

## **DESTINAZIONE WELFARE 2017: EX BANCO POPOLARE**



Come promesso, abbiamo aggiornato la Guida redatta lo scorso anno per aiutarvi a destinare al meglio il Budget che avete a disposizione in Welfare. Lo scopo è quello di darvi un'indicazione di carattere orientativo, che non può ovviamente tener conto delle specificità di ogni singolo individuo, in modo da consentirvi di trarre il massimo beneficio economico-fiscale consentito dalla legislazione vigente.

\*\*\*

Iniziamo facendo un rapido riepilogo delle somme che sono andate, o andranno, a Budget Figurativo Welfare nel 2017:

1. **Marzo 2017:** Ex quota welfare del Premio Aziendale BP, pari a **550 € medi** (riferimento 3a Area 3° Livello).
2. **Marzo 2017 - Solo per i colleghi ex Creberg:** 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**, come previsto dall'accordo di fusione Creberg nel Banco Popolare.
3. **Maggio 2017:** Premio Sociale/Welfare, pari a **700 €** indifferentemente dall'inquadramento (sono esclusi i Dirigenti).
4. **Giugno 2017:** il cosiddetto "*Premio Fusione*", pari a **300 €** indifferentemente dall'inquadramento (sono esclusi i Dirigenti).

Per i **punti 1, 2 e 4** l'importo indicato è **LORDO**. Quindi è *totalmente spendibile indifferentemente dal Servizio scelto*.

Mentre per quanto riguarda il **punto 3** l'importo indicato è **COSTO BANCA**, *quindi se venisse destinato a Previdenza o Assistenza comporta una ritenuta del 10% relativa al contributo previdenziale di solidarietà (su queste destinazioni la somma fruibile scende a 636,36 €)*

\*\*\*

Per verificare il Budget a propria disposizione e per effettuare le proprie scelte ci si deve collegare, entro il 31 dicembre 2017, al sito <https://youwelfare.easywelfare.net>. Raggiungibile anche tramite il portale [www.welfare.bancopopolare.it](http://www.welfare.bancopopolare.it).

Per tenere distinto quanto entrato come COSTO LORDO da quanto entrato come COSTO BANCA in YouWelfare il "Budget Figurativo" è stato diviso in 2 blocchi, rispettivamente "Budget Figurativo 1" e "Budget Figurativo 2 (COSTO BANCA)".

Il nostro consiglio è quello di "svuotare" prima il Budget 2 utilizzando tutti i servizi ad eccezione di Previdenza e Assistenza Sanitaria (per il ragionamento relativo al punto 3 precedente) per poi iniziare ad attingere dal Budget 1. *Quando effettuate le vostre scelte, fatte attenzione al bacino da cui attingete (non sempre è possibile selezionarlo, quindi dovete pianificare anche l'ordine delle destinazioni).*

Così facendo, a fine anno, eventuali somme non destinate saranno residuali del Budget 1 e se confluiranno automaticamente in ASA o Fondo Pensione **non saranno soggette a trattenute contributive a vostro carico**.

Ricordiamo a tutti che dal 1° giugno 2017 l'utente da inserire per l'accesso al portale è il proprio indirizzo email aziendale "**nome.cognome@bancobpm.it**" e ricordiamo a coloro che utilizzano il servizio per la prima volta che la password per il primo accesso è "**youwelfare**"; una volta effettuato il primo accesso, verrà inviata un'email per l'attivazione dell'account con una nuova password.

**NB:** coloro che non sono in grado di visualizzare la propria casella email aziendale (ad es. le colleghe in maternità o colleghi assenti per malattia/aspettativa), dopo aver effettuato il primo accesso, devono cliccare su **Assistenza** e aprire un ticket segnalando l'impossibilità di accedere all'email aziendale e comunicando l'indirizzo email da sostituire a quello aziendale.

Vi rammentiamo che **qualsiasi spesa vi venga rimborsata dal sistema di Welfare Aziendale**, come già avviene con la Cassa Assistenza e i Fondi Integrativi per l'Assistenza Sanitaria presenti nel Gruppo, **non potrà essere portata in detrazione dei redditi fino alla concorrenza del rimborso ricevuto**.

Come per lo scorso anno, il nostro consiglio è quello quindi di **destinare il vostro budget dando priorità ai servizi per i quali non portereste nulla in detrazione** (es. Pacchetti Viaggio, Buoni Acquisto, ecc) **o per i quali la detraibilità di spesa è inferiore a quanto da voi pagato** (es. Asilo Nido), facendovi pertanto rimborsare quanto non potreste portare in detrazione IRPEF.

Per aiutarvi nella scelta quest'anno abbiamo inserito alcuni automatismi al termine della Guida.

Vi basterà **selezionare il vostro reddito e compilare le caselle relative agli importi di spesa** (indicare anche il massimale detraibile per università e spese per l'assistenza a familiari - come da tabelle e indicazioni a pagina 3) per effettuare una simulazione di:

- quanto potreste "risparmiare", detraendo le spese sostenute dall'IRPEF in dichiarazione dei redditi;
- a quanto ammonta il "risparmio" utilizzando i Servizi Welfare, pari al valore dell'aliquota marginale IRPEF relativa agli importi dei servizi per cui si chiede il rimborso.

Scegliere quindi, a ragion veduta, la combinazione di scelte che produce il miglior risultato di sostegno al reddito.

\* \* \*

Rispetto allo scorso anno, il portale di Welfare ha subito poche variazioni (la principale è nella macrocategoria "Buoni Acquisto e Cofanetti").

La homepage è suddivisa in diverse sezioni. Quella che interessa noi per poter effettuare la scelta è la sezione **Servizi**. Ai più attivi nell'e-commerce consigliamo di dare un'occhiata anche alla sezione **Shop** dove si trovano diversi codici promozionali da utilizzare per avere sconti sui propri acquisti online. Inoltre, per un primo rimando tecnico sulla documentazione necessaria e ulteriori approfondimenti sulle scelte, vi suggeriamo di consultare il Catalogo dei Servizi che si apre cliccando su **Regolamento**.

Chi volesse avere un maggior dettaglio di tutto ciò che può essere mandato a rimborso; vedere i possibili beneficiari dei voucher (in alcune categorie questo viene esteso anche ai parenti di 1° grado); controllare gli aspetti formali della documentazione necessaria: può cliccare sul link "**requisiti**" presente all'interno delle principali categorie per consultare le "Istruzioni Operative".

\* \* \*

Nella sezione **Servizi** si trovano le seguenti 6 macrocategorie.

## **1. FAMIGLIA**

All'interno di questa categoria si potrà chiedere il **rimborso delle spese inerenti l'istruzione dei figli** (dall'asilo nido all'università/master):

- Asilo, Scuole, Università e Master;
- Rimborso testi scolastici;
- Campus;
- Soggiorni Studi all'Estero.

A partire dallo scorso anno, anche **le spese sostenute per corsi/lezioni di musica frequentati dai figli rientrano fra quelle rimborsabili**, come già avveniva per: i corsi di lingue, le rette e le tasse scolastiche, la mensa, i costi sostenuti per il pre e dopo scuola.

Le voci di spesa inerenti le rette scolastiche e l'assistenza ai familiari, se sostenute per familiari a carico, sono voci che possono dare il diritto alla detrazione IRPEF. Quindi prima di effettuare questa scelta è opportuno valutare quanto si porterebbe in detrazione dei redditi e quanto resterebbe escluso.

Di seguito una tabella con indicato quanto attualmente in vigore, per l'anno 2017, in merito alla detrazione IRPEF (19%) delle spese scolastiche.

Tipologia di Spesa	Massimale Spesa	Note
Rette Asili Nido	€ 632,00	per figlio
Spese di Istruzione (Scuola dell'Infanzia, Elementari, Medie e Superiori) <i>La detraibilità di queste spese è stata elevata nell'ultima Legge di Stabilità</i>	€ 717,00	per studente
Spese di Istruzione (Università)	non devono essere superiori a quelle stabilite annualmente per ciascuna facoltà universitaria con decreto del Ministero dell'istruzione, dell'università e della ricerca.	

Dettaglio sulle Università, relativo all'anno di imposta 2016 (ultimo conosciuto)

Area disciplinare - corsi istruzione	NORD	CENTRO	SUD E ISOLE
Medica	€ 3.700	€ 2.900	€ 1.800
Sanitaria	€ 2.600	€ 2.200	€ 1.600
Scientifico-Tecnologica	€ 3.500	€ 2.400	€ 1.600
Umanistico-sociale	€ 2.800	€ 2.300	€ 1.500
Corsi di Dottorato, di Specializzazione e Master Universitari di primo e di secondo livello	€ 3.700	€ 2.900	€ 1.800

*Agli importi indicati deve essere sommato l'importo relativo alla tassa regionale per il diritto allo studio*

**ATTENZIONE: il rimborso delle rette dell'asilo nido non è cumulabile con il Bonus Asili Nido previsto dalla Legge di Stabilità 2017 (€ 90,90 mensili) per i nati a partire dall'anno 2016. Quindi se vi fate rimborsare la retta di un mese (anche parzialmente) per quel mese non può essere richiesto il Bonus e viceversa.**

Inoltre, sempre in questa categoria, si potrà chiedere il **rimborso delle spese sostenute per l'assistenza di familiari anziani** (almeno 75 anni d'età) **o non autosufficienti** (es. spese per collaboratrice familiare al fine di favorire l'autonomia e la permanenza al proprio domicilio, rette casa di riposo, ecc).

*Alcune spese sono deducibili se nell'interesse proprio o di familiari anche se non a carico, inoltre le spese sanitarie legate alla non autosufficienza (per se o per familiari) sono detraibili complessivamente sino ad un massimo di 2.100 € solo in caso di reddito annuo inferiore a 40.000 €.*

Le deduzioni e le detrazioni per l'assistenza ai familiari vanno valutate individualmente in base alla situazione del familiare, sia fiscale sia di salute, vi invitiamo pertanto a chiedere una consulenza al CAF.

Il **nostro consiglio** è di usare questa categoria per il rimborso dei libri di testo, dei corsi di lingua/musica, dei campus estivi/invernali, dei soggiorni studi all'estero oppure per la parte non detraibile delle spese scolastiche e delle spese sostenute per l'assistenza ai familiari o, infine, come scelta residuale se non si hanno altre preferenze.

\*\*\*

## **2. ASSISTENZA SANITARIA AGGIUNTIVA (ASA)**

In questa categoria c'è semplicemente da decidere quanto destinare, manualmente, all'ormai famosa ASA.

*Come già sapete l'ASA è un plafond individuale che va ad integrare i rimborsi della forma di assistenza sanitaria a cui si è iscritti, rimborsando prestazioni non coperte dalla gestione ordinaria della medesima, eventuali franchigie o superamento dei massimali di rimborso previsti. Per maggior dettagli sulle prestazioni coperte dall'ASA gli iscritti CASPOP possono consultare la circolare 53/2017, mentre gli iscritti al FAS possono consultare la circolare 3/2017 e gli iscritti al FIAM il regolamento ASA.*

Innanzitutto, vi diciamo che vi è convenienza dal punto di vista economico-fiscale a destinare importi ad ASA se non si supera il limite annuo di reddito deducibile destinato a Forme di Assistenza Sanitaria, **pari a 3.615,20 €**. Per sapere a quanto ammontava la cifra destinata alle Forme di Assistenza Sanitaria lo scorso anno potete guardare la Certificazione Unica 2017 (ex CUD) alla **casella 441**, ma ricordatevi che nell'importo indicato è compreso quanto avete versato ad ASA nel 2016. In alternativa potete controllare mensilmente sul cedolino paga quanto viene versato.

Una volta valutato se vi è capienza sufficiente, il **nostro consiglio** è di usare questa possibilità come scelta residuale se non si hanno altre preferenze o, dopo una valutazione di quanto a disposizione nel proprio "zainetto ASA", per la quota di spese mediche sostenute che non verrebbe rimborsata dalle forme di assistenza sanitaria presenti nel gruppo. Vi ricordiamo però che tale quota, se non rimborsata da ASA, sarebbe comunque detraibile nella misura del 19% (con una franchigia di € 129,11) dall'IRPEF.

\*\*\*

## **3. PREVIDENZA**

In questa categoria c'è semplicemente da decidere quanto destinare come contributo volontario al proprio Fondo Pensione.

Innanzitutto, vi diciamo che vi è convenienza dal punto di vista economico-fiscale a destinare ulteriori somme al Fondo Pensione se non si supera il limite annuo di reddito deducibile destinato a forme di previdenza complementare, **pari a 5.164,57 €**. Per sapere a quanto ammontava la cifra destinata alla previdenza complementare lo scorso anno potete guardare la Certificazione Unica 2017 (ex CUD) alla **casella 412**. In alternativa potete controllare mensilmente sul cedolino paga quanto viene versato.

*L'importo massimo di 5.164,57 € è comprensivo anche di quanto viene versato a favore dei propri familiari a carico e per i lavoratori di prima occupazione successiva al 1° gennaio 2007 può essere elevato sino ad un massimo di 7.746,86 € a partire dal 6° sino al 25° anno di lavoro (va però fatta un'analisi caso per caso).*

La tassazione che verrà applicata quando si riscatterà lo "zainetto" all'atto della pensione varierà in base all'anzianità di iscrizione, da un massimo del 15% ad un minimo del 9%, mentre in caso di anticipazione verrà applicata una tassazione del 23%.

Una volta valutato se vi è capienza sufficiente, il **nostro consiglio** è di usare questa possibilità come scelta residuale se non si hanno altre preferenze, sapendo anche che è possibile in qualsiasi momento dell'anno effettuare versamenti volontari al proprio Fondo Pensione o semplicemente variare (una volta l'anno) la propria percentuale mensile di contribuzione al Fondo Pensione per sfruttare tutti i vantaggi economico-fiscali previsti dalla legge.

\*\*\*

## **4. SPORT, CULTURA E TEMPO LIBERO**

Sotto questo raggruppamento ci sono **diverse iniziative** che prevedono il rilascio di Voucher da utilizzare **nelle strutture convenzionate**, quindi, prima verificate se c'è qualcosa di vostro gradimento e poi, eventualmente, effettuate la richiesta di destinazione del contributo a quanto scelto.

Il catalogo, in espansione, prevede: abbonamenti presso palestre e centri wellness; abbonamenti per il teatro/cinema o biglietti per accesso a singoli eventi culturali, visite guidate e parchi a tema; corsi di lingue; ecc

Ci è stato inoltre recentemente segnalato che fra le strutture convenzionate rientrano anche ulteriori agenzie viaggi rispetto a quelle caricate in apposita macrocategoria (*la prossima che affrontiamo*).

Quasi tutte le offerte presenti, al momento, in questa categoria riguardano capitoli di spesa che **non danno diritto a detrazioni IRPEF**, per cui sono quelle che godono del maggior vantaggio economico-fiscale per noi lavoratori dipendenti. Le uniche eccezioni sono sempre quelle riguardanti la tutela della salute o l'assistenza medico-infermieristica ai propri familiari (es. "Operatori Socio Assistenziali", "Il mio supereroe", ecc.) in quanto la spesa per se stessi o per familiari a carico, potrebbe essere portata in detrazione IRPEF (con relativa franchigia) da colui o da colei che la sostiene (*come per l'assistenza agli anziani/non autosufficienti della macrocategoria Famiglia*).

Il **nostro consiglio** è quindi quello di tenere questa scelta fra quelle da prediligere, con attenzione all'eccezione sopra riportata.

### **Segnala La Tua Palestra ...**

**All'interno della categoria "Welfare Voucher" è possibile richiedere il convenzionamento di una struttura non presente fra quelle preselezionate, ma a voi gradita.**

La funzione è un po' nascosta nei meandri del sito, di seguito i passi per arrivarci:

1. una volta nella macrocategoria "**SPORT, CULTURA E TEMPO LIBERO**", cliccare su "**Welfare Voucher**";
2. cliccare su "**AVANTI**" in fondo alla pagina;
3. cercare se la *vostra* struttura è già convenzionata utilizzando i "**PARAMETRI DI RICERCA**" (nome della struttura - comune);
4. Se non si trova la struttura desiderata in fondo alla pagina cliccare "**SEGNALA I PARTNER VICINI A TE! Clicca qui e diventa protagonista del Welfare Voucher**";
5. Prima di procedere oltre vi invitiamo a leggere i "**REQUISITI DEL SERVIZIO**" ed a scaricare il "**volantino**" da consegnare alla propria struttura;
6. una volta fatto quanto indicato nei requisiti e trovato il consenso della propria struttura, cliccare su "**AVANTI**";
7. Inserire i dati della struttura e cliccare su "**CONFERMA**";
8. Così facendo si avvierà l'iter per il convenzionamento da parte del fornitore del servizio con la *vostra* struttura;
9. Se l'iter andrà a buon fine poi ve la ritroverete all'interno di tale servizio e potrete usufruire del relativo voucher.

\* \* \*

## **5. VIAGGI**

Sotto questo raggruppamento ci sono, al momento, **tre iniziative** che prevedono il rilascio di Voucher da utilizzare **nelle strutture selezionate**, quindi prima verificate se c'è qualcosa di vostro gradimento e poi, eventualmente, effettuate la richiesta di destinazione del contributo a quanto scelto.

Questa categoria riguarda un capitolo di spesa che **non dà diritto a detrazioni IRPEF**, per cui è fra quelle che godono del maggior vantaggio economico-fiscale per noi lavoratori dipendenti.

Il **nostro consiglio** è quindi quello di tenere questa scelta fra quelle da prediligere.

**Novità 2017:** oltre ai consueti cofanetti preconfezionati da quest'anno è stata fatta una nuova convenzione con "Viaggi Frigerio" che permette, oltre a scegliere i pacchetti presenti nei loro cataloghi, di ricevere offerte e preventivi per viaggi su misura **con anche la possibilità di integrare, a parte, l'eventuale quota eccedente l'importo del Voucher.**

\* \* \*

## **6. BUONI ACQUISTO E COFANETTI**

Sotto questo raggruppamento vi è la possibilità di richiedere il rilascio di Buoni Acquisto (*card fisiche o virtuali*) da utilizzare presso i **partner convenzionati** entro un periodo di tempo predeterminato.

E' possibile scegliere tra più soluzioni, fermo il valore massimo da destinare ai buoni pari a **150 €**.

Rispetto all'anno scorso questa macrocategoria è stata suddivisa in 3 sottocategorie:

1. Card;
2. Card Amazon (pagina riservata per la richiesta del buono del noto sito internazionale di e-commerce);
3. Hey Sorridi (pagina riservata per la richiesta del buono per prestazioni odontoiatriche già previste dallo scorso anno).

Un'ulteriore novità sta nel fatto che la prima categoria è stata suddivisa su 2 fornitori:

1. Amilon: qui si trovano più o meno gli stessi negozi dell'anno scorso (ALPITOUR, BENNET, BEST WESTERN, BIMBUS, BRUMS, CHICCO, COCCINELLE, COIN, DECATHLON, EATALY, GAMESTOP, GIUNTI AL PUNTO, GROUPALIA, GRUPPO CISALFA, GUESS, HELPLING, IDEA SHOPPING, INMONDADORI, IPER, ITUNES, KASANOVA, LA FELTRINELLI, LA RINASCENTE, MANGO, MARIONNAUD, NATURASI, PRIVIALIA, PROMOD, SALMOIRAGHI & VIGANÓ, TAMOIL, TIGOTÀ, TOTAL ERG, TRONY, UPIM, YOOX e ZALANDO).
2. Epipoli: in questa sezione ci sono le **Novità 2017** (CHILI, CORRIERE DELLA SERA, GAZZETTA DELLO SPORT, GROUPON, INFINITY, MEDIASET PREMIUM, NATIONAL GEOGRAPHIC, TRENITALIA).

L'elenco dei partner dovrebbe comunque essere in continua evoluzione.

Quasi tutte le offerte presenti, al momento, in questa categoria riguardano capitoli di spesa che **non danno diritto a detrazioni IRPEF**, per cui sono quelli che godono del maggior vantaggio economico-fiscale per noi lavoratori dipendenti. L'unica eccezione è quella relativa a HEYSORRIDI (prestazioni odontoiatriche) che in caso di spesa per se stessi o per familiari a carico potrebbe essere portata in detrazione IRPEF (con relativa franchigia) da colui o colei che la sostiene.

**NB:** trattandosi di "Buoni Acquisto", molto simili al contante, rientrano in quelli che, fiscalmente, sono definiti "Fringe Benefits" (come l'auto aziendale in uso promiscuo, i fabbricati concessi in uso, locazione o comodato dall'azienda, i prestiti a tasso agevolato, ecc). Per i Fringe Benefits è previsto un massimale di esenzione fiscale pari a **€ 258,23** annui (**in caso di superamento del massimale si perde l'agevolazione fiscale su tutta la cifra e non solo su quella eccedente**). Per sapere a quanto ammontava il totale dei Fringe Benefits percepiti lo scorso anno potete guardare la Certificazione Unica 2017 (ex CUD) alla pagina "DESCRIZIONE ANNOTAZIONI", nota codificata con "AH" (*ricordatevi che nell'importo indicato sono compresi eventuali BUONI ACQUISTO richiesti nel 2016*).

Il **nostro consiglio** è quindi quello di usufruire anche di questa scelta fra le prioritarie, con attenzione all'eccezione HEYSORRIDI, facendo però molta attenzione a non superare il massimale previsto per i Fringe Benefits (*meglio stare sotto di 50 € che superarlo ... ndr*).

\* \* \*

## **SOMME RESIDUE A FINE ANNO**

**Se non verrà effettuata alcuna scelta** nei termini previsti o se non verrà destinato tutto l'importo a disposizione, la somma residua sarà automaticamente destinata, subito dopo il 31/12/2017, ad "ASA" o a Previdenza Complementare (nel caso in cui il collega non fosse iscritto ad alcuna Forma di Assistenza Sanitaria).

\* \* \*

Seleziona il tuo reddito:

--

TIPOLOGIA DI SPESA	Importo	Massimo Detraibile	Detrazione IRPEF	IRPEF risparmiata con i Servizi Welfare
<i>Asilo nido</i>		€ 632,00		
<i>Spese di Istruzione (Scuola dell'Infanzia, Elementari, Medie e Superiori)</i>		€ 717,00		
<i>Spese di Istruzione (Università)</i>				
<i>Rimborso test scolastici</i>		Nessuno		
<i>Campus</i>		Nessuno		
<i>Soggiorni Studi all'Estero</i>		Nessuno		
<i>Assistenza di familiari anziani o non autosufficienti</i>				
<i>ASA (post verifica capienza, nella detrazione IRPEF è considerata la Franchigia di 129,11 €)</i>		Illimitato (per le spese mediche)		
<i>Sport, Cultura e Tempo Libero</i>		Nessuno		
<i>Viaggi</i>		Nessuno		
<i>Buoni Acquisto (massimo 150€)</i>		Nessuno		
<b>TOTALI</b>				

7 giugno 2017

COORD. FIRST CISL GRUPPO BANCO BPM