

## I DATI DI PARTENZA

Per valutare l'importo minimo di Ape aziendale, i datori di lavoro devono disporre di due elementi: l'imponibile contributivo delle ultime 52 settimane e la durata dell'Ape volontario. Il costo minimo è pari ai contributi volontari a copertura del periodo di durata dell'Ape e tale importo non cambierà se i requisiti della pensione dal 2021 aumenteranno, prolungando la durata dell'anticipo. Prendiamo come esempio un lavoratore residente a Roma, iscritto al fondo lavoratori dipendenti dell'Inps, nato il 3 ottobre 1952 con 20 anni di contributi e che accede a pensione di vecchiaia nel novembre 2019 con un imponibile annuo ai fini contributivi pari a 30.000 euro. Il lavoratore ha maturato una pensione di 1.954 euro lordi mensili (pari a 25.403 euro

all'anno) e chiede un Ape per 17 mesi all'importo massimo consentito cioè 1.285,7 euro ossia l'85% di 1.487 euro che è la pensione mensile netta considerata da Inps.

A fronte di queste caratteristiche pensionistiche, con l'attuale Tan l'apista restituirà un totale di 39.302,4 euro (Ape fruito + interessi + premio assicurativo + commissione al fondo di garanzia Inps all'1,6%) in 12 rate annuali per 20 anni alla decorrenza della pensione nel 2019. La rata mensile sarebbe in questo caso pari a 163,76 euro, ma per effetto del credito d'imposta (50% dei costi finanziari ed assicurativi riconosciuto da Inps) il prelievo effettivo scenderà a 128,39 euro. La pensione netta diminuirà del 7,9% (peso del prelievo netto rispetto alla pensione netta annua teoricamente spettante)

### L'EFFETTO DELL'APE VOLONTARIO

Valori in euro	
Pensione lorda annua	25.403
Irpef	6.258,81
Addizionale regione Lazio	449,47
Addizionale comune Roma	228,63
Detrazione redditi pensione	959,68
Netto annuo pre Ape	19.435,77
Prelievo rata Ape annuo	-1.965,12
Credito di imposta	424,44
Pensione al netto della rata restituzione Ape	17.895,09

## L'IMPORTO MINIMO DELL'APE AZIENDALE

Dipendente e azienda potrebbero concordare di attenuare o eliminare il peso delle rate dell'Ape volontario ricorrendo all'Ape aziendale. Per lo stesso lavoratore la spesa minima di Ape aziendale è di circa 14.088 euro. L'importo si ottiene applicando l'aliquota Ivs

all'imponibile (il 33% di 30.000), dividendola per 52 settimane e moltiplicando il costo settimanale della contribuzione volontaria per il numero di settimane di durata dell'Ape (in questo caso 17 mesi, cioè 74 settimane). Il lavoratore al pensionamento avrà 67 anni,

cui corrisponde un coefficiente di trasformazione del 5,7%. Il coefficiente applicato al valore dei contributi aggiuntivi versati (14.088 euro) porta a un aumento della pensione (al netto della eventuale rivalutazione maturata) di 803 euro lordi annui

### IL CALCOLO

Valore in euro se non specificato

Voce	Valore
Imponibile contributivo 52 settimane precedenti	30.000
Contributi IVS corrispondenti (52 settimane)	9.900 (33% * 30.000)
Contributo settimanale	190,38 (9.900/52)
Contributi corrispondenti a durata Ape (17 mesi)	14.088 (190,38 * 74)
Età al pensionamento	67 anni
Coefficiente di trasformazione	5,70%
Quota di pensione supplementare annua lorda	803 (5,7% * 14.088)
Quota di pensione supplementare mensile lorda (13 mensilità)	61,77 (803 / 13)

## GLI EFFETTI SULLA PENSIONE

Nella tabella qui sotto sono riassunti i dati principali di quattro possibili situazioni. Nel caso di Ape aziendale minimo (14.088 euro), il netto pensionistico sarà complessivamente abbattuto dalle rate di prelievo del 5,1 per cento. Se l'azienda intendesse neutralizzare

completamente il peso del piano di recupero dell'Ape dovrebbe aumentare considerevolmente la dote, tenendo conto che l'aumento del lordo annuo della pensione produrrebbe un incremento dell'aliquota marginale a livello fiscale e un abbattimento del valore della

detrazione per redditi da pensione. Per riuscire quindi ad arrivare a tale risultato, la spesa dell'azienda salirebbe a 40.265 euro, ottenendo lo stesso netto annuale medio che l'assicurato avrebbe percepito senza l'applicazione delle rate di restituzione dell'Ape volontario

### IL CONFRONTO

Valori in euro

	Pensione senza Ape	Pensione con Ape volontario	Pensione con Ape volontario + Ape aziendale base	Pensione con Ape volontario + Ape aziendale piena
Lordo pensione annuo	25.403	25.403	26.206	27.698
Netto pensione annuo (comprensivo di rate Ape)	19.435	17.895	18.434	19.435
Spesa datore di lavoro	0	0	14.088	40.265