

APE volontario

in sintesi

Dipartimento Politiche Fiscali- Democrazia Economica Previdenza - Riforme e Politiche
Contrattuali delle Pubbliche Amministrazioni - Riforme Istituzionali- Politiche per il
Mezzogiorno

Che cosa è

E' un prestito erogabile a chi ha età pari o superiore ai 63 anni, almeno 20 anni di contributi e che matura i requisiti per la pensione di vecchiaia entro 3 anni e 7 mesi.

Per ottenerlo è necessario che l'importo mensile della futura pensione, al netto della rata di restituzione del prestito, sia pari o superiore a 1,4 volte il trattamento minimo Inps (501,89 € per il 2018). Per chi ha contributi solo dal 1/1/1996 in poi (contributivo puro) è necessario anche verificare che l'importo della pensione maturato alla data della domanda di certificazione Ape non sia inferiore a 1,5 volte l'importo dell'assegno sociale (453 € per il 2018).

L'Ape volontario viene erogato fino al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento di vecchiaia.

Il prestito viene rimborsato dal pensionato con trattenuta effettuata dall'INPS sulla pensione netta per 20 anni (240 rate), a partire dall'accesso al pensionamento di vecchiaia. Può anche essere chiesta l'estinzione anticipata del prestito.

La rata comprende: costo di ammortamento del prestito, interessi bancari passivi, oneri relativi alla polizza assicurativa per la copertura del rischio di premorienza.

In caso di decesso del soggetto che ha avuto accesso all'anticipo pensionistico il prestito ottenuto verrà rimborsato dall'impresa assicurativa con la quale è stata stipulata la polizza contro il rischio di premorienza. Il debito non si trasmette agli eredi.

Le fonti normative e regolamentari

- Art. 1 comma 166 e ss. legge n. 232/2016
- Art. 1 comma 162 legge n. 205/2017
- DPR 4 settembre 2017 n. 150
- Circolare INPS n. 28 del 13 febbraio 2018

Chi può richiederlo

Può essere richiesto dagli iscritti all'assicurazione generale obbligatoria (lavoratori dipendenti del settore privato e lavoratori autonomi), alle forme sostitutive (ex fondi speciali trasporti, elettrici, telefonici, dazieri, ex Inpdai, Fondo Volo, Inpgi, Enpals), esclusive (ex Inpdap, ex Ipost) della medesima e alla Gestione separata di cui all'articolo 2, comma 26, della legge 8 agosto 1995, n. 335

Non può ottenere l'Ape volontario:

- ✓ chi è già titolare di un trattamento pensionistico diretto alla data di richiesta di certificazione dei requisiti o alla data di vera e propria domanda di Ape;
- ✓ chi ha requisiti per la pensione di vecchiaia diversi da quelli previsti dall'art. 24 commi 6 e 7 legge 214/2011;
- ✓ chi ha i requisiti per la pensione di vecchiaia alla data di domanda di certificazione dei requisiti o alla successiva domanda di Ape.

Chi ha ottenuto la certificazione per rientrare nelle «salvaguardie» (c.d. esodati) può accedere all'Ape solo se rinuncia alla certificazione di «salvaguardia».

L'Ape è compatibile con:

- ✓ l'attività lavorativa
- ✓ la percezione di misure di sostegno al reddito
- ✓ l'Ape sociale

REQUISITI: anagrafici, contributivi, importo pensione

Età anagrafica alla prima data utile di presentazione della domanda di Ape deve consentire di raggiungere il diritto alla pensione di vecchiaia entro 3 anni e 7 mesi secondo la seguente tabella (art. 24 commi 6 e 7 legge 214/2011).

	FPLD e forme sostitutive AGO		Gestioni speciali lavoratori autonomi e Gestione separata art. 2 comma 26 L. 335/1995		Forme esclusive AGO
Periodo	donne	uomini	donne	uomini	Donne/uomini
Dal 1/1/2016 al 31/12/2017	65 anni e 7 mesi	66 anni e 7 mesi	66 anni e 1 mese	66 anni e 7 mesi	66 anni e 7 mesi
Dal 1/1/2018 al 31/12/2018	66 anni e 7 mesi				
Dal 1/1/2019	67 anni				

Contributi: l'interessato deve avere almeno 20 anni di contributi in una delle gestioni previdenziali sopra indicate. Non si considerano le maggiorazioni contributive, non si applica il cumulo della legge 228/2012, non si applica la totalizzazione con periodi contributivi all'estero.

Importo pensione: non deve essere inferiore a 1,4 volte l'importo del trattamento minimo (501,89 € nel 2018). Per il calcolo, ai fini della certificazione del diritto, per chi ha contributi entro il 31/12/1995 si applicano coefficienti di trasformazione relativi all'età al momento della pensione di vecchiaia; per chi ha solo contributi a partire dal 1/1/1996 i coefficienti relativi all'età del primo momento utile di presentazione della domanda di Ape.

Importi

Importi minimi e massimi ottenibili

- ✓ Importo minimo 150 € mensili

Importo massimo è modulato sulla durata dell'APE:

- 75% dell'importo mensile della pensione se erogazione APE supera 36 mesi;
- 80% dell'importo mensile della pensione se erogazione APE è compresa tra 24 e 36 mesi;
- 85% dell'importo mensile della pensione se erogazione APE è compresa tra 12 e 24 mesi;
- 90% dell'importo mensile della pensione se erogazione APE è inferiore a 12 mesi.

N.B. alla data di presentazione della domanda di Ape l'importo massimo deve essere tale da determinare rata di restituzione del prestito non superiore al 30% dell'importo mensile della pensione (sommata ad eventuali altri prestiti).

- Il calcolo è fatto al netto di debiti erariali, assegni divorzili e/o mantenimento figli.
- Importo pensione è al netto dell'imposta sul reddito compresa addizionale regionale.

La procedura

- 1) **Domanda di certificazione dei requisiti per il diritto all'Ape presso INPS** (età minima 63 anni)
- 2) Risposta INPS entro 60 giorni:
 - ✓ se positiva vengono indicati: prima data utile di presentazione domanda di Ape; importo minimo e massimo Ape ottenibile, durata del finanziamento;
 - ✓ Se negativa, possibilità di richiesta di riesame dell'interessato entro 30 giorni dalla comunicazione.
- 3) **Domanda di Ape all'istituto finanziatore per il tramite INPS** con:
 - proposta di contratto finanziamento e indicazione istituto scelto
 - proposta di contratto assicurazione e impresa assicuratrice scelta
 - domanda di pensione di vecchiaia (non revocabile)
- 4) INPS trasmette con flusso telematico all' Istituto finanziatore e all'assicurazione la domanda di Ape
- 5) L'istituto finanziatore comunica con flusso telematico all'INPS l'accettazione (o il rigetto)
- 6) INPS mette a disposizione dell'Assicurazione l'accettazione della proposta di finanziamento da parte dell'Istituto finanziatore
- 7) Assicurazione accetta la proposta di assicurazione e la trasmette all'INPS e al richiedente.
- 8) Istituto finanziatore eroga l'Ape.

La domanda di Ape deve essere presentata entro il 31/12/2019
Per chi ha raggiunto i requisiti tra il 1/5/2017 e il 18/10/2017
domanda entro il 18/4/2018 per non perdere gli arretrati

L'Ape si perfeziona alla data in cui sono pubblicate, in formato elettronico, nella sezione riservata al richiedente sul sito INPS, l'accettazione del finanziamento e della proposta di assicurazione.

La pubblicazione è contestualmente comunicata al richiedente da parte dell'INPS.

Le **domande non sono revocabili**, salvo il caso di diritto di esercizio del recesso, come regolato dal Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia e dal Codice del consumo, mentre il termine per recedere dal contratto di assicurazione è di quattordici giorni.

La decorrenza

- ✓ L'Ape decorre da 1° giorno del mese successivo alla presentazione della domanda da parte di chi è in possesso della certificazione dei requisiti;
- ✓ Se i requisiti sono maturati tra il 1/5/2017 e 18/10/2018 decorrenza dalla data di maturazione dei requisiti ma non prima del 1° maggio 2017;
- ✓ L'Ape è erogato dall'istituto finanziatore dal 1° giorno del mese successivo del perfezionamento ovvero il 2° giorno bancario con attribuzione degli arretrati dalla data di decorrenza.
- ✓ L'Ape è erogato in 12 mensilità fino alla maturazione del requisito per la pensione di vecchiaia.
- ✓ Chi matura il requisito per il diritto alla pensione di vecchiaia dal 1/1/2021 può chiedere il finanziamento supplementare per garantire l'erogazione dell'Ape fino al raggiungimento del requisito pensionistico adeguato alla aspettativa di vita.

Quanto costa?

Simulatore dell'Anticipo finanziario a garanzia pensionistica (APE)

[Torna alla Home Page](#)

ACCESSO

I TUOI DATI

IL TUO IMPORTO APE

LA TUA SIMULAZIONE



ACCESSO

Data di nascita



Maschio Femmina

Gestione

Importo pensione lorda mensile

Si ricorda che il requisito minimo contributivo per l'accesso all'APE volontario è di almeno 20 anni di contribuzione

[← NUOVA SIMULAZIONE](#)

[AVANTI →](#)

[https://servizi2.inps.it/servizi/SimulatoreAPE/\(S\(511dctwozwzehir3cxnfmqjg\)\)/Pages/AcquisisciDati.aspx](https://servizi2.inps.it/servizi/SimulatoreAPE/(S(511dctwozwzehir3cxnfmqjg))/Pages/AcquisisciDati.aspx)

Recupero dell'Ape sulla pensione

- ✓ INPS recupera il finanziamento sulle rate della pensione di vecchiaia in base al piano di ammortamento e alla rata comunicati dall'istituto finanziatore.
- ✓ Recupero dalla prima rata di pensione al netto di trattenute con natura prioritaria, nel rispetto del 1/5 della pensione con salvaguardia importo trattamento minimo.
- ✓ Restituzione in 240 rate (20 anni).
- ✓ È possibile chiedere l'estinzione totale o parziale anticipata del debito.
- ✓ In caso di incapienza della pensione mensile il recupero verrà trattenuto su eventuali ulteriori pensioni di cui il pensionato sia titolare.

Regime fiscale

- ✓ Le somme attribuite a titolo di Ape non concorrono a formare reddito ai fini Irpef.
- ✓ Per gli interessi sul finanziamento e dei premi assicurativi per copertura rischio premorienza è riconosciuto credito di imposta annuo nella misura massima del 50% dell'importo pari a 1/20 degli interessi e dei premi assicurativi complessivamente pattuiti nei relativi contratti.
- ✓ INPS provvederà a restituire mensilmente al pensionato a partire dalla prima rata di pensione il 50% del totale degli interessi e del premio assicurativo di premorienza rapportato a mese, sulla base degli importi totali comunicati dall'istituto finanziatore con piano di ammortamento e da assicurazione cui interessato ha chiesto copertura assicurativa.
- ✓ INPS recupererà il credito restituito ai beneficiari sul monte ritenute da versare mensilmente all'erario in qualità di sostituto di imposta con compensazione in sede di versamento.
- ✓ All'Ape si applicano agevolazioni settore del credito (artt. 15-22 DPR 601/1973).

Per i dipendenti pubblici che accedono all'Ape volontario i termini di pagamento delle indennità di fine servizio (TFS/TFR) comunque denominate iniziano a decorrere al compimento del requisito per il pensionamento di vecchiaia secondo quanto previsto dal d.l. 79/1997.

Ape aziendale

I datori di lavoro del settore privato, gli enti bilaterali o i fondi di solidarietà possono, previo accordo individuale con il lavoratore, incrementare il suo montante contributivo, versando all'Inps in un'unica soluzione, alla scadenza prevista per il pagamento dei contributi previsti per il mese di erogazione della prima mensilità dell'Ape, **contribuzione in modo tale da determinare un aumento della pensione tale da compensare gli oneri relativi alla concessione dell'APE.**

Il versamento contributivo non può essere inferiore all'importo determinato ai sensi dell'art. 7 del D.L. 84/1997 ovvero ad un contributo per ciascun anno o frazione di anno di anticipo rispetto alla maturazione del diritto a pensione di vecchiaia pari all'aliquota di finanziamento, prevista per la contribuzione obbligatoria alla gestione pensionistica, applicata all'importo medio della retribuzione imponibile percepita nell'anno di contribuzione precedente la data della domanda.

Questa possibilità non si applica ai dipendenti pubblici.

Per i fondi di solidarietà dovranno essere adeguati gli accordi o contratti collettivi e decreti ministeriali di recepimento poiché si tratta di nuova prestazione.

Monitoraggio

- L'INPS provvede al monitoraggio delle domande di Ape pervenute con particolare riguardo alle informazioni di tipo quantitativo e qualitativo, ripartite anche in base all'età dei richiedenti, all'ammontare del finanziamento richiesto, alle richieste di estinzione anticipata e altre variazioni dei piani di ammortamento.
- Il Governo trasmette alle Camere entro il 10 settembre 2018 una relazione con cui da conto dei risultati della sperimentazione dell'Ape e proposte per l'eventuale prosecuzione.