



Si fa presto a dire welfare. Districarsi nella giungla delle scelte può essere veramente complicato e, se non si presta particolare attenzione, basta un attimo per perdere i benefici offerti dalla legge

Una guida per chi vuole avere le idee più chiare e non limitarsi ai contanti

L'elenco completo dell'offerta welfare BNL è visibile sul Portale Servizi Welfare all'indirizzo: [wellmakers.bnl.it](http://wellmakers.bnl.it)

Il sito è accessibile anche al di fuori dell'intranet aziendale.

Confrontandoci con i colleghi appare evidente che il premio in welfare offre più soldi e, in molti casi, l'intera cifra lorda, ma ci sono numerose regole da seguire e se si sfiora si perde tutto il beneficio della defiscalizzazione. Questo è il motivo principale per cui i colleghi meno informati preferiscono orientarsi verso il premio in denaro nonostante l'importo sia più basso e tassato.

Con questa guida intendiamo aiutare tutti i colleghi che si avvicinano per la prima volta al welfare o, semplicemente, chi trova l'argomento ostico.

Secondo gli ultimi decreti su Vap e Welfare, **tutti i colleghi con reddito inferiore a 80.000 €** potranno beneficiare, caso per caso, della **defiscalizzazione** e/o dell'**aliquota fiscale ridotta al 5%** del premio.

Inoltre, per l'anno in corso grazie al Sindacato, ai colleghi con reddito 2022 inferiore a 35.000 € (vedi Certificazione Unica), spetterà un ulteriore **Bonus di 200€** sotto forma di Credito Welfare.

Quindi a luglio 2023 il **premio aziendale cash** verrà corrisposto nella busta paga dei colleghi, compresi gli assunti a **tempo determinato** e poi stabilizzati che risultano in servizio nel 2023.

## VAP in contanti

Questa è la scelta più semplice. E' chiara fin da subito perché gli importi sono tutti elencati nella Tabella 1 e tassati al 5% (invece del 10). Tassazione agevolata in virtù dell'accordo sindacale valido per gli anni 2023 e 2024 come previsto dalla legge.

Tabella 1 - Premio aziendale 2023 - Importi lordi per grado espressi in €

Inquadramenti	Tutto Cash	Tutto Welfare	Misto Cash + Welfare	
<b>Dirigente</b>	-	1.844	-	-
<b>QD4L</b>	1.229	1.844	615	769
<b>QD3L</b>	1.058	1.587	529	662
<b>QD2L</b>	954	1.431	477	597
<b>QD1L</b>	905	1.356	452	566
<b>3A4L</b>	<b>808</b>	<b>1.212</b>	<b>404</b>	<b>505</b>
<b>3A3L</b>	789	1.184	395	493
<b>3A2L</b>	728	1.092	364	455
<b>3A1L</b>	688	1.031	343	430
<b>Area unificata (ex 1A e 2A)</b>	652	979	326	408



**Il premio viene erogato in quota parte** se nell'anno di riferimento il collega ha prestato servizio ad orario inferiore a quello intero, anche in caso di lavoro a tempo determinato.

Anche per i periodi di assenza il premio viene ridotto di tanti dodicesimi quanti sono i mesi interi di assenza. La riduzione non si applica per le ferie, gravidanza o puerperio e per i primi tre mesi di assenza retribuita, tranne se l'assenza retribuita duri per l'anno intero.

Per i colleghi che fruiscono della **riduzione mensile del 2% o 3% sulla quota dei contributi previdenziali** previsto dalla Legge di Bilancio 2023, consigliamo di verificare, con le buste paga precedenti, che la parte cash del Vap sommato alla retribuzione di luglio non superi i massimali di **1.923 € (3%) o 2.692 € (2%)** per non perdere lo sgravio fiscale. In caso di superamento dei massimali i colleghi possono prendere in esame le possibilità offerte dal Vap in welfare.

#### ATTENZIONE

La legge destina i benefici della **defiscalizzazione e dell'aliquota fiscale al 5% solo ai lavoratori con reddito inferiore a 80.000 €**

## Vap in welfare

**Con il credito welfare è possibile usufruire dei beni e servizi messi a disposizione dall'Azienda.** Questo beneficio, introdotto con un accordo sindacale del 2016 e, via via, sempre rinnovato, è garantito anche per l'anno corrente.

**L'importo del Piano Welfare è parametrato** in base agli inquadramenti. La Tabella 1 elenca gli importi lordi del Premio aziendale 2023, per tutti i livelli. L'importo sarà disponibile sul *Portale Servizi Welfare* a partire dai primi di luglio.

**Il Piano welfare non contribuisce a formare il reddito imponibile.** Attenzione alla legge che fissa importi massimi relativi alle singole voci delle aree di utilizzo del credito welfare. **Se si superano sarà tassato l'intero importo.**

Il Credito Welfare può essere utilizzato tutto o in parte per l'assistenza sanitaria integrativa, la previdenza complementare, i trasporti e la mobilità, la formazione, l'educazione e l'assistenza. Le carte regalo, lo sport, la cultura, il tempo libero ed i viaggi. La legge include anche servizi welfare specifici per il lavoratore e la sua famiglia: iscrizione alla palestra, viaggi, abbonamenti a cinema e teatro, corsi di lingua straniera. E' possibile chiedere il rimborso delle spese per l'istruzione, la mensa scolastica, i centri estivi e le ludoteche, il servizio di assistenza agli anziani. Acquistare Carte Regalo da usare su internet e/o presso rivenditori autorizzati. Vediamoli in dettaglio.

## Cassa sanitaria

Il Credito Welfare può essere utilizzato, fino ad un massimo di 3.615, 20 €, alla copertura del rimborso (tutto o parte) del premio della Cassa Sanitaria BNL. **Tassazione al 5%** (stessa aliquota fiscale del premio in denaro).

Il Credito Welfare sarà utilizzato per rimborsare (direttamente in busta paga) il premio pagato da inizio anno fino al mese della richiesta. E' possibile fare più richieste entro il periodo di validità del welfare stesso.

## Fondo pensioni

Con lo stesso meccanismo visto per la Cassa è possibile destinare il Credito Welfare per la *Contribuzione ordinaria* del Fondo (rata mensile). **Tassazione al 5%.**

E' possibile incrementare anche la *Contribuzione aggiuntiva volontaria* al Fondo Pensioni BNL.

**Nessuna tassazione, totalmente defiscalizzato. L'importo massimo consentito per beneficiare della deducibilità fiscale è di 5.164,57 €.**

In questo caso, conviene destinare il credito welfare al Fondo Pensioni il prima possibile, dato che il versamento al Fondo verrà contabilizzato il mese successivo alla scelta.

## Bonus carburante

Il *bonus carburante* fino a un massimo di 200 € (da non confondere con i *Buoni benzina*), introdotto dal D. Lgs. 21/2022, ha subito modifiche sia per l'azienda che per i lavoratori.

Segnaliamo che da quest'anno **per i dipendenti contribuisce ad innalzare la retribuzione imponibile ai fini previdenziali.**

Prima di richiederlo consigliamo tutti i colleghi interessati dallo **sgravio contributivo IVS** di effettuare le dovute verifiche con l'INPS e con l'azienda per evitare di superare la soglia di reddito e perdere il beneficio.

## Trasporto pubblico

Per ottenere il **rimborso delle spese per gli abbonamenti mensili, plurimensili e annuali del trasporto pubblico** (per i colleghi e i loro familiari fiscalmente a carico), è necessario caricare in: [wellmakers.bnl.it](http://wellmakers.bnl.it) la ricevuta con i dati dell'azienda dei trasporti e del beneficiario dell'abbonamento (scontrino e documento).



## Fringe benefit

L'importo massimo defiscalizzato per tutti i *Fringe benefit* (carte regalo, interessi passivi, premi in natura, ecc.) è di **258,23 €**. Nel 2023 **solo per i dipendenti con figli a carico** l'importo massimo defiscalizzato è aumentato a **3.000 €**.

**I colleghi con un mutuo** o un prestito personale devono ricordare che il *Fringe interessi*, l'agevolazione dei mutui agevolati del personale bancario, contribuisce ad innalzare il massimale. Se si supera il rispettivo massimale, l'intero importo dei beni o servizi fruiti anche in altri benefit, viene interamente assoggettato a contribuzione e a ritenuta fiscale.

Per tutti i colleghi, **una piccola parte dei Fringe benefit è utilizzata per il premio della Polizza infortuni extra professionale**. E' possibile verificare l'importo all'inizio dell'anno nella busta paga di Gennaio e varia a seconda del livello di inquadramento:

- Dirigente 59,26 €
- QD3-QD4 27,30 €
- QD1-QD2 21,00 €
- Aree Professionali 28,77 €

Una volta entrati nel [Portale Servizi Welfare](#), nel box **Fringe Benefit** è possibile verificare la **soglia di esenzione** ancora disponibile per ulteriori utilizzi. In dettaglio alcuni dei *Fringe benefit* più comuni.

### Carte regalo

Le Carte regalo sono buoni spendibili liberamente dalla loro emissione sia nei punti vendita che sui principali siti di commercio elettronico (es. Amazon, buoni carburante, abbigliamento sportivo, libri, materiale informatico, ecc). Possono essere di diverso importo, è possibile richiederne più di una e sono spendibili sia insieme che singolarmente.



Hanno durata e scadenza diverse tra loro, ad es. i **buoni benzina** si devono spendere per l'intero importo in un'unica soluzione. Su **Amazon**, una volta caricata la carta, si può spendere frazionando

o sommando a piacere ed ha validità 10 anni. Nelle immagini alcune delle aziende in cui è possibile utilizzare le carte regalo.

Ricordiamo che tutte le richieste effettuate, finiscono nella busta paga del mese successivo, pertanto, gli importi delle Carte Regalo richieste a dicembre concorreranno alla formazione del limite di esenzione nell'anno successivo.

Quindi **nel 2023 concorreranno alla formazione dell'importo defiscalizzato, le cifre delle richieste effettuate dal 1° dicembre 2022 al 30 novembre 2023**.



### Premi in natura

I compensi in natura erogati dall'Azienda (come i buoni cartacei di varia natura), contribuiscono a formare il massimale dei *Fringe benefit*; di solito vengono erogati ai colleghi verso la fine dell'anno. Consigliamo chi è in attesa di ricevere un premio in natura, e abbia intenzione di destinare il suo credito welfare alle carte regalo (es. Amazon), di farlo a fine anno, dopo aver preso il premio.

**Solo conoscendo l'esatto importo di quest'ultimo si ha la certezza di non superare il massimale stabilito per legge ed evitare così di trovarsi tassato l'intero importo welfare.**

## NO rimborso Interessi passivi

Il rimborso degli interessi passivi riguarda:

- mutui BNL acquisto e ristrutturazione;
- prestiti personali;
- finanziamenti auto;
- scoperti di conto.

Quest'anno **non è possibile utilizzare il credito welfare per chiedere il rimborso degli interessi passivi**.

Visto lo scarso utilizzo dimostrato dai colleghi negli anni passati e anche per non aggiungere ulteriori criticità alla questione (ancora aperta con il Governo) del massimale dei *fringe benefit* legato alle agevolazioni dei mutui al personale bancario, l'azienda ha ritenuto di non offrire questa possibilità ai lavoratori.

## ATTENZIONE

L'importo del *Fringe interessi* sui mutui e finanziamenti, dei **Premi in natura** e dell'**Assicurazione aziendale** si somma alle **Carte regalo**.

**Superando il massimale (258,23€ o 3.000€) si perdono i benefici della defiscalizzazione!**



## Rimborsi

I colleghi dovranno anticipare le spese sostenute per se stessi o i propri familiari e successivamente, con la relativa documentazione, richiedere il rimborso all'azienda che accrediterà i soldi in busta paga prelevandoli dal relativo credito welfare.

E' possibile ottenere il rimborso per le spese sostenute dal 1° gennaio 2023 fino al 15 maggio 2024 (fa fede la data di pagamento) relative a:

- iscrizione e frequenza scolastica.
- acquisto dei testi scolastici e universitari;
- mensa scolastica;
- servizi scolastici integrativi (es. scuolabus);
- frequenza corsi di lingua straniera (in Italia o all'estero) presso istituti certificati riconosciuti;
- frequenza di ludoteche, centri estivi e invernali; gite didattiche, visite di istruzione ed altre iniziative dell'offerta formativa scolastica;
- assistenza familiari anziani o non autosufficienti;
- baby-sitter;
- abbonamenti al trasporto pubblico (maggiori dettagli nel paragrafo precedente);
- acquisto di pc portatile o tablet per figli in età scolare se richiesti dalla scuola/università (necessaria la certificazione dell'istituto).

## Worklife balance e Tempo libero

Il Buono Welfare permette l'accesso diretto a strutture che effettuano attività di Sport, Formazione e Cultura (con possibilità di chiedere all'azienda di convenzionare anche nuove strutture non presenti in elenco).

Nel [Portale Servizi Welfare](#), è possibile visualizzare l'elenco dei servizi da fruire senza pagamenti in denaro ma usando direttamente il proprio credito welfare. I colleghi ed i loro familiari anche non fiscalmente a carico possono fruire, ad esempio, dei seguenti servizi:

*Educazione ed istruzione*, corsi di formazione professionali ed extra-professionali.

*Cura della famiglia*, consulenza psicologica, assistenza agli anziani e ai più deboli, consulenza a famiglie con anziani e persone deboli, consulenza educativa e assistenza scolastica, servizio baby sitter, etc.

*Ricreazione e tempo libero*, vacanze, corsi online; abbonamenti a cinema, teatri e musei con visite guidate o virtuali; abbonamenti tv, centri sportivi e benessere, etc.

Nel Portale dei Servizi Welfare, trovate l'elenco completo di tutte le strutture, le offerte e dei familiari beneficiari dei servizi sempre aggiornati alla normativa vigente.

## Scadenze

Dagli primi di luglio 2023 si può iniziare ad utilizzare il Credito Welfare fino alle seguenti date di scadenza secondo le varie scelte:

*Cassa Sanitaria BNL*, fino al 30 novembre 2023.

### Fondo Pensioni del Gruppo

- Contribuzione aggiuntiva volontaria, fino al 31 maggio 2024.
- Contribuzione ordinaria, fino al 30 novembre 2023.

*Area Formazione, Educazione e Assistenza*, fino al 31 maggio 2024 è possibile chiedere il rimborso delle spese sostenute nel periodo dal 1° gennaio 2023 al 31 maggio 2024.

*Flexible benefits*, fino al 15 maggio 2024 è possibile attivare i servizi sulla piattaforma BNL Welfare.

*Carte Regalo*, emissione: fino al 30 novembre 2023.

Per maggior informazioni sui tempi, fare riferimento alle rispettive Circolari Operative e nelle pagine *Echonet* dedicate al Credito Welfare.

## Validità del credito

In generale possiamo effettuare le scelte sul credito welfare 2023 fino all'inizio del nuovo periodo welfare dell'anno successivo a maggio 2024. Dopo la cifra non utilizzata del credito welfare 2023 viene destinata automaticamente al Fondo Pensioni come contribuzione volontaria aggiuntiva ed arriverà concretamente al Fondo a fine anno (dicembre 2024).

**Se non si è iscritti al Fondo ed il collega non esercita ulteriori azioni di spesa entro i termini stabiliti, si perde la parte non utilizzata.**

*Alessandro Gallo e Sergio Valvano,*

*Responsabili Fisicità e Welfare Coordinamento FABI BNL*

Per le date aggiornate e ulteriori approfondimenti sul VAP e sul Piano Welfare, consultate le relative pagine su Echonet nell'intranet aziendale e sul sito internet del Portale Servizi Welfare ([wellmakers.bnl.it](http://wellmakers.bnl.it)) visibile anche con il computer da casa o con il proprio smartphone inquadrando il QR Code a fianco.

