



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.

Welfare – Conto Sociale

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**.

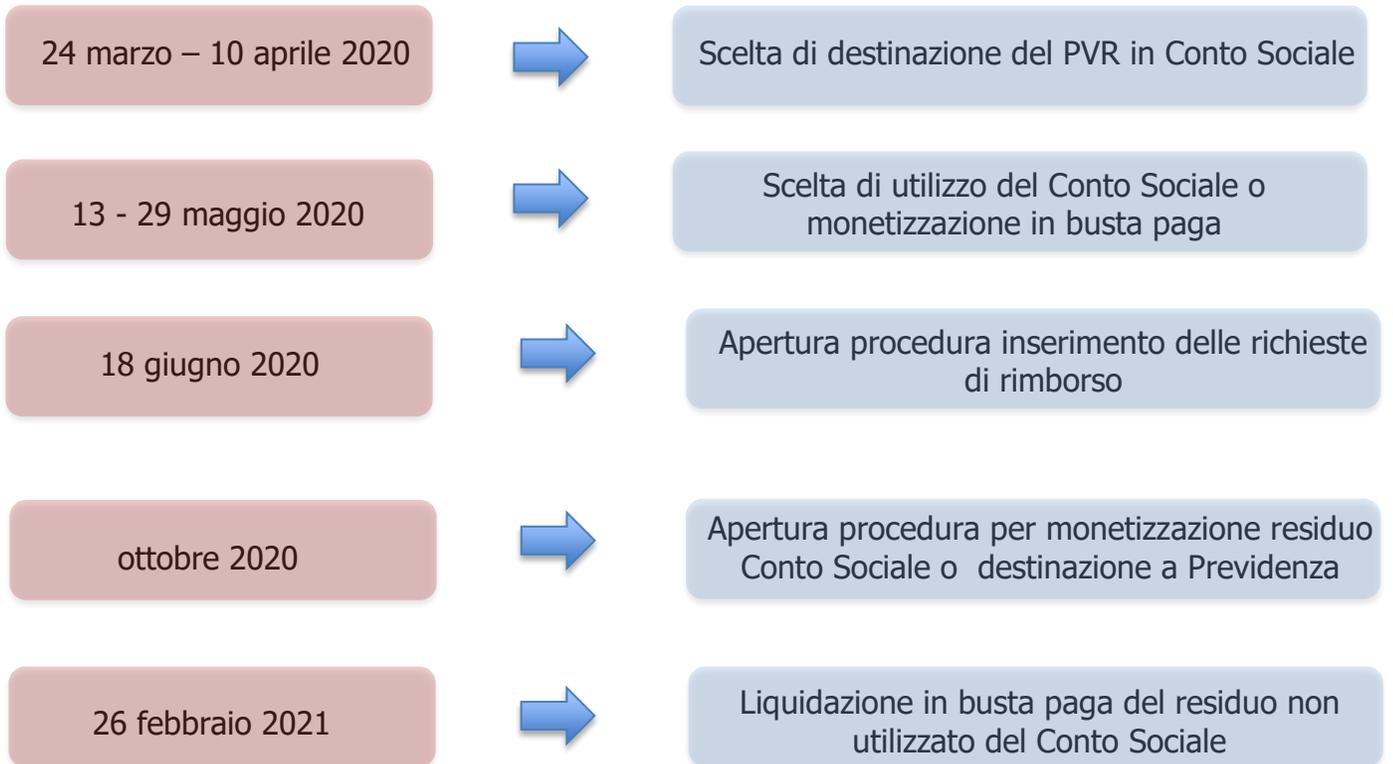
NB. Il limite di 3.000€ lordi di premio è da calcolare includendo **l'eventuale importo residuo non utilizzato del Conto Sociale dell'anno precedente** e liquidato in busta paga nel cedolino di febbraio 2020.



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

Le “fasi” del Conto Sociale

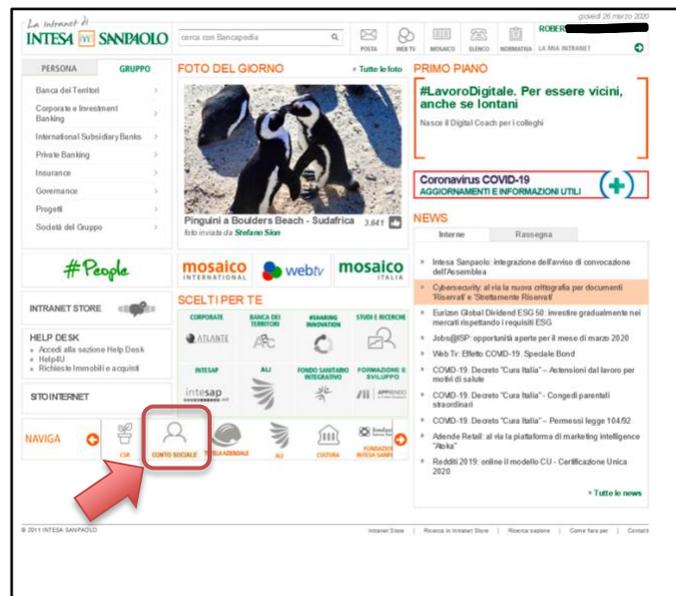
L'intera procedura del Conto Sociale è suddivisa in varie “fasi” che andremo a descrivere e dettagliare nel momento in cui si “apriranno”. Il calendario delle varie fasi sarà:



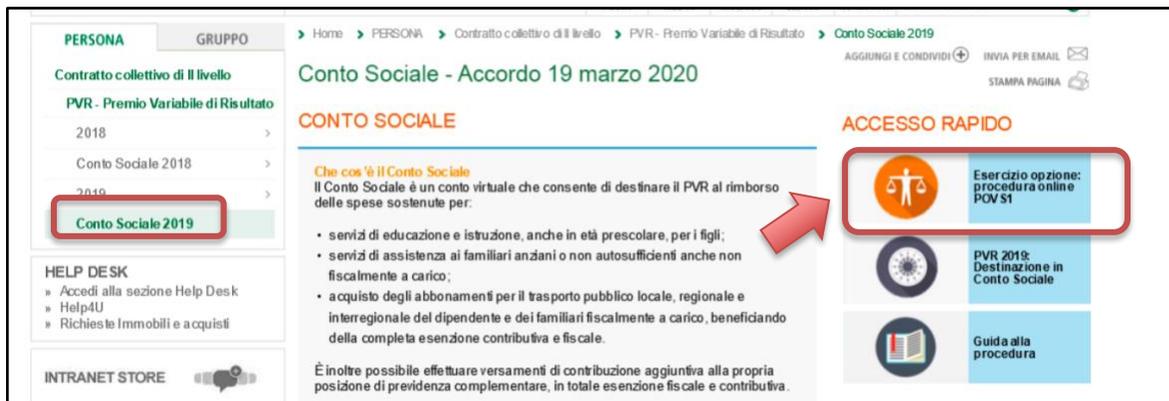
Scelta di destinazione del PVR in Conto Sociale

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.



Welfare – Conto Sociale

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

OPZIONE PREMIO SOCIALE x

Conto Sociale

Benvenuto, [redacted] Giovedì 26 Marzo 2020 16:50:16

La scelta di destinare il PVR 2019 nel Conto Sociale avrà efficacia solo in caso venga maturato il diritto a percepirlo, nei termini dell'accordo 10 ottobre 2019, ed entro un limite massimo di euro 3.000 .

IN DATA 26/03/2020

RICHIEDO LA DESTINAZIONE DEL PVR NEL CONTO SOCIALE

CONFERMO LA LIQUIDAZIONE DEL PVR IN BUSTA PAGA

Conferma Annulla

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

OPZIONE PREMIO SOCIALE x

Conto Sociale

Benvenuto, [redacted] Giovedì 26 Marzo 2020 16:51:44

La scelta di destinare il PVR 2019 nel Conto Sociale avrà efficacia solo in caso venga maturato il diritto a percepirlo, nei termini dell'accordo 10 ottobre 2019, ed entro un limite massimo di euro 3.000 .

IN DATA 26/03/2020

RICHIEDO LA DESTINAZIONE DEL PVR NEL CONTO SOCIALE

CONFERMO LA LIQUIDAZIONE DEL PVR IN BUSTA PAGA

Conferma Annulla **Stampa ricevuta**

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.

Welfare – Conto Sociale

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@intesasapaolo.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 gradualmente di apprendimento da parte di propri familiari **studenti con DSA**

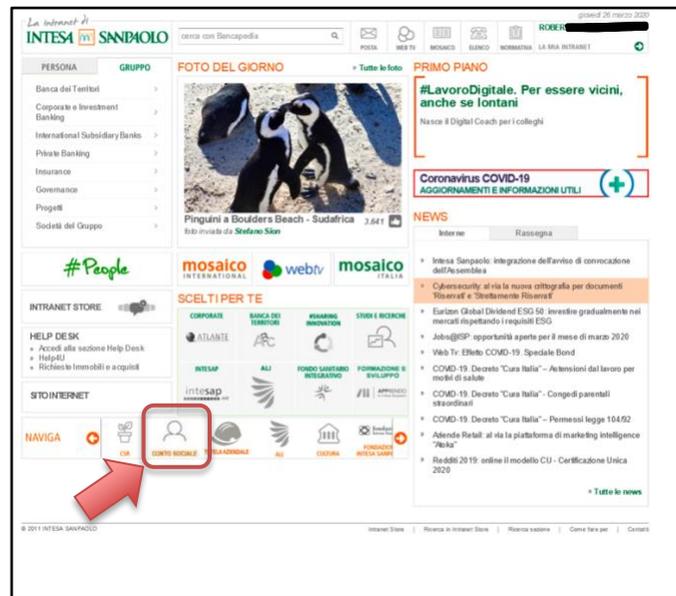


Welfare – Conto Sociale

(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 POV51" presente nel menù "Accesso Rapido" a destra.

