

1 I DATI DI PARTENZA

A sinistra sono riportati i passaggi del simulatore Inps che consente di calcolare la rata di restituzione dell'Ape volontario. A destra, invece, c'è un esempio di calcolo elaborato dal team economico di Palazzo Chigi. A sinistra abbiamo ipotizzato una pensione lorda di 2.758 euro

2 PRESTITI E DEBITI DA RESTITUIRE

Il simulatore richiede alcune informazioni sulla località di residenza ed eventuali altri prestiti o debiti da restituire, dato che la rata, sommata a quella di altri prestiti, non può essere superiore al 30% della pensione, al netto di rate per debiti erariali e assegni divorzili o di mantenimento. Nel nostro caso tali parametri sono a zero

3 LA SCELTA DELL'IMPORTO

In questo modo si arriva alla schermata che indica l'importo minimo e massimo di Ape che si può chiedere. Noi abbiamo scelto 1.600 euro, che corrispondono al calcolo riportato a destra, da cui si è partiti da una pensione netta di 2.000 euro, così come corrisponde la durata dell'anticipo, 24 mesi

4 LA RATA LORDA E NETTA

Il percorso del simulatore si ferma con l'indicazione della rata lorda e netta. In realtà, come si vede nell'esempio a destra, sono molte altre le informazioni che si potrebbe ricevere e che sono utili per un'adeguata valutazione dell'operazione, tra cui il Taeg, l'incidenza della rata sulla pensione, la differenza complessiva di costi se si sceglie o meno l'Ape

ESEMPIO PER 24 MESI DI APE

| PRIMA DELL'APE | | |
|--|-----------|--------------|
| Pensione mensile netta prevista | 2.000 | x260 mens. = |
| Pensione prevista da 67 anni (in 20 anni) | 520.000 | |
| APE | | |
| Ape mensile | 1.600 | x24 mens. = |
| Ape complessiva ricevuta | 38.400 | |
| IN PENSIONE | | |
| Rata mensile al lordo del bonus fiscale | 290 € | |
| Meno Bonus fiscale | 63 € | |
| Rata mensile al netto del bonus fiscale | 227 € | |
| Pensione meno la rata | 2.000 € | - |
| | 227 € | = |
| COMPOSIZIONE RATA MEDIA | | |
| Rata mensile al netto del bonus fiscale | 227 € | - |
| per restituzione Ape ricevuta (media) | 160 € | = |
| Costi effettivi con bonus fiscale | 67 € | |
| CONFRONTO PERIODO DI APE + PENSIONE | | |
| Ape complessiva ricevuta | 38.400 € | + |
| Pensione meno la rata | 1.773 € | x24 mens. + |
| Pensione mensile netta prevista | 2.000 € | x20 anni = |
| CON APE : Ape ricevuta + Pensione ridotta dalla rata | 504.034 € | - |
| SENZA APE: Pensione prevista da 67 anni (in 20 anni) | 520.000 € | = |
| Differenza (costi) | -15.966 € | |
| Differenza % | 3,07% | |
| Taeg effettivo netto (considerando il bonus fiscale) | 3,38% | |
| Incidenza delle rate sulla | 8.60% | |