INTESA SANPAOLO
mail: segreteria@fabintesasanpaolo.org
www.fabintesasanpaolo.eu

Welfare

Conto Sociale

Introduzione

Il 19 marzo 2020 è stato sottoscritto un accordo che prevede la possibilità di **destinare il Premio Variabile di Risultato 2019** (PVR) individualmente spettante al Conto Sociale.

Vantaggi utilizzo Conto Sociale

Il montante destinato al Conto Sociale può essere utilizzato per:

il **rimborso delle spese** sostenute per:

- servizi di educazione e istruzione, anche in età prescolare, per i figli;
- servizi di assistenza ai familiari anziani o non autosufficienti anche non fiscalmente a carico;
- acquisto degli abbonamenti per il trasporto pubblico locale, regionale e interregionale del dipendente e dei familiari fiscalmente a carico, beneficiando della completa esenzione contributiva e fiscale.

In questo caso si avrà diritto ad una **totale esenzione fiscale e contributiva**.

Versamenti di contribuzione aggiuntiva alla propria posizione di **previdenza complementare**.

In questo caso si avrà diritto ad una **totale esenzione fiscale e contributiva** per tutto l'importo del premio destinato, anche oltre il limite di € 5.164,57 annui, e in fase di erogazione della prestazione.

NB. Per beneficiare dell'agevolazione in fase di erogazione della prestazione sarà necessaria una comunicazione specifica verso il Fondo di Previdenza entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello di versamento.

Esempio di tassazione su un premio lordo di 1.500€.

Caso 1: Decido di versare il PVR sul Conto Sociale.

Premio: 1500€ ⟶ Tassazione: 0% ⟶ Rimborsi netti: 1.500€

Caso 2: Decido di effettuare una contribuzione aggiuntiva alla posizione di Previdenza Complementare.

Premio: 1500€ ⟶ Esenzione fiscale e contributiva ⟶ Accredito netto sul fondo: 1.500€, anche superando i limiti di 5.164,57€ annui ed in fase di erogazione

Caso 3: Decido di liquidare il PVR nel conto corrente.

E' prevista la tassazione sostitutiva del 10% e l'esenzione dei contributi fino ad 800€.

Vi lasciamo un paio di esempio

PVR: 2000€	⟶	In busta paga: 1700€ circa
PVR: 1500€	⟶	In busta paga: 1290€ circa
PVR: 1200€	⟶	In busta paga: 1045€ circa
PVR: 1000€	⟶	In busta paga: 885€ circa
PVR: 800€	⟶	In busta paga: 720€

A chi spetta?

La possibilità di scegliere di destinare il proprio PVR al Conto Sociale, sempre **entro un importo massimo di 3.000€**, spetta a tutti i colleghi il cui reddito da lavoratori dipendenti relativo all'anno 2019 **non sia superiore ad 80.000€ lordi**.

Rimane ovviamente valida l'opzione per la liquidazione del PVR in busta paga con le eventuali agevolazioni fiscali che vengono descritte più avanti nella guida.

Liquidazione in busta paga

Se scelgo di liquidare in busta paga il PVR invece di destinarlo al Conto Sociale il trattamento fiscale sarà di questo tipo:

Per chi ha un reddito nel 2019 **inferiore agli 80.000€** sarà applicata la seguente tassazione:

- Fino a 3.000€ lordi di premio una **aliquota sostitutiva del 10%**
- Inoltre, per i primi 800€ lordi di premio, anche **l'esenzione contributiva**

Per la cifra eccedente i 3.000€ lordi di premio scatta la **tassazione ordinaria**.

NB. Il limite di 3.000€ lordi di premio è da calcolare includendo **l'eventuale importo residuo non utilizzato del Conto Sociale dell'anno precedente** e liquidato in busta paga nel cedolino di febbraio 2020.

Per chi ha un reddito nel 2019 **superiore agli 80.000€** sarà applicata la **tassazione ordinaria**.