Welfare – Conto Sociale

PERSONA GRUPPO

Contratto collettivo di Il livello

PVR - Premio Variabile di Risultato

2018 >

Conto Sociale 2018 >

2019 >

Conto Sociale 2019

HELP DESK

- » Accedi alla sezione Help Desk
- » Help4U
- » Richieste Immobili e acquisti

INTRANET STORE

Home > PERSONA > Contratto collettivo di Il livello > PVR - Premio Variabile di Risultato > Conto Sociale 2019

AGGIUNGI E CONDIVIDI INVIA PER EMAIL STAMPA PAGINA

CONTTO SOCIALE

Che cos'è il Conto Sociale
Il Conto Sociale è un conto virtuale che consente di destinare il PVR al 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.

È inoltre possibile effettuare versamenti di contribuzione aggiuntiva alla propria posizione di previdenza complementare, in totale esenzione fiscale e contributiva.

ACCESSO RAPIDO

- Esercizio opzione: procedura online POV S1**
- PVR 2019: Destinazione in Conto Sociale**
- Guida alla procedura**

Si aprirà a questo punto la pagina dove sarà possibile suddividere l'ammontare del proprio PVR nelle possibili soluzioni. Con il tasto "Ripristina valori iniziali" 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".

Conto Sociale

Benvenuto, ROBERTO MARRAS Mercoledì 13 Maggio 2020 09:03:48

LBI0111702 Marras Roberto

Scegliere come destinare l'intera somma accreditata, indicando l'importo per ciascuna modalità proposta

- 1 - CONTRIBUTO AGGIUNTIVO A PREVIDENZA COMPLEMENTARE
- 2 - LIQUIDAZIONE IN BUSTA PAGA
- 3 - RIMBORSO SPESE PER I FIGLI E/O PER I FAMILIARI ANZIANI O NON AUTOSUFFICIENTI E PER L'ACQUISTO DI ABBONAMENTI PER IL TRASPORTO PUBBLICO LOCALE, REGIONALE E INTERREGIONALE PER IL DIPENDENTE E I FAMILIARI A CARICO

0

0

Conferma **Ripristina valori iniziali**

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

Welfare – Conto Sociale

ottobre sarà poi possibile effettuare una ulteriore scelta di destinazione con il montante eventualmente residuo.

C O N F E R M A D I S T R I B U Z I O N E S O M M A

Confermi di voler destinare il PVR nelle modalità indicate? La scelte non sarà modificabile, ma in caso di residuo sul Conto Sociale sarà possibile effettuare una diversa destinazione nel mese di ottobre

1 - CONTRIBUTO AGGIUNTIVO A PREVIDENZA COMPLEMENTARE: 0
2 - LIQUIDAZIONE IN BUSTA PAGA: 0
3 - RIMBORSO SPESE PER I FIGLI E/O PER I FAMILIARI ANZIANI O NON AUTOSUFFICIENTI E PER L'ACQUISTO DI ABBONAMENTI PER IL TRASPORTO PUBBLICO LOCALE, REGIONALE E INTERREGIONALE PER IL DIPENDENTE E I FAMILIARI A CARICO: [REDACTED]



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

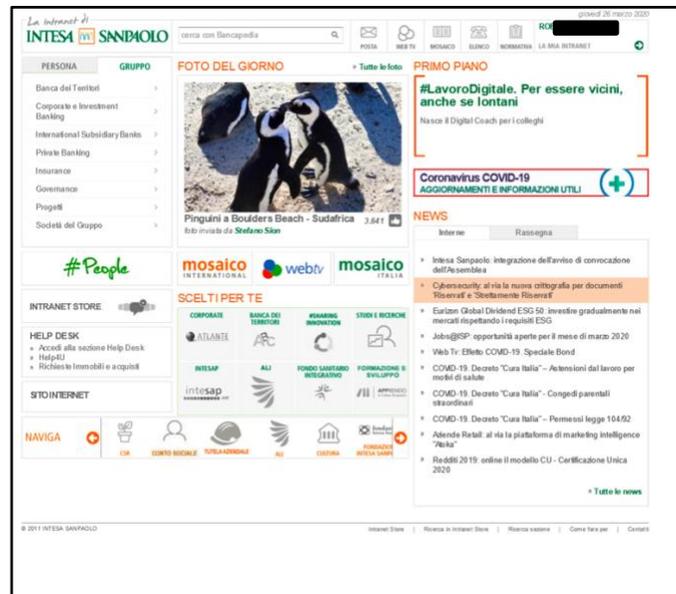
Dal giorno 18 giugno 2020 i colleghi che hanno optato per il Conto Sociale potranno inserire tramite la procedura **“Gestione rimborsi: procedura online POSV2”** le richieste di rimborso delle spese sostenute nel corso del 2020 e del 2019.



Per poterne chiedere il rimborso le spese:

- **non devono essere già state rimborsate** tramite il Conto Sociale dello scorso anno
- **non devono essere state portate in detrazione o deduzione** nella dichiarazione dei redditi relativi all’anno 2019

La procedura per la gestione dei rimborsi è raggiungibile a dalla intranet selezionando l’icona del “Conto Sociale” presente nella barra “Naviga” in basso:



Nella pagina che si aprirà selezionare la voce **“Gestione rimborsi: procedura online POSV2”** presente nel menù “Accesso Rapido” a destra.

Welfare – Conto Sociale

La intranet di
INTESA SANPAOLO

cerca con Bancapedia

POSTA WEB TV MOSAICO ELENCO NORMATIVA LA MIA INTRANET

Home > PERSONA > Contratto collettivo di II livello > PVR - Premio Variabile di Risultato > Conto Sociale 2019

Conto Sociale - Accordo 19 marzo 2020

AGGIUNGI E CONDIVIDI INVIA PER EMAIL STAMPA PAGINA

CONTTO SOCIALE

Che cos'è il Conto Sociale
Il Conto Sociale è un conto virtuale che consente di destinare il PVR al 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 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.

È inoltre possibile effettuare versamenti di contribuzione aggiuntiva alla propria posizione di previdenza complementare, in totale esenzione fiscale e contributiva.

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

Perché conviene utilizzare il PVR in Conto Sociale

Per le persone assenti dal servizio
I colleghi che hanno scelto il conto sociale e che non hanno accesso alla procedura online POV51 – a titolo esemplificativo le persone momentaneamente assenti dal servizio – possono, entro il 29 maggio 2020, effettuare la scelta tra le modalità di utilizzo alternativamente tramite:

- apertura di una richiesta in #People > Assistenza > Assistenza HR, scegliendo la categoria "Conto Sociale", disponibile anche da APP
- download del [modulo cartaceo allegato](#), compilandolo e inviandolo via mail a lavmanuali.contosociale@intesasanpaolo.com

ACCESSO RAPIDO

- Gestione rimborsi: procedura online POV52
- PVR 2019: Destinazione in Conto Sociale
- Guida alla procedura
- FAQ
- Riepilogo rimborsi anni precedenti

HELP DESK
» Accedi alla sezione Help Desk
» Help4U
» Richieste Immobili e acquisti

INTRANET STORE

SITO INTERNET

I **documenti di spesa** (fattura, ricevuta, MAV, bollettino di conto corrente postale o altra documentazione attestante la spesa sostenuta) devono, di norma, contenere i seguenti elementi:

- indicazione dell'emittente (intestazione/p. iva o CF/sede);
- data e numero;
- tipologia di spesa sostenuta;
- indicazione del soggetto a favore del quale la spesa è stata sostenuta;
- importo;
- eventuale quietanza (ad es. timbro "pagato" nelle fatture o nei MAV, con relativa firma di quietanza);

Per alcune tipologie di spesa è necessario che il documento di spesa sia una fattura o ricevuta numerata (es. campus estivi/invernali e ludoteche, soggiorni-studio all'estero).

Per le spese relative a rette, tasse scolastiche, mensa e trasporto scolastico, invece, è ammissibile anche la dichiarazione dei pagamenti ricevuti rilasciata dall'ente erogatore dei servizi purché contenga gli elementi menzionati sopra e sia timbrata e firmata dall'ente emittente.

Welfare – Conto Sociale

E' possibile scaricare la guida per la procedura informativa [cliccando qua](#) (il link funziona solamente sulla intranet aziendale).

L'applicazione sarà disponibile fino al mese di **gennaio 2021**.

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

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

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**.

La **competenza fiscale** (anno 2019 o 2020) è stabilita dalla **data di avvenuto pagamento**.

Gli importi rimborsati tramite il Conto Sociale **non saranno più detraibili in sede di dichiarazione dei redditi**.

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 [SPORTELLLO NORMATIVA](#)



[puoi farlo subito cliccando qui](#)