

Erogazioni in Conto Welfare

Facciamo il punto sulle scadenze

Marzo (ex Verbale di Intesa del 06/12/2016), che, a causa dell'ennesimo ritardo aziendale, è stato messo a disposizione nella giornata odierna. **Riservato al personale di provenienza ex Gruppo Banco Popolare**, si tratta di una erogazione consolidata di 550,00 € medi (riferimento 3A3L) in Conto Welfare con riferimento all'inquadramento al 31/12/2016, riproporzionato alla durata dell'orario di lavoro e ai mesi di effettiva corresponsione del trattamento economico. Questi gli importi:

<i>Inquadramento</i>	<i>Banco Popolare, SGS, Real Estate e BP Property Management</i>	<i>Banca Aletti e Aletti Fiduciaria</i>	<i>IGB e Release</i>
QD4	930,08 €	824,90 €	807,71 €
QD3	784,43 €	695,61 €	681,09 €
QD2	689,81 €	612,67 €	600,07 €
QD1	649,43 €	576,97 €	565,13 €
3A4L	593,73 €	525,94 €	514,86 €
3A3L	550,00 €	487,82 €	477,66 €
3A2L	518,27 €	459,84 €	450,29 €
3A1L	489,86 €	434,70 €	425,68 €
2A3L	454,00 €	403,51 €	395,26 €
2A2L	435,35 €	384,66 €	376,87 €
2A1L	422,70 €	375,95 €	368,31 €
1A	412,03 €	365,28 €	357,64 €

Sempre nel mese di Marzo (ex Accordo del 04/07/2014). **Riservato al personale in servizio presso l'ex Credito Bergamasco** alla data del 30 giugno 2014. Ex Contributo figli a carico, pari a 310 € per ogni figlio a carico nella fascia d'età che va dalla nascita alla classe 5a elementare e che viene corrisposto solo per i figli nati entro il 30/06/2014.

Giugno (ex Accordo del 10/01/2019). Si tratta del Premio Aziendale relativo all'anno 2018, riservato al personale in servizio al 31/12/2018 con contratto a tempo indeterminato (incluso l'apprendistato professionalizzante) presso società che applicano il CCNL del Credito nell'ambito del Gruppo, secondo i seguenti criteri:

- che sia in servizio alla data del 01/06/2019;
- l'importo è determinato in ragione dell'inquadramento nell'ambito delle Aree Professionali o dei Quadri Direttivi al 31/12/2018;
- per il personale assunto in corso d'anno l'importo viene riconosciuto in proporzione al numero di mesi di servizio prestati nel 2018, considerando come mese intero l'eventuale frazione;
- per il personale part time nel corso del 2018 il valore dell'importo individuale viene riproporzionato all'orario di lavoro osservato nel corso dell'anno.

<i>Erogazione</i>
700,00 € (costo banca) uguali per ogni livello retributivo

Ai soli lavoratori con imponibile fiscale annuo da lavoro dipendente dell'anno 2018 non superiore a 80.000 €, il Premio Aziendale potrà essere erogato in modalità "cash" con applicazione delle disposizioni legislative e fiscali vigenti in materia, che permettono il pagamento in busta paga per un **importo netto quantificabile intorno ai 450 €**. In alternativa è prevista l'erogazione in Conto Welfare.

Dal Premio Aziendale è escluso il personale che nel 2018 è stato destinatario di provvedimenti disciplinari più gravi del rimprovero scritto.

Sempre nel mese di Giugno (ex Accordo del 10/01/2019). Una ulteriore erogazione una tantum in Conto Welfare da fruire secondo i piani e le regole già previste per il Premio Aziendale (vedi sopra) per complessivi:

Erogazione	
150,00 € (costo banca)	uguali per ogni livello retributivo

Sempre nel mese di Giugno (ex Accordo del 20/09/2016). **Riservato al personale in servizio presso la ex Banca Popolare di Milano** alla data del 31 dicembre 2016, esclusi il Consigliere Delegato e i suoi primi riporti gerarchici, ossia la prima linea manageriale di BPM. In questo caso si tratta di una erogazione consolidata a favore delle posizioni previdenziali individuali aperte presso il Fondo Pensione Bipiemme per complessivi:

Erogazione	
500,00 €	80% quota fissa uguale per tutti e 20% quota variabile in funzione dell'anzianità di servizio riconosciuta all'interno dell'ex Gruppo BPM

Dicembre (ex Accordo del 20/09/2016). **Riservato al personale in servizio presso la ex Banca Popolare di Milano** alla data del 31 dicembre 2016, esclusi il Consigliere Delegato e i suoi primi riporti gerarchici, ossia la prima linea manageriale di BPM. In questo caso si tratta di una erogazione consolidata a favore delle posizioni previdenziali individuali aperte presso il Fondo Pensione Bipiemme per complessivi:

