° maggio 2017. Essa ha una propria struttura generale che prevede la concessione ed il versamento di un prestito previdenziale da restituire in un periodo di ammortamento ventennale, con stipula di copertura assicurativa per il rischio di premorienza.

L'APE rappresenta un flusso finanziario ponte di ammontare commisurato alla pensione di vecchiaia attesa al raggiungimento dei requisiti anagrafici e certificata dall'INPS. L'INPS svolgerà un ruolo centrale dovendo certificare il diritto all'anticipo, l'importo minimo richiesto e gestire il prestito e l'assicurazione, le cui caratteristiche dovranno rispettare le condizioni di miglior favore individuate in una convenzione stipulata tra tali soggetti ed il Ministero dell'Economia.

Tale flusso sarà erogato fino alla maturazione dei requisiti pensionistici di età per ottenere la pensione di vecchiaia.

L'Ape Social avrà una serie di potenziali beneficiari che di seguito andiamo a riportare.

In primo luogo, vi sono i lavoratori che si trovano in **stato di disoccupazione** a seguito di cessazione del rapporto di lavoro per licenziamento, anche collettivo, dimissioni per giusta causa o risoluzione consensuale nell'ambito della procedura di conciliazione obbligatoria (quella cioè che si attiva per le imprese che impiegano più di 15 dipendenti, ex art. 7 della legge 604/1966), e che abbiano concluso integralmente la prestazione per la disoccupazione loro spettante (NASpI, Aspi o indennità di mobilità) da almeno tre mesi. Il profilo soggettivo deve accompagnarsi ad un requisito di anzianità contributiva pari ad almeno 30 anni.

Altra categoria è quella degli **invalidi**, definiti come “coloro che hanno una riduzione della capacità lavorativa, accertata dalle competenti commissioni per il riconoscimento dell'invalidità civile, superiore e uguale al 7%”. Anche al ricorrere di tale fattispecie è necessario il possesso di un anzianità contributiva di almeno 30 anni.

Ulteriore “coorte” è quella dei **caregivers**, ovvero quei lavoratori che assistono da almeno sei mesi, al momento della richiesta della prestazione, il coniuge o un parente di primo grado (esempio il figlio o il genitore) convivente con handicap in situazione di gravità ai sensi dell'articolo 3, comma 3, della legge 104/1992, sempre con un requisito contributivo di almeno 30 anni.

Intercounseling & C. s.a.s.

Centro Elaborazione Dati - Servizi alle imprese
Via Parco Fiamma (zona uffici) - 89126 Reggio Calabria
Tel: +39 0965 32 35 36 - Fax: +39 0965 89 85 33
E-mail: info@intercounseling.it - www.intercounseling.it
P.I. 02317590806
Coordinate Bancarie: Banca Popolare di Crotone Agenzia di Reggio Calabria
IBAN: IT 31B 052561630000000886316

Vi sono, inoltre, coloro che espletino lavori gravosi, vale a dire quei lavoratori dipendenti che svolgono, al momento della richiesta di APE agevolato, una o più delle 11 professioni elencate nell'allegato alla legge di Bilancio 2017, ovvero:

- A. Operai dell'industria estrattiva, dell'edilizia e della manutenzione degli edifici;
- B. Conduttori di gru, di macchinari mobili per la perforazione nelle costruzioni;
- C. Conciatori di pelli e di pellicce;
- D. Conduttori di convogli ferroviari e personale viaggiante;
- E. Conduttori di mezzi pesanti e camion;
- F. Professioni sanitarie infermieristiche ed ostetriche ospedaliere con lavoro organizzato in turni;
- G. Addetti all'assistenza personale di persone in condizioni di non autosufficienza;
- H. Professori di scuola pre-primaria;
- I. Facchini, addetti allo spostamento merci ed assimilati;
- J. Personale non qualificato addetto ai servizi di pulizia;
- K. Operatori ecologici e altri raccoglitori e separatori di rifiuti;
- L. I lavoratori agricoli;
- M. I lavoratori «in altezza» (quelli impiegati sulle linee dell'alta tensione) e gli stuntman, le controfigure utilizzate per girare le scene pericolose dei film;
- N. Insegnanti della scuola d'infanzia;
- O. Educatori degli Asili Nido.