Le "fasi" del Conto Sociale

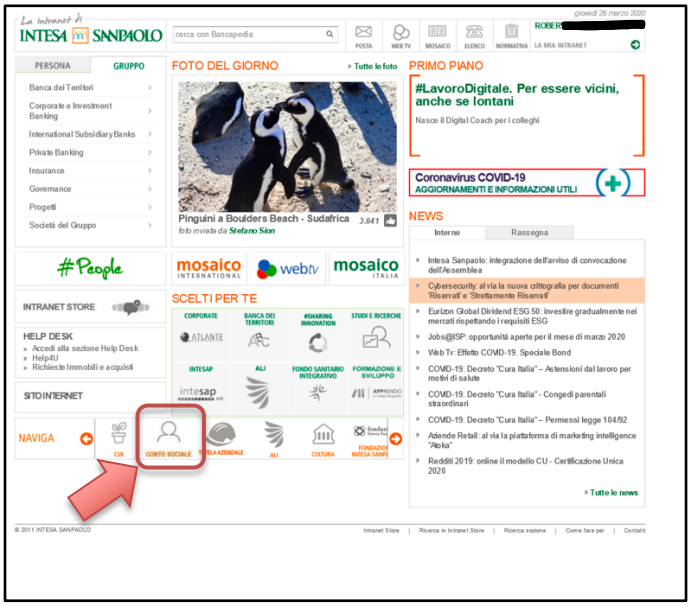
L'intera procedura del Conto Sociale è suddivisa in varie "fasi" che andremo a descrivere e dettagliare nel momento in cui si "apriranno". Il calendario delle varie fasi sarà:

24 marzo – 10 aprile 2020	→	Scelta di destinazione del PVR in Conto Sociale
13 - 29 maggio 2020	→	Scelta di utilizzo del Conto Sociale o monetizzazione in busta paga
giugno 2020	→	Apertura procedura inserimento delle richieste di rimborso
ottobre 2020	→	Apertura procedura per monetizzazione residuo Conto Sociale o destinazione a Previdenza
26 febbraio 2021	→	Liquidazione in busta paga del residuo non utilizzato del Conto Sociale

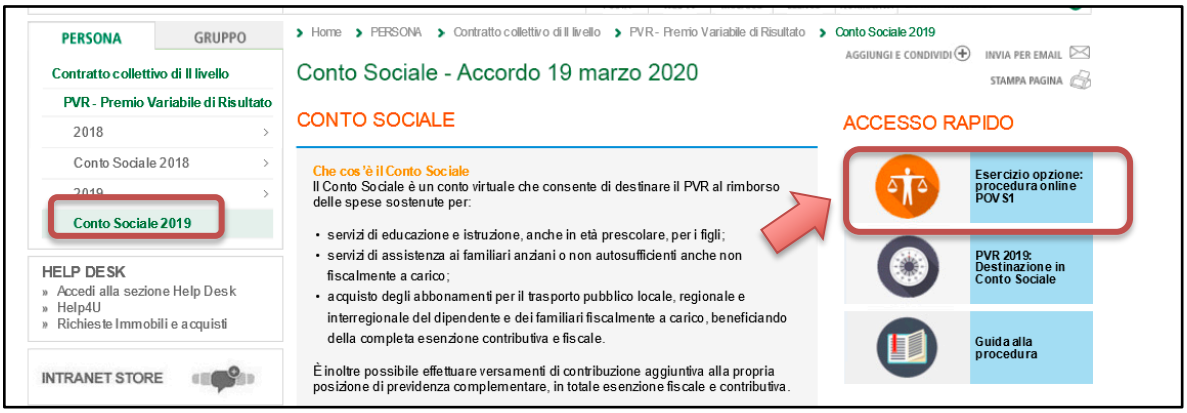
Scelta di destinazione del PVR in Conto Sociale

Dal 24 marzo al 10 aprile sarà possibile effettuare la scelta di destinazione del PVR in Conto Sociale.

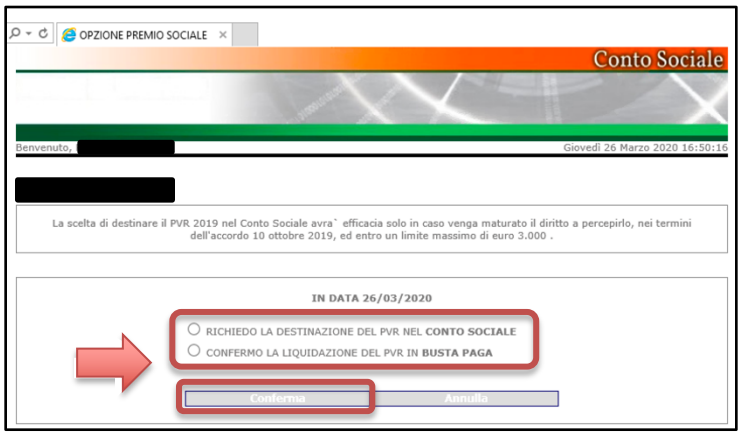
E' possibile effettuare la scelta dalla intranet selezionando l'icona del "Conto Sociale" presente nella barra "Naviga" in basso:



Nella pagina che si aprirà selezionare la voce "Esercizio opzione: procedura online POVS1" presente nel menù "Accesso Rapido" a destra.