Erogazione	
500,00 €	80% quota fissa uguale per tutti e 20% quota variabile in funzione dell'anzianità di servizio riconosciuta all'interno dell'ex Gruppo BPM

Come utilizzare le erogazioni in Conto Welfare

I valori di competenza potranno essere destinati fino al 31 dicembre 2019 dal sito del Piano Welfare:

<http://pianowelfarebancobpm.it>

Come avrete già avuto modo di leggere nei vari comunicati, il fornitore del servizio è cambiato. Ad una prima consultazione il catalogo dei servizi e delle convenzioni offerte sembra notevolmente ampliato, vi suggeriamo quindi di non fermarvi alla pagina ed alle voci principali, ma di consultare anche le voci del menu sulla Destra dello schermo, per visualizzare una mappa delle convenzioni o per proporre direttamente un nuovo convenzionamento.

TRATTAMENTO FISCALE E CONTRIBUTIVO

La normativa prevede la totale defiscalizzazione e decontribuzione a carico del dipendente per le erogazioni aziendali non in contanti messe a disposizione dei lavoratori per fruire di servizi di welfare, tuttavia avendo indicato in alcune voci di contrattazione il “costo banca” il contributo del 10% sarà detratto dall'erogazione lorda prevista. Passiamo in rassegna le varie opzioni analizzando le conseguenze in termini fiscali e di fruibilità:

ASA (Assistenza Sanitaria Aggiuntiva) – solo per ex Gruppo Banco Popolare

E' la destinazione residuale in caso di inutilizzo in altre forme al 31.12.2018 ma opzionabile anche volontariamente. Partiamo da questa perché ci consente di introdurre un ragionamento valido per buona parte delle altre forme di utilizzo: le spese rimborsate a Welfare aziendale non possono essere portate in detrazione, o in deduzione, nella dichiarazione dei redditi, quindi per le spese sanitarie, ignorando per semplicità l'effetto della franchigia di 129,11 €, c'è una rinuncia alla detrazione Irpef del 19%, ma non si subisce tassazione Irpef fino al limite complessivo annuo di **3.615,20 €** (in questo importo vanno conteggiati anche i versamenti a forme di assistenza sanitaria fatti nell'anno dal dipendente e dall'azienda per il singolo collega).

ATTENZIONE: per coloro che hanno un reddito annuo inferiore a 80.000 €, la quota del premio aziendale destinata ad ASA (ex budget C1) è esclusa dal limite annuo di 3.615,20 €.

PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Altra scelta residuale per chi non può usufruire di ASA (ad esempio i colleghi non iscritti a forme di assistenza sanitaria aziendale) ma opzionabile anche volontariamente. La defiscalizzazione del contributo è assicurata nel limite annuo complessivo di **5.164,57 €**. La tassazione differita che il lavoratore subirà alla maturazione dei requisiti pensionistici può variare a seconda dell'anzianità di iscrizione dal 9% al 15%, ma in caso di anticipazione si applica il 23%.

ATTENZIONE: per coloro che hanno un reddito annuo inferiore a 80.000 €, la quota del premio aziendale destinata a Previdenza Complementare (ex budget C1) è esclusa dal limite annuo di 5.164,57 €. Inoltre, se tale importo viene comunicato al proprio FONDO PENSIONE, i contributi sostitutivi del premio di risultato non concorreranno a formare la base imponibile delle prestazioni pensionistiche complementari, ovvero saranno esenti da future tassazioni. Questo valeva anche lo scorso anno, quindi ricordiamo a chi ancora non avesse provveduto di comunicarlo al più presto al proprio fondo pensioni.

ASSISTENZA A FAMILIARI ANZIANI O NON AUTOSUFFICIENTI

Vale quanto detto sull'ASA, quindi occorre valutare caso per caso se le spese da rimborsare comportino successivamente una mancata detrazione o una mancata deduzione fiscale, che compensi o meno la mancata tassazione IRPEF.

BUONI ACQUISTO BENI E SERVIZI (ad esempio Card Amazon e Buoni Spesa/Benzina)

Questa opzione sfrutta la detassazione dei *fringe benefits* fino a concorrenza di 258,23 € annuali. Chi però già utilizza in tutto o in parte questa possibilità, ad esempio per l'uso di un'auto aziendale o per il beneficio di un mutuo a condizioni dipendenti con spread negativo sul tasso di riferimento (attenzione anche al Natale Bimbi e all'Uovo Pasquale), in caso di superamento del tetto complessivo sommando i diversi utilizzi, si troverebbe a pagare IRPEF e contribuzione ordinaria sull'intera somma. Quindi consigliamo l'utilizzo di questo strumento solo se si è certi di non fruire di altri benefits.

ATTENZIONE: sempre in data 10/01/2019, è stata sottoscritta la 2a parte del C.I.A. che prevede a Natale l'erogazione di un buono spesa ai genitori di bambini sino ai 12 anni per un importo pari a 70 € per ogni figlio (tale buono rientra nei fringe benefits e va conteggiato, per non superare il limite di 258,23 €).

EDUCAZIONE E ISTRUZIONE

Le possibilità di detrazioni fiscali coprono l'intero ciclo scolastico e sono diversificate per ogni tipologia di spesa di questa area. Solitamente però i plafond sono ampiamente al di sotto della spesa effettivamente sostenuta. Da notare che da alcuni anni è possibile anche la detrazione della mensa scolastica e della retta

della scuola d'infanzia. Una volta verificato quindi di avere più spese di quelle detraibili questa scelta è consigliabile.

INIZIATIVE CULTURALI E RICREATIVE

Il vantaggio fiscale è indiscutibile, trattandosi però di utilizzi "in convenzione" vi invitiamo a verificare la disponibilità delle convenzioni sul territorio di interesse, perché la copertura del territorio nazionale potrebbe non essere omogenea. Sicuramente le convenzioni saranno arricchite nel tempo, anche sulla base delle segnalazioni che arrivano dai lavoratori, ma al momento occorre secondo noi riferire la scelta ad elementi certi.

ASSISTENZA FAMILIARI (in convenzione)

In questo caso vale il combinato di quanto detto su *Assistenza Familiari Anziani o non autosufficienti* ed *Iniziativa Culturali e Ricreative*.

Fermo restando quanto sopra specificato, proviamo a riassumere il trattamento fiscale secondo lo schema dei servizi previsti nel Piano Welfare di Eudaimon:

SEZIONE	Servizio	Sottoservizio	Specifica e Trattamento Fiscale
FAMIGLIA	Rimborsi Spese	Rimborso Abbonamento Trasporti	Spese Detraibili al 19%, limite annuo di spesa 250 €.
		Spese di istruzione e per la cura dei figli	Asilo Nido Spese Detraibili al 19%, limite annuo di spesa 632 € a figlio.
			Scuola Materna, Elementare, Media e Superiore Spese Detraibili al 19%, limite annuo di spesa per il 2019: 800 € per ogni figlio studente;
			Università e Master Spese Detraibili al 19%, limite annuo diverso per NORD, CENTRO e SUD e diverso per tipologia di corso di studi.
			Testi Scolastici Spese Non Detraibili.
			Ludoteche, Campus Extra Scolastici, Soggiorni Studio all'estero e Corsi di Lingua Spese Non Detraibili.
			Spese per familiari anziani o non autosufficienti Alcune Spese Detraibili al 19%, altre Non Detraibili.
	Cura degli Anziani	Alcune Spese Detraibili al 19%, altre Non Detraibili.	
SALUTE E BENESSERE	Cura dei Figli	Deducibili i contributi previdenziali e assistenziali dei collaboratori domestici, fra cui le babysitter	
	Formazione	Spese Non Detraibili.	
	Servizi e Prestazioni Sanitarie	Principalmente Spese detraibili nella misura del 19% (franchigia annua di € 129,11) ed anche rimborsabili tramite le forme di Assistenza del Gruppo / ASA	
	Assistenza Sanitaria Aggiuntiva - A.S.A.	Somme deducibili sino a 3.615,20 € annui. Ciò significa che oltre questa soglia tutti i contributi versati ad enti o casse aventi finalità assistenziale sono soggetti a tassazione IRPEF. Ad eccezione, quanto scritto nella nota "ATTENZIONE".	
TEMPO PER TE	Palestre e Centri Fitness	Spese Non Detraibili.	
	TUTTI	Spese Non Detraibili.	
	BUONI ACQUISTO E CONVENZIONI	Fringe Benefits esenti IRPEF se non superiori a 258,23 € annui	
PREVIDENZA COMPLEMENTARE	Versamenti Fondo Pensione	Somme deducibili sino a 5.164,57 € annui. Ciò significa che oltre questa soglia tutti i contributi versati sono soggetti a tassazione IRPEF. Ad eccezione, quanto scritto nella nota "ATTENZIONE".	

Infine, sulla tipologia di spese che possano esser ammesse nelle varie casistiche di rimborso, vi invitiamo a visionare il [Regolamento], da richiamare con il menu sulla Destra.

Milano, 29 aprile 2019

Fisac-CGIL Gruppo Banco BPM