

## **FAQ – Anticipazioni TFR**

### **1 - Chi può richiedere l'anticipazione del TFR?**

Possono chiedere l'anticipazione i dipendenti con un'anzianità effettiva di servizio – utile per il computo del TFR – di almeno 8 anni che non hanno optato per il versamento totale del TFR al Fondo Pensioni BNL.

### **2 - Qual è l'importo massimo richiedibile?**

I dipendenti possono usufruire del trattamento di fine rapporto nel limite del 70% dell'importo di cui avrebbero diritto in caso di cessazione dal servizio.

### **3 - Quali sono le motivazioni previste per poter richiedere l'anticipazione del TFR?**

Le motivazioni previste sono:

- acquisto della prima casa per sé o per i figli maggiorenni (non reiterabile per analoga richiesta)
- spese sanitarie per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche, da sostenere per sé o per un familiare a carico (richiesta reiterabile)
- spese da sostenere durante i periodi di fruizione dei congedi parentali (richiesta non reiterabile)
- spese per lavori condominiali straordinari sulla prima casa di abitazione (richiesta non reiterabile).

### **4 - Ci sono ulteriori motivazioni previste per richiedere l'anticipazione del TFR?**

La richiesta è consentita anche nei casi di:

- costruzione in proprio della prima casa
- partecipazione a cooperative, a proprietà divisa o indivisa
- acquisto di una nuova abitazione contro la vendita di quella posseduta (in questo caso è chiesto il reinvestimento del ricavato nella nuova operazione di acquisto)
- ampliamento della prima casa di abitazione con l'acquisto/costruzione di vani contigui
- la ristrutturazione della prima casa dichiarata inagibile dalla pubblica autorità.

### **5 - La richiesta di anticipo TFR può essere ripetuta?**

Si può effettuare una seconda richiesta in caso di:

- sopraggiunta necessità di ulteriori spese sanitarie
- acquisto della prima casa di abitazione per i figli, anche se è già stato fruito per la propria abitazione, oppure per la situazione inversa

Nel caso di ulteriore domanda, l'anticipazione può essere chiesta soltanto a valere sulle quote di TFR ancora disponibili.

### **6 - Acquisto prima casa: In quali casi è concedibile l'anticipazione per l'acquisto della "prima" casa?**

Possono fruire dell'anticipazione per la prima casa i dipendenti che non siano proprietari, o assegnatari con patto di futura vendita, ovvero usufruttuari di immobili nel comune sede di lavoro (requisito richiesto anche per i componenti del nucleo familiare).

Il requisito di "non possesso" di abitazione è chiesto anche con riguardo alle località limitrofe al Comune sede di lavoro dell'interessato, qualora l'acquisto sia previsto al di fuori del suddetto Comune. In questo caso la località prescelta deve consentire il raggiungimento della sede di lavoro, senza pregiudizio per il regolare espletamento dell'attività lavorativa (un'ora circa, con l'utilizzo di mezzi pubblici). Sono considerati non rilevanti gli eventuali possessi, entro la predetta fascia, di alloggi inadeguati per le esigenze di una stabile dimora familiare (es. monolocale in località di villeggiatura).

I dipendenti c.d. in mobilità, gli espatriati, il personale inserito nel progetto talenti e i dipendenti facenti parte del personale viaggiante della Direzione Internal Auditing possono acquistare ovunque.

### **7 - Acquisto prima casa: E' possibile richiedere l'anticipazione se si possiede già la prima casa?**

Possono ricorrere all'anticipazione anche coloro che dispongono già della prima casa ( intestata al medesimo o al coniuge o a persone stabilmente conviventi), ma in questo caso è chiesta la vendita dell'alloggio posseduto ed il reinvestimento del ricavato nella nuova operazione di acquisto.

8 - Acquisto prima casa: A chi deve essere intestato l'immobile?

L'immobile da acquistare dovrà essere intestato:

- al solo dipendente (se acquista per sé)
- al solo figlio (se acquista per il figlio e se questo è maggiorenne)
- ai figli (se acquista per i figli e se almeno 1 è maggiorenne)
- al dipendente congiuntamente al coniuge
- al solo coniuge (ove il regime patrimoniale risulti di comunione dei beni)
- al dipendente congiuntamente ai figli conviventi
- al dipendente (se acquista per sé) congiuntamente ad un convivente da almeno un anno (tale circostanza deve essere comprovata dal "certificato storico anagrafico")
- al figlio (se acquista per il figlio) congiuntamente ad un convivente da almeno un anno (tale circostanza deve essere comprovata dal "certificato storico anagrafico")

In questi ultimi due casi, l'anticipazione potrà essere utilizzata per finanziare esclusivamente la quota di spesa di pertinenza del dipendente o del figlio e l'atto di acquisto deve contenere specifica dichiarazione con la quale i coacquirenti si danno reciprocamente atto di destinare l'immobile a propria abitazione principale.

La richiesta non è reiterabile per la medesima motivazione.

### **9 - Acquisto prima casa: Cosa fare per richiedere l'anticipazione del TFR?**

Il dipendente interessato dovrà:

- Contattare Pronto Risorse Umane per richiedere il Modulo 3249 nonché tutta la modulistica necessaria;
- Restituire a Pronto Risorse Umane il modulo 3249, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, la quietanza e la dichiarazione di impegno nonché i documenti da allegare, previsti e indicati nel modulo di richiesta.

In caso di acquisto già effettuato, la documentazione dovrà pervenire entro e non oltre il 60° giorno successivo alla data di stipula dell'atto notarile. Ove la richiesta si riferisca alle ipotesi di costruzione, lavori di ampliamento, ristrutturazione e lavori condominiali, il modulo va presentato prima del completamento dei lavori.

Il dipendente è tenuto a documentare a consuntivo il corretto utilizzo dei finanziamenti.

### **10 - Acquisto prima casa: Cosa succede dopo l'inoltro della documentazione?**

Pronto Risorse Umane, dopo la verifica della documentazione prodotta e se la stessa risulta essere completa e regolare, procede con l'iter amministrativo.

11 - Acquisto prima casa: Quanto tempo occorre per ricevere l'accredito dell'importo?

La liquidazione avviene entro una settimana dalla ricezione della quietanza firmata dal dipendente. Si fa presente che per problemi procedurali l'erogazione del TFR viene sospesa dal 27 al 6 del mese successivo.

### **12 - Spese sanitarie: In quali casi è concedibile l'anticipazione per spese sanitarie?**

Possono essere assistite dall'anticipazione le spese da sostenere (non ancora sostenute all'atto della presentazione della domanda) per terapie ed interventi la cui straordinarietà e necessità deve risultare dalla dichiarazione rilasciata dalla ASL.

La richiesta è reiterabile

### **13 - Spesa sanitaria: Cosa fare per richiedere l'anticipazione del TFR?**

Il dipendente interessato dovrà:

- Contattare Pronto Risorse Umane per richiedere il modulo 3249/A nonché tutta la modulistica necessaria.
- Inviare a Pronto Risorse Umane il modulo 3249/A insieme a:
  - dichiarazione della ASL comprovante la necessità e straordinarietà della terapia/intervento ai sensi della Legge n.297/82 che regola l'anticipazione del TFR;
  - preventivo di spesa del Sanitario con specifica del piano di pagamento ove lo stesso avvenga in più rate;
  - quietanza sottoscritta per l'ammontare complessivo indicato nel preventivo di spesa.

Se la richiesta è per un familiare a carico (condizione necessaria) oltre alla suddetta documentazione è necessario presentare:

- il certificato di stato di famiglia
- la dichiarazione di responsabilità attestante la vivenza a carico del familiare.
- l'impegno da parte del coniuge a non chiedere al proprio datore di lavoro un analogo anticipo.

### **14 - Spese sanitarie: Cosa succede dopo l'inoltro della documentazione?**

Pronto Risorse Umane ricevuta la quietanza e la documentazione ( e se quest'ultima risulta essere completa e regolare) provvede ad "impegnare", a valere sul TFR accantonato, la somma complessiva richiesta e/o disponibile.

### **15 - Spese sanitarie: Quando avverrà l'accredito dell'importo?**

L'erogazione dell'anticipo richiesto avviene successivamente e solamente in presenza di regolare fattura quietanzata. La liquidazione avviene entro una settimana dalla ricezione della quietanza firmata dal dipendente. Si fa presente che per problemi procedurali l'erogazione del TFR viene sospesa dal 27 al 6 del mese successivo.

16 - Spese per congedi parentali: E' possibile richiedere l'anticipazione del TFR per far fronte alle spese da sostenere durante il congedo parentale?

I dipendenti, come genitori che si avvalgono del congedo parentale o della malattia del bambino, possono chiedere un'anticipazione per le spese da sostenere durante i periodi di assenza pari alla retribuzione netta non percepita nel suddetto periodo.

La richiesta non è reiterabile e sono comunque escluse le domande presentate dopo il termine del congedo parentale.

#### **17 - Spese per congedi parentali: Cosa fare per richiedere l'anticipazione del TFR?**

Il dipendente dovrà richiedere a Pronto Risorse Umane lo specifico modulo di richiesta e la quietanza che dovranno, poi, essere restituiti a Pronto Risorse Umane compilati e firmati.

#### **18 - Spese per congedi parentali: E' possibile chiedere un importo superiore all'ammontare della retribuzione non corrisposta?**

Si è possibile. Il dipendente dovrà allegare al modulo di richiesta la documentazione probatoria delle spese sostenute o da sostenere.

#### **19 - Spese per congedi parentali: Cosa succede dopo l'inoltro della documentazione?**

Pronto Risorse Umane ricevuta la domanda e la quietanza, richiederà a DRU - Amministrazione del Personale la quantificazione della retribuzione netta, riferita al periodo di aspettativa.

#### **20 - Lavori condominiali straordinari: In quali casi è concedibile l'anticipazione per lavori condominiali straordinari?**

L'anticipazione è concedibile se:

- i lavori condominiali sono riferiti all'alloggio di proprietà abitato in via continuativa;
- i lavori condominiali non sono stati ultimati.

#### **21 - Lavori condominiali straordinari: Cosa fare per richiedere l'anticipazione del TFR?**

Il dipendente interessato dovrà:

- Contattare Pronto Risorse Umane per richiedere il relativo modulo
- Inviare a Pronto Risorse Umane il citato modulo insieme a:
  - o titolo di proprietà dell'immobile;
  - o delibera dell'assemblea condominiale con la quale sono stati approvati i lavori (con la specifica dell'importo da sostenere e della Ditta incaricata);
  - o tabella di riparto millesimale della spesa;

o quietanza di pagamento (sottoscritta anche da, eventuali, coniuge e figli maggiorenni).

La domanda non è reiterabile e le spese per lavori condominiali straordinari a carico del dipendente e riferiti alla prima casa di abitazione devono superare l'importo minimo di €2.600. Si ribadisce che, al momento della richiesta, è prevista la sottoscrizione, in quietanza, anche del coniuge o dei figli maggiorenni.

#### **22 - Lavori condominiali straordinari: Quando avverrà l'accredito dell'importo?**

La liquidazione avviene entro una settimana dalla ricezione della quietanza firmata dal dipendente. Si fa presente che per problemi procedurali l'erogazione del TFR viene sospesa dal 27 al 6 del mese successivo.