Si aprirà l'applicazione per la scelta della destinazione: "conto sociale" o "busta paga". Effettuata la scelta si conferma con il tasto "Conferma".



Effettuata la scelta sarà possibile stampare la ricevuta della scelta fatta, da conservare eventualmente per il futuro.

Se non si sceglierà la destinazione del proprio Premio entro il 10 aprile 2020, il PVR sarà **liquidato in busta paga** con la prima mensilità utile successiva all'approvazione del Bilancio 2019.

Per i colleghi **momentaneamente assenti dal servizio** e che non hanno la possibilità di accedere alla intranet sono previste due modalità alternative per poter effettuare la scelta, sempre entro il 10 aprile:

- apertura di una richiesta in #People al percorso:

  #People > Assistenza > Assistenza HR, scegliendo la categoria "Conto Sociale"

  Questa modalità è disponibile anche da App per i possessori di cellulare aziendale,

- Utilizzando il modulo cartaceo presente sulla intranet (clicca qui per scaricarlo) e inviarlo via mail a:

  lavmanuali.contosociale@intesasanpaolo.com

Scelta delle modalità di utilizzo in Conto Sociale

Dal 13 e fino al 29 maggio i colleghi che hanno destinato il proprio PVR al premio sociale potranno scegliere:

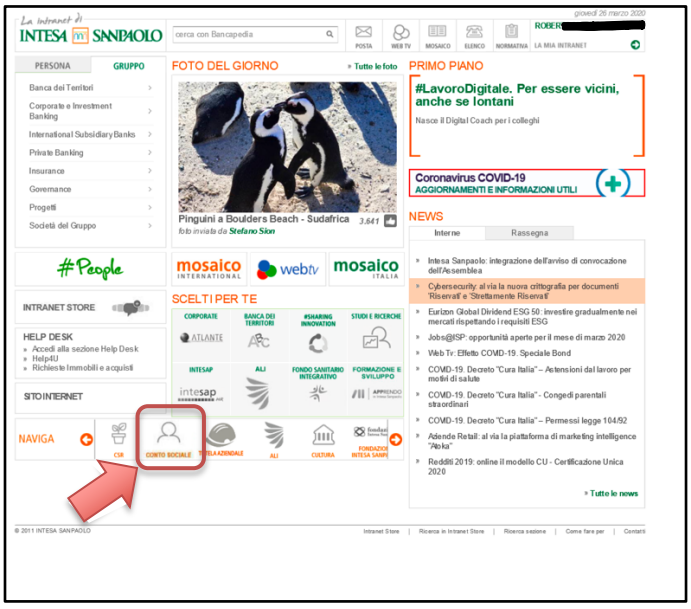
- le **modalità di utilizzo** del Conto Sociale **oppure**
- di **monetizzarlo**

Le scelte possibili per chi utilizzerà il conto sociale saranno due:

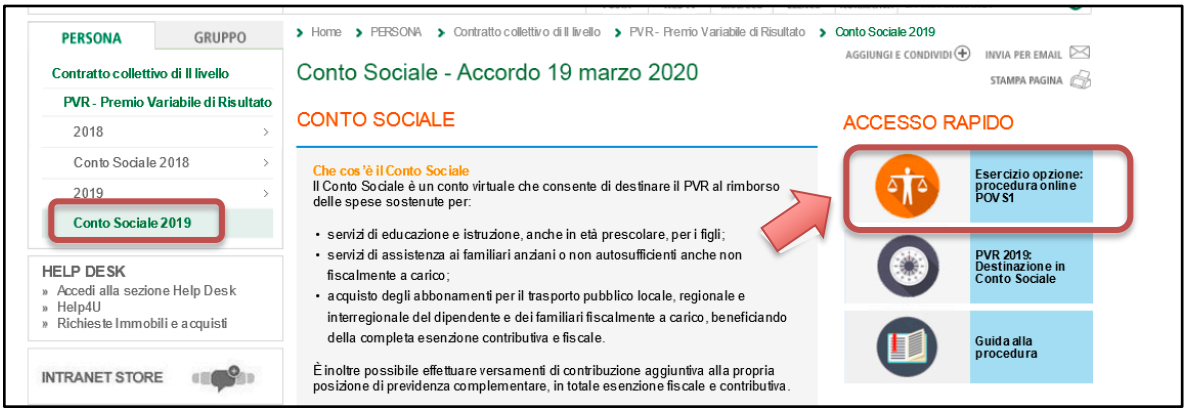
- **contribuzione aggiuntiva** a previdenza complementare
- **Rimborso delle spese** sostenute nel corso del 2019, se non già rimborsate tramite il Conto Sociale dello scorso anno, e anche di quelle sostenute nel 2020, per:
  - servizi di **educazione e istruzione** per i figli (anche in età prescolare)
  - servizi di **assistenza a familiari anziani e/o non autosufficienti** (anche non fiscalmente a carico)
  - acquisto degli **abbonamenti** per il trasporto pubblico locale, regionale e interregionale del **dipendente e dei familiari fiscalmente a carico**
  - spese sostenute per l'**acquisto di strumenti compensativi e di sussidi tecnici e informatici** che assicurino ritmi graduali di apprendimento da parte di propri familiari **studenti con DSA** (fiscalmente a carico). Questa è una nuova possibilità introdotta quest'anno.

