



# **POLIZZA SANITARIA 2017 (CASPIE): ESTENSIONE AI FAMILIARI (TERMINE ULTIMO 15 FEBBRAIO 2017)**

Relativamente alla Polizza Sanitaria BMPS (Programma Rimborso Spese Mediche - Caspie), con la presente scheda evidenziamo le linee guida per l'eventuale estensione delle coperture per l'anno 2017 a favore dei familiari dei dipendenti (**termine ultimo fissato al 15/02/2017**). Nel pregarvi di considerare il contenuto della presente comunicazione non esaustivo dell'argomento trattato, ma come un semplice supporto di rapida consultazione, **vi invitiamo a leggere con attenzione lo specifico documento aziendale D 1557 (edizione del 17/01/2017)**.

Innanzitutto, si ricorda che il contributo corrisposto dalla Banca consente l'attivazione della Polizza Sanitaria, sia per il dipendente (o per l'aderente al Fondo di Solidarietà), che per i suoi familiari fiscalmente "a carico", gli stessi evidenziati nel seguito della presente scheda.

## **COMUNICAZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE ASSISTITO**

Il nucleo familiare assistito di ciascun dipendente è visualizzabile nella specifica sezione "Polizza Sanitaria", presente all'interno dell'applicativo "Paschi People" (Intranet Aziendale MPS; Menù Principale; Self Service; Polizza Sanitaria).

In particolare, i familiari censiti, distinti tra fiscalmente "a carico" e "non a carico", sono quelli che il dipendente ha segnalato all'Azienda in precedenza attraverso la funzionalità "Residenza/Familiari/Detrazioni/Provvidenze", anch'essa presente in "Paschi People".

## **CAPO NUCLEO (IL DIPENDENTE) E SUOI FAMILIARI "A CARICO"**

I nominativi presenti nella funzionalità "Polizze Sanitarie", proposti come "in polizza", quindi beneficiari delle coperture Caspie per l'anno 2017 (**verificare la presente del "fleg" nel campo "in polizza"**), sono esclusivamente i seguenti:

- **il capo nucleo (il dipendente o ex dipendente aderente al Fondo di Solidarietà);**
- **i familiari fiscalmente "a carico" del dipendente, già presenti nel nucleo assicurato alla fine dell'anno precedente (al 31/12/2016).**
- **selezionando "salva", il collega potrà confermare la situazione così proposta (non è prevista alcuna stampa di conferma);**

## **ESTENSIONE CASPIE 2017: COSA SUCCEDE SE NON SI FA NULLA**

Qualora non si accedesse all'applicativo per l'aggiornamento e/o la conferma del proprio nucleo assistito, la copertura verrà riconosciuta al solo dipendente ed ai suoi eventuali familiari fiscalmente "a carico", già inclusi nel nucleo assicurato al 31.12.2016.



### **ALTRI FAMILIARI VISUALIZZATI, DIVERSI DA QUELLI "A CARICO"**

Gli eventuali altri familiari visualizzati nella funzionalità "Polizza Sanitaria" non risulteranno avere il flag "in Polizza". Pertanto, l'estensione potrà essere attivata solo se il dipendente eserciterà la relativa scelta, ovvero sia attraverso il seguenti passaggi:

- inserire il flag nel campo "in polizza", in corrispondenza del/dei familiare/i a cui si vuole estendere le coperture della Polizza Sanitaria per l'anno 2017;
- nel campo successivo, selezionare se si tratta di un familiare fiscalmente "a carico" oppure "non a carico";
- in caso di familiare "non a carico", scegliere se pagare il relativo costo (vedi gli importi nel proseguo della presente):
  - **in una unica soluzione** (primo cedolino utile – verosimilmente quello di marzo 2017)
  - **oppure in 10 rate mensili senza oneri aggiuntivi** (decorrenza primo cedolino utile - verosimilmente a decorrere dal cedolino di marzo 2017)
- infine, eseguire prima il salvataggio, quindi la conferma definitiva.
- **Non è prevista alcuna stampa di conferma esecuzione.**

### **DEVI AGGIUNGERE IN POLIZZA UN'ULTERIORE FAMILIARE?**

Qualora si desideri inserire in polizza un ulteriore familiare, aggiuntivo rispetto a quelli proposti nella funzionalità "Polizza Sanitaria", occorre attivarsi nel seguente modo:

- **PREVENTIVAMENTE:** occorre censire il nuovo familiare attraverso la specifica funzionalità "Residenza/Familiari/Detrazioni/Provvidenze", presente all'interno dell'Applicativo "Paschi People".
- **SUCCESSIVAMENTE:** sempre all'interno di "Paschi People", accedere alla funzionalità "Polizza Sanitaria" ed inserire il flag "in Polizza", ovviamente in corrispondenza del nuovo familiare inserito;
  - Quindi selezionare, nel campo immediatamente successivo ("carico fiscale"), se il nuovo familiare inserito è fiscalmente a carico oppure no;
  - **In caso di familiare fiscalmente "non a carico"**, opzionare il pagamento del relativo costo in una unica soluzione, oppure in 10 rate mensili;
  - Infine, cliccare "salva", quindi completare l'operazione cliccando "conferma".
  - **Non è prevista alcuna stampa di conferma esecuzione.**

### **VARIAZIONE DEL CARICO FISCALE (AI SOLI FINI DELLA POLIZZA SANITARIA)**

Se si desidera modificare il carico fiscale di un familiare, all'interno del nucleo assicurato proposto (per i soli fini della polizza), selezionare dal menu a tendina la corretta voce relativa al carico fiscale ("a carico" o "non a carico"), quindi cliccare su "salva".

Anche per questo caso, non è prevista la stampa di conferma variazione.

#### **ATTENZIONE !!**

**Resta ferma la responsabilità del dipendente** in merito alle informazioni dichiarate ai fini della copertura sanitaria, in particolare per i carichi fiscali.

## **TERMINE ULTIMO PER L'AGGIORNAMENTO DEL NUCLEO ASSISTITO**

- Relativamente all'aggiornamento del proprio Nucleo Familiare Assistito Caspie per l'anno 2017, evidenziamo che il termine ultimo è fissato con il:  
**15 Febbraio 2017**
- Pur senza certezze, evidenziamo che, con ogni probabilità, anche nei giorni immediatamente successiva alla scadenza sopra menzionata sarà possibile esercitare l'aggiornamento del proprio Nucleo Familiare Assistito.

Successivamente al 15/02/2017, sarà possibile inserire nuovi nominativi, all'interno del nucleo familiare assistito per l'anno 2017, ma solo per i seguenti casi:

- |  |
|--|
| • <b>nascita (o affido/adozione) di figli;</b>               |
| • <b>matrimonio;</b>   |
| • <b>inizio della convivenza (convivente "more uxorio").</b> |

In tali casi, la comunicazione dell'evento potrà essere effettuata entro 30 giorni dal suo verificarsi, con apposita comunicazione (cartacea, oppure a mezzo mail [amministrazionepersonale.aru@mps.it](mailto:amministrazionepersonale.aru@mps.it)), allegando idonea documentazione e comunque dopo aver provveduto a censire il nuovo familiare nella funzionalità "Residenza/Familiari/Detrazioni/Provvidenze", presente in "Paschi People".

### **NON HAI ACCESSO ALL'INTRANET AZIENDALE?**

I soli colleghi impossibilitati ad accedere all'Intranet Aziendale, in quanto non dotati di postazione abilitata, potranno compilare il modulo di adesione (**modello 24226**), disponibile nell'applicativo "Gestione Stampa Moduli", ed inviarlo alla Funzione Amministrazione Risorse Umane, tramite e-mail alla casella di posta elettronica: [amministrazionepersonale.aru@mps.it](mailto:amministrazionepersonale.aru@mps.it).

Anche in questi casi, il termine ultimo è fissato con il **15 Febbraio 2017**

## **ESTENSIONE DELLE COPERTURE A FAVORE DEL PROPRIO NUCLEO FAMILIARE**

Come già sopra evidenziato, ricordiamo nuovamente come il contributo corrisposto dalla Banca consenta l'attivazione del Programma RSM (la Polizza Sanitaria MPS – Caspie), sia per il dipendente, che per seguenti familiari fiscalmente "a carico":

- **il coniuge**, non legalmente o effettivamente separato;
- **i figli:**
  - la copertura si intende estendibile anche in caso di affido o adozione.

### **QUANDO UN FAMILIARE E' CONSIDERATO FISCALMENTE A CARICO**

Sono considerati fiscalmente "a carico" i familiari che percepiscono un **reddito annuo lordo non superiore ad euro 2.840,51**.

- Il requisito del carico fiscale deve essere accertato, di norma, al momento della decorrenza delle prestazioni (**inizio anno 2017**).
- Per i familiari che non hanno un'attività continuativa, il reddito da prendere a riferimento è quello conseguito nell'anno **2016**.
- La persona "convivente more uxorio" è sempre considerata non a carico fiscalmente.

### **ATTENZIONE !!**

Per gli aspetti sopra specificati, è bene evidenziare come la Banca si riserva di effettuare i necessari controlli, al fine di verificare l'effettiva sussistenza del carico fiscale.



## **FAMILIARI "NON FISCALMENTE A CARICO"**

E' possibile altresì estendere le prestazioni della polizza Sanitaria, **con contributo a carico del dipendente**, ai seguenti familiari fiscalmente "non a carico":

- **il coniuge fiscalmente "non a carico"** e non legalmente o effettivamente separato;
- **il convivente "more uxorio"** purché ricompreso nello stato di famiglia del dipendente
- **i figli fiscalmente "non a carico"**, purché conviventi, cioè ricompresi nello stesso stato di famiglia del dipendente.

Non è pertanto consentito l'inserimento di altri familiari, **anche se conviventi ed "a carico" del dipendente**, quali i genitori, i figli del coniuge (e non del dipendente) o della 'persona convivente more uxorio', i suoceri, i fratelli, le sorelle...

### **FAMILIARE NON A CARICO: IL CONTRIBUTO A CARICO DEL DIPENDENTE**

Il contributo economico 2017 a carico del dipendente, **finalizzato all'estensione della Polizza Sanitaria a favore del singolo familiare fiscalmente "non a carico"**, comprensivo del contributo per spese odontoiatriche, è fissato nei seguenti importi:

- **€ 450,00 (prc-capite singolo familiare)** per i colleghi appartenenti alle Aree Professionali ed ai QD 1 e QD2 (inquadramento al 01/01/2017);
  - **Contributo ridotto ad € 270,00** per i casi di estensione nel secondo semestre per assunzione o matrimonio/inizio convivenza dal 30/06/2017).
- **€ 750,00 (pro-capite singolo familiare)** per i colleghi Quadri Direttivi di 3° e 4° livello (inquadramento al 01/01/2017).
  - **Contributo ridotto ad € 450,00** per i casi di estensione nel secondo semestre per assunzione o matrimonio/inizio convivenza dal 30/06/2017).

### **ATTENZIONE !!**

**Il contributo**, pur se trattenuto nel primo cedolino utile (unica soluzione oppure in 10 rate), **garantisce l'attivazione della copertura dal 01/01/2017.**

### **CONDIZIONI PER L'ESTENSIONE DELLA POLIZZA AI FAMILIARI "NON A CARICO"**

**Nel caso in cui di un nucleo facciano parte più familiare "non a carico", l'estensione della copertura si rende possibile a condizione che tutti vengano inseriti nel Programma di assistenza. La durata minima è di tre anni.**

In caso di esclusione o mancato rinnovo, al termine delle tre annualità non sarà possibile l'inserimento del familiare non a carico negli anni successivi.

Il contributo per l'inserimento di un familiare "non a carico" viene corrisposto ogni anno, sulla base dell'ammontare annualmente stabilito e deve essere espressamente confermato secondo le modalità precedentemente menzionate.

Di norma, il familiare "non a carico" oggetto di estensione, potrà essere escluso dal nucleo familiare assistito, anche nel corso dei tre anni minimi di adesione, **al verificarsi dei seguenti eventi:**

- separazione o divorzio;
- uscita dallo stato di famiglia;
- adesione ad altra analoga copertura sanitaria, collettiva o individuale;
- reddito percepito inferiore al limite per essere considerati non a carico;
- decesso.
- Il contributo di inizio anno è dovuto per l'intera annualità, senza quindi previsioni di rimborso della quota parte.

### **ALCUNI ASPETTI DI TIPO FISCALE**

Come noto, le prestazioni sanitarie contemplate nel **Programma RSM** sono fornite attraverso l'adesione alla Cassa Sanitaria **CASPIE**.

**A tal proposito, occorre porre attenzione sui seguenti aspetti:**

- il contributo corrisposto dalla Banca alla Cassa, non costituendo reddito per il dipendente, non viene assoggettato a trattenute previdenziali e fiscali;
- il contributo eventualmente corrisposto dal dipendente, al fine di estendere la copertura a favore dei propri familiari **conviventi non a carico**, viene portato in deduzione dal reddito imponibile direttamente in busta paga;
- il medesimo contributo, ma per l'estensione della copertura a favore della **persona convivente "more uxorio"**, non può essere portato in abbattimento dell'imponibile fiscale;
- le somme riconosciute dalla Cassa Sanitaria, a titolo di rimborso delle spese mediche, non possono essere inserite nella dichiarazione annuale dei redditi;
- la detrazione di cui sopra spetta soltanto per la parte di spesa non rimborsata. Pertanto, è necessario conservare le comunicazioni della Cassa Sanitaria, con le quali sono precisate le somme rimborsate e le franchigie applicate.
- I rimborsi riconosciuti dalla Cassa Sanitaria per le spese sostenute dalla persona convivente "more uxorio" possono essere inserite, in sede di dichiarazione dei redditi, tra le spese mediche per le quali spetta la detrazione del 19%.

Nel pregarvi nuovamente di considerare il presente contenuto non esaustivo dell'argomento trattato, ma come un semplice supporto per una rapida consultazione, vi invitiamo a leggere con attenzione lo specifico documento **D 1557 (edizione 2017)**.

Le **RSA  BMPS** dell'Area **Territoriale Lombardia Sud ed Emilia Romagna** restano comunque a disposizione per i chiarimenti del caso.

13 Febbraio 2017



FEDERAZIONE AUTONOMA  
BANCARI ITALIANI