

Richiesta online

ANTICIPAZIONI

*Procedura di prenotazione e validazione delle
richieste di anticipazione via WEB*

User guide
Versione 2010.02

Premessa

Si illustrano di seguito le funzionalità dell'applicativo di prenotazione e validazione delle richieste di anticipazione via web. L'applicativo, che si attiva accedendo all'area riservata del sito del Fondo Pensione, è strutturato per permettere all'iscritto la trasmissione "guidata" delle richieste di anticipazione. La manifestazione della volontà di ottenere l'erogazione è infatti veicolata attraverso i seguenti 3 step:

- **Imputazione della richiesta on line:** la procedura fornisce immediata segnalazione delle eventuali anomalie (dati mancanti, assenza dei requisiti per la tipologia di richiesta manifestata...)
- **Stampa del modulo di richiesta** e delle accompagnatorie con indicazione del destinatario della comunicazione: per assumere valore legale la richiesta deve essere sottoscritta dall'iscritto e trasmessa su supporto cartaceo al Fondo
- **Invito all'iscritto di trasmettere la documentazione al Fondo Pensione:** si tratta tipicamente della documentazione a supporto della richiesta.

La prenotazione della richiesta da parte dell'iscritto consente al Fondo Pensione, ricevuta l'adeguata documentazione, di completare l'istruttoria e dare avvio ai processi di disinvestimento e liquidazione della pratica attraverso la trasmissione automatica di un flusso telematico a Previnet.

Anticipazioni – Analisi del Processo

Il processo di richiesta anticipazione che avviene attraverso le funzionalità dell'applicativo web presenta le seguenti fasi.

Richiesta compilata online dall'aderente

L'aderente compila la richiesta di anticipazione selezionando l'apposita funzione (Richiesta Anticipazione) dalla pagina personale del sito web del Fondo Pensione.

Durante la fase di inserimento:

- Non è necessario imputare nessun dato anagrafico, vengono richiamati i dati presenti sugli archivi;
- L'indirizzo è precompilato con l'ultimo indirizzo noto, è modificabile per consentire di comunicare i dