

Tutto su Fondo Pensioni, Cassa Sanitaria, Assegno Funerario e VAP

A cura di FISAC CGIL BNL

Se sei prossimo all'**esodo volontario** o alla **pensione**, è importante conoscere le conseguenze sui tuoi diritti previdenziali e assistenziali. Questa guida ti spiega tutto su:

- Fondo Pensioni
- Cassa Sanitaria
- Assegno Funerario
- VAP (Valore Aggiunto Personale)

Fondo Pensioni: Regole, Opzioni e Tassazione

Quando si matura il diritto alla prestazione pensionistica?

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno **5 anni di partecipazione alla previdenza complementare**.

Gli **iscritti storici** possono optare per l'applicazione dell'**art. 11 del D. Lgs. 252/2005**, beneficiando del **regime fiscale più favorevole** previsto dalla normativa.

Erogazione del Capitale o Rendita: quali scelte sono possibili?

Per Vecchi Iscritti (prima del 29/04/1993): è possibile richiedere il **100% in forma di capitale** nei seguenti casi:

- Iscrizione a previdenza complementare prima del 29/04/1993.
- Se la rendita derivante da almeno il 70% del montante è inferiore al 50% dell'**assegno sociale**.

Sono sempre disponibili le opzioni:

- Capitale + Rendita
- **100% RITA**

Per Nuovi Iscritti (dopo il 28/04/1993): almeno il **50% del montante maturato** deve essere convertito in rendita.

Eccezioni:

- 100% capitale solo se la rendita è di **modesta entità**.

Esodo con Fondo di Solidarietà: le opzioni disponibili

Per chi esce con "risoluzione consensuale per accesso al Fondo di Solidarietà":

- 50% alla cessazione e 50% al raggiungimento del requisito pensionistico.
- 100% con **RITA** (età minima 62 anni, 5 anni nel fondo, 20 anni di contribuzione).

- Possibilità di rimanere **aggregati** fino alla pensione.

Tipologie di Rendita del Fondo Pensioni

- **Vitalizia semplice:** pagata finché l'aderente è in vita.
- **Reversibile:** continua al coniuge o beneficiario, con percentuali del 60%, 80% o 100%.
- **Certa per 5 o 10 anni:** garantita anche in caso di decesso, poi vitalizia.
- **Decrescente:** al decesso viene corrisposto il capitale residuo agli eredi.

Tassazione del Fondo Pensioni

- **Fino al 31/12/2000:** tassazione progressiva su 87,5% dell'importo.
- **Dal 01/01/2001 al 31/12/2006:** tassazione su imponibile ridotto.
- **Dal 01/01/2007:** tassazione a imposta sostitutiva del 15%, ridotta fino al 9% in base agli anni di partecipazione.

Aggregazione al Fondo Pensione: Vantaggi e Considerazioni

Chi non richiede la prestazione può restare **aggregato**:

- Possibile continuare i **versamenti deducibili** dal reddito pensionistico.
- Con RITA, si può prelevare tutto o in parte mantenendo i versamenti aggiuntivi.

Esodati: Come Gestire il Contributo al Fondo

Chi accede all'esodo riceverà dalla banca un **contributo in un'unica soluzione** per coprire i versamenti fino alla pensione, tassato con aliquota IRPEF. È possibile versarlo nel fondo, valutando anche il limite di deducibilità di **€ 5.164,57 annui**.

Cassa Sanitaria: Copertura e Modalità di Pagamento

Periodo di Esodo (Fondo di Solidarietà)

Secondo l'accordo del 9 aprile 2024, l'assistenza sanitaria è **mantenuta con le stesse condizioni dei dipendenti attivi**:

- Polizze e contributi invariati.
- La quota dell'iscritto viene addebitata in **un'unica soluzione** nell'ultimo cedolino utile.
- La banca paga la propria quota nei tempi previsti.

Anno Successivo all'Esodo

La Cassa invia:

- Modulo di adesione per esodati
- **Modulo RID** per il pagamento mensile della quota

Dopo il Pensionamento

- Copertura assicurativa mantenuta fino a fine anno.
- La quota a carico del pensionato viene addebitata via RID.
- La banca continua a versare la propria quota.

Dal nuovo anno:

- Viene inviato un **kit informativo** con le nuove condizioni (quota interamente a carico del pensionato).
- Nuovo modulo di adesione e RID.

Assegno Funerario: Chi Ne Ha Diritto e Come Richiederlo

Destinato solo ai dipendenti assunti **prima del 24 luglio 1992**, l'assegno è erogato dall'INPDAP tramite BNL.
Prevede:

- **1 mensilità lorda per ogni familiare a carico** in caso di decesso dell'iscritto (minimo 2 mensilità).
- **1 mensilità per altro familiare** in assenza di familiari a carico.
- **1 mensilità per il decesso del coniuge/unito civilmente.**
- **½ mensilità** per il decesso di altro familiare a carico.

□ Modalità di richiesta:

- Il dipendente: tramite canale **Helpy**.
- Gli altri beneficiari: via email a **Presidio_BPO_BNLDRU@bnlmail.com**, entro **10 mesi** dall'evento.

VAP (Valore Aggiunto Personale): La Posizione della Banca

Nonostante le richieste sindacali, la Banca **non riconosce il VAP** a chi va in esodo o in pensione prima della data di erogazione. Questo, anche se il lavoratore ha contribuito alla **produttività dell'anno precedente**.

Il sindacato continuerà a battersi affinché venga riconosciuto questo diritto a chi ha lavorato nel periodo di riferimento.