Tali professioni devono essere esercitate da almeno 6 anni in via continuativa, e sono considerate attività lavorative definite come quelle "per le quali è richiesto un impegno tale da rendere particolarmente difficoltoso e rischioso il loro svolgimento in modo continuativo". In questo caso, l'anzianità contributiva deve essere pari ad almeno 36 anni.

Va sottolineato come l'indennità non è subordinata alla prova dei mezzi ed è erogata su base mensile per dodici mensilità ed è pari al minore valore tra 1.500,00 euro lordi e la prestazione pensionistica lorda calcolata al momento dell'accesso allo strumento. Dal punto di vista fiscale è tassata come reddito da lavoro dipendente. Si decade dall'indennità al perfezionamento dei requisiti per il normale pensionamento anticipato.

Aspetto importante è rappresentato poi dal fatto che se il lavoratore beneficiario dell' APE agevolato con pensione superiore a 1.500,00 euro desidera un'APE maggiore (in modo che si

Interconselling & C. s.a.s.

Centro Elaborazione Dati - Servizi alle imprese
Via Parco Fiamma (zona uffici) - 89126 Reggio Calabria
Tel: +39 0965 32 35 36 - Fax: +39 0965 89 85 33
E-mail: info@intercounselling.it - www.intercounselling.it
P.I .02317590806
Coordinate Bancarie: Banca Popolare di Crotone Agenzia di Reggio Calabria
IBAN: IT 31B 052561630000000886316

avvicini al suo reddito da pensione atteso) può richiedere la differenza con il meccanismo dell'APE volontaria, pagando un costo minimo solo sulla differenza richiesta.

L'indennità non è soggetta a rivalutazione, è incompatibile con i trattamenti di sostegno del reddito connessi alla disoccupazione involontaria, con l'ASDI e con l'indennizzo per cessazione di attività commerciale, mentre è compatibile con la percezione di redditi da lavoro entro 8.000,00 euro all'anno per i dipendenti e di 4800,00 euro per gli autonomi.

Va ancora evidenziato come, con riferimento specifico ai dipendenti pubblici, i termini di pagamento delle indennità di fine servizio avverrà al raggiungimento della pensione secondo le regole fissate dalla normativa previdenziale e non alla data di accesso all'APE agevolata.

La restituzione del prestito, comprensiva degli interessi bancari e degli oneri relativi alla polizza assicurativa, avviene a partire dalla data del pensionamento con rate costanti pur una durata di 20 anni.

In caso di morte del pensionato il capitale residuo sarà rimborsato dall'assicurazione e quindi non si rifletterà sull'eventuale pensione di reversibilità o sugli eredi.

Nella relazione tecnica si specifica che la nuova misura non si configura come un diritto soggettivo ma, piuttosto come un beneficio condizionato a un limite di spesa massima programmato e garantito da un meccanismo di salvaguardia che prevede eventualmente il posticipo della decorrenza del trattamento.

La spesa programmata per l'APE sociale è infatti di 0,3 miliardi di euro per il 2017; 0,6 per il 2018 e il 2019; 0,5 miliardi per il 2020; 0,3 per il 2021 e 0,1 per il 2022. Tali limiti di spesa sarebbero coerenti, come evidenziato dalla relazione tecnica, con l'adesione allo strumento del 90% della platea stimata dei lavoratori eleggibili.

Le domande di accesso all'APE sociale sono comunque accolte sino a concorrenza di tali limiti di spesa. Per le eventuali domande eccedenti, la decorrenza dell'indennità può essere differita nel rispetto degli ordini di priorità specificati in un apposito decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, ma senza superare la programmazione di spesa.

Lo strumento dell'APE Social incarna uno degli interventi di maggiore rilievo ed interesse, per tale motivo le informazioni raccolte ci portano a dire che si tratta di uno strumento pensionistico - si ipotizza a carattere sperimentale sul biennio 2017/2018 (entro il 31 dicembre 2018 il Governo verifica i risultati della sperimentazione al fine di una sua eventuale prosecuzione) e che partirà dal

Interconselling & C. s.a.s.

Centro Elaborazione Dati - Servizi alle imprese
Via Parco Fiamma (zona uffici) - 89126 Reggio Calabria
Tel: +39 0965 32 35 36 - Fax: +39 0965 89 85 33
E-mail: info@intercounselling.it - www.intercounselling.it
P.I. 02317590806
Coordinate Bancarie: Banca Popolare di Crotone Agenzia di Reggio Calabria
IBAN: IT 31B 052561630000000886316

maggio 2017 - che si rivolge ai disoccupati, disabili o familiari di disabili e lavoratori impegnati in alcune attività gravose.

Sarebbero esclusi dall'APE Social coloro che sono già titolari di un trattamento pensionistico diretto.

EROGAZIONE E COMPATIBILITA'

L'anticipo dovrebbe essere erogato mensilmente su dodici mensilità nell'anno per un ammontare pari all'importo della rata mensile della pensione calcolata al momento dell'accesso alla prestazione. L'importo dell'indennità non può in ogni caso superare l'importo massimo mensile di 1.500,00 euro e non è soggetto a rivalutazione.

Esclusa la compatibilità dell' indennità con i **trattamenti di sostegno al reddito** connessi allo stato di disoccupazione involontaria, con il trattamento ASDI (art. 16, D.lgs. n. 22/2015), nonché con l'indennizzo previsto per la cessazione dell'attività commerciale (art. 1, d.lgs. n. 207/96).

Da sottolineare, inoltre, che l'interessato non solo decade dalla prestazione nel caso di raggiungimento dei requisiti per il pensionamento anticipato, ma deve altresì tenere conto che l'indennità è compatibile con la percezione dei redditi da lavoro nei limiti di 8.000,00 euro annui.

NORME DA ATTUARE CON DPCM

La compiuta regolamentazione della disciplina dell'APE Social non si esaurirà con la Legge di Bilancio. Infatti, sarà un DPCM a dettare le regole per l'attuazione delle norme sin qui richiamate nel rispetto dei **limiti di spesa annuali** individuati dalla legge. Il DPCM dovrebbe essere emanato entro 60 giorni dalla data di entrata in vigore della Legge di Bilancio, avuto particolare riguardo:

- a) alla determinazione delle caratteristiche specifiche delle attività lavorative usuranti;
- b) alle procedure **accertative** delle condizioni per l'accesso al beneficio APE e la relativa documentazione da presentare a tali fini;
- c) alle necessarie disposizioni attuative di quanto previsto sopra con particolare riferimento:
 1. all'attività di monitoraggio e alla procedura di richiesta dell'APE Social;
 2. alla disciplina del procedimento accertativo anche in relazione alla documentazione da presentare per accedere al beneficio in esame;

Intercounseling & C. s.a.s.

Centro Elaborazione Dati - Servizi alle imprese
Via Parco Fiamma (zona uffici) - 89126 Reggio Calabria
Tel: +39 0965 32 35 36 - Fax: +39 0965 89 85 33
E-mail: info@intercounseling.it - www.intercounseling.it
P.I .02317590806
Coordinate Bancarie: Banca Popolare di Crotone Agenzia di Reggio Calabria
IBAN: IT 31B 052561630000000886316

3. alle comunicazioni che l'ente previdenziale erogatore dell'indennità fornisce all'interessato in esito alla presentazione della **domanda di accesso al beneficio**;
4. alla predisposizione di criteri da seguire nell'espletamento dell'attività di verifica ispettiva da parte del personale ispettivo del Ministero del lavoro e delle politiche sociali nonché degli enti che gestiscono forme di assicurazione obbligatoria;
5. alle modalità di utilizzo da parte dell'ente previdenziale delle informazioni relative alla dimensione, all'assetto organizzativo dell'azienda e alle tipologie di lavorazioni aziendali, anche come risultanti dall'analisi dei dati amministrativi in possesso degli enti previdenziali, ivi compresi quelli assicuratori nei confronti degli infortuni sul lavoro;
6. all'individuazione dei **criteri di priorità** nell'accesso alla prestazione;
7. alle forme e modalità di collaborazione tra enti che gestiscono forme di assicurazione obbligatoria, con particolare riferimento allo scambio di dati ed elementi conoscitivi in ordine alle tipologie di lavoratori interessati.

RISORSE FINANZIARIE

Per quanto concerne nello specifico le cifre stanziare per l'APE Social ammontano a 300 milioni di euro per l'anno 2017; 609 milioni di euro per l'anno 2018; 647 milioni di euro per l'anno 2019; 462 milioni di euro per l'anno 2020; 280 milioni di euro per l'anno 2021; 83 milioni di euro per l'anno 2022 e 8 milioni di euro per l'anno 2023.

Qualora dal monitoraggio delle domande presentate ed accolte, emerga il verificarsi di scostamenti, anche in via prospettica, del numero di domande rispetto alle risorse finanziarie previste la decorrenza della indennità è differita, con **criteri di priorità** in ragione della maturazione dei requisiti prescritti, individuati con il già richiamato DPCM, e, a parità degli stessi, in ragione della data di presentazione della domanda, al fine di garantire un numero di accessi all'indennità non superiore al numero programmato in relazione alle predette risorse finanziarie.

L'APE Social, secondo le prime indiscrezioni, sembra dover avere un funzionamento per dir così "a rubinetto".

Il costo dell'anticipo sarà a carico dello Stato, infatti la norma prevede l'intervento del bilancio pubblico con percentuali di accollo dei costi decrescenti in base al reddito del pensionato. Il sostegno ai pensionati non può configurarsi come un impegno incondizionato da parte del soggetto pubblico, ma deve avvenire sulla base di criteri di individuazione delle situazioni di disagio

Interconselling & C. s.a.s.

Centro Elaborazione Dati - Servizi alle imprese
Via Parco Fiamma (zona uffici) - 89126 Reggio Calabria
Tel: +39 0965 32 35 36 - Fax: +39 0965 89 85 33
E-mail: info@intercounselling.it - www.intercounselling.it
P.I. 02317590806
Coordinate Bancarie: Banca Popolare di Crotone Agenzia di Reggio Calabria
IBAN: IT 31B 052561630000000886316

economico da verificare con frequenza annuale. La via che verrà percorsa sarà tramite la definizione di bonus fiscali aggiuntivi (credito o detrazione di imposta) o attraverso trasferimenti monetari diretti a garantire un “reddito ponte” interamente a carico dello Stato per un ammontare individuato essere pari a 1500,00 euro lordi.

All’interno della soglia di esenzione la valutazione di convenienza sembra essere sicuramente positiva; verificata l’intenzione agevolativa anche oltre tale soglia sembra comunque potersene confermare la valenza, analizzando in ogni modo sempre in maniera razionale e non emotiva il “costo” dell’uscita anticipata che dipende essenzialmente dall’ammontare chiesto come importo del prestito e dal termine di anticipo rispetto all’età di pensionamento.

Tra i contenuti degli attesi decreti attuativi della riforma delle pensioni la cui emanazione è prevista entro il 2 marzo 2017, uno dei possibili aggiustamenti potrà riguardare l’APE Social con particolare riferimento agli invalidi che nella previsione della Legge di Stabilità sono “coloro che hanno una riduzione della capacità lavorativa, accertata dalle competenti commissioni per il riconoscimento dell’invalidità civile, superiore e uguale al 7%” con una anzianità contributiva di almeno 30 anni. Come possibile modifica si ipotizza il riconoscimento del requisito con invalidità al 60%.

Intercounseling & C. s.a.s.

Centro Elaborazione Dati - Servizi alle imprese
Via Parco Fiamma (zona uffici) - 89126 Reggio Calabria
Tel: +39 0965 32 35 36 - Fax: +39 0965 89 85 33
E-mail: info@intercounseling.it - www.intercounseling.it
P.I .02317590806
Coordinate Bancarie: Banca Popolare di Crotone Agenzia di Reggio Calabria
IBAN: IT 31B 052561630000000886316