Se non viene effettuata nessuna scelta entro il 29 di maggio l'intera cifra sarà destinata al **rimborso delle spese** con le opzioni sopra descritte. Gli **eventuali importi residui** potranno essere liquidati in busta paga o destinati a previdenza complementare nel mese di ottobre, quando sarà riaperta la procedura di scelta.

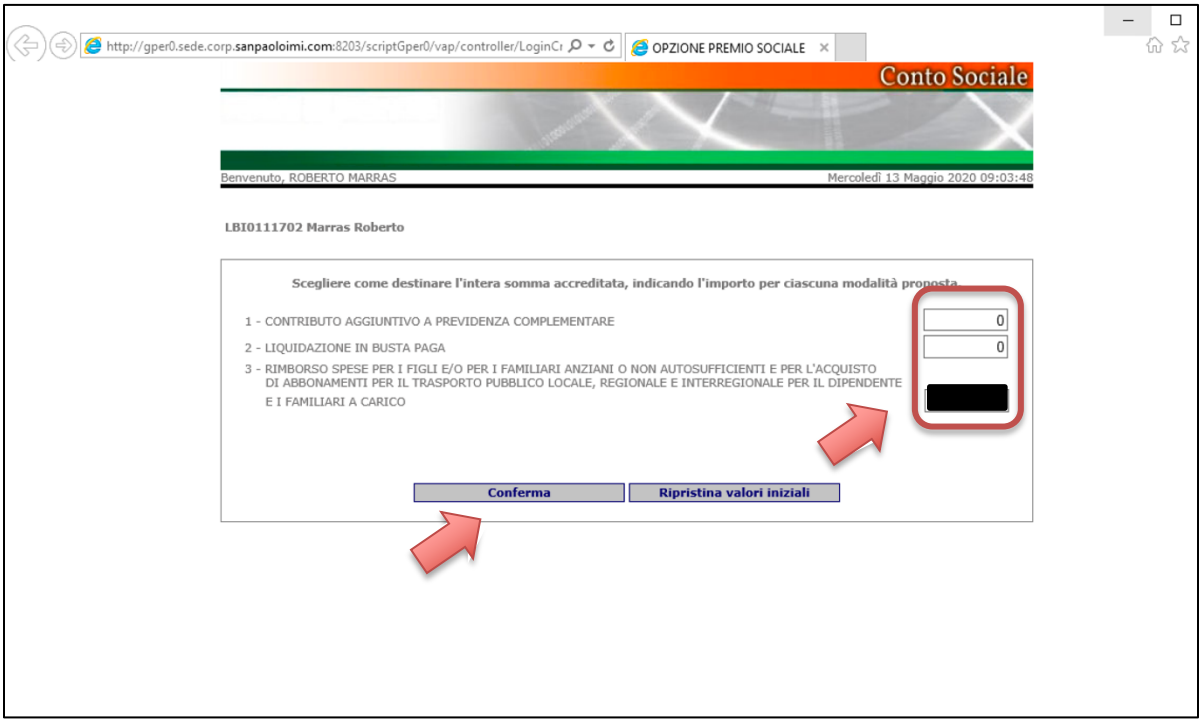
E' possibile effettuare la scelta dalla intranet selezionando l'icona del "Conto Sociale" presente nella barra "Naviga" in basso:



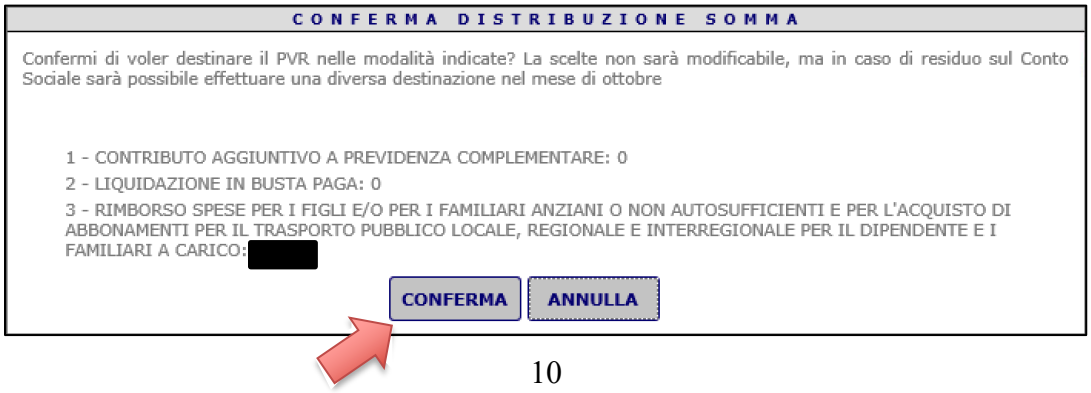
Nella pagina che si aprirà selezionare la voce "Esercizio opzione: procedura online POVS1" presente nel menù "Accesso Rapido" a destra.



Si aprirà a questo punto la pagina dove sarà possibile suddividere l'ammontare del proprio PVR nelle possibili soluzioni. Con il tasto "Ripristina valori inziali" il programma riporterà la suddivisione come era al momento della sua apertura (tutta la cifra disponibile assegnata al punto 3 – rimborso spese). Una volta soddisfatti della propria suddivisione la si può confermare con il tasto "Conferma".



Il programma chiederà a questo punto una ultima conferma della selezione fatta. Scegliendo nuovamente il tasto conferma l'operazione sarà conclusa ed il programma tornerà nella pagina di riepilogo della scelta (che non sarà più modificabile). Nel mese di ottobre sarà poi possibile effettuare una ulteriore scelta di destinazione con il montante eventualmente residuo.



Per i colleghi **momentaneamente assenti dal servizio** e che non hanno la possibilità di accedere alla intranet sono previste due modalità alternative per poter effettuare la scelta, sempre entro il 29 maggio 2020:

- apertura di una richiesta in #People al percorso:

  #People > Assistenza > Assistenza HR, scegliendo la categoria "Conto Sociale"

  Questa modalità è disponibile anche da App per i possessori di cellulare aziendale,

- Utilizzando il modulo cartaceo presente sulla intranet (clicca qui per scaricarlo) e inviarlo via mail a:

  lavmanuali.contosociale@intesasanpaolo.com

Procedura per le richieste di rimborso

Nel mese di giugno 2020 si aprirà la procedura per inserire le richieste di rimborso.

Aggiorneremo questa sezione non appena saranno disponibili nuove informazioni.

Varie

La scelta della destinazione del premio al Conto Sociale è reversibile. I colleghi che destinano inizialmente il PVR al Conto Sociale possono richiedere successivamente la monetizzazione di quanto non utilizzato nei mesi di **maggio ed ottobre**. Nel mese di ottobre si potrà scegliere di destinare il Conto Sociale non utilizzato entro dicembre 2020 facendo un versamento in Previdenza ovvero liquidarlo nel cedolino di febbraio 2021.

Viceversa, la richiesta iniziale di monetizzazione del PVR, **non può in nessun caso essere modificata**.

L'importo del Conto Sociale **non potrà mai essere maggiore di 3.000€** annui; nel caso in cui le quote di PVR riconosciute nel 2019 superino tale limite, la parte eccedente sarà liquidata in busta paga con la **tassazione ordinaria**.

L'assistenza fornita dall'azienda è raggiungibile su **#People** al percorso:

#People > Assistenza > Assistenza HR, scegliendo la categoria "Conto Sociale"

Fonti normative

- Accordo del 10 Ottobre 2019 "Premio Variabile di Risultato 2019"
- Accordo 19 marzo 2020 "PVR 2019 in Conto Sociale"

Per maggiori informazioni, su questo o altro argomento, ti invitiamo a contattare il tuo sindacalista di riferimento o scrivere direttamente al nostro SPORTELLO NORMATIVA

puoi farlo subito cliccando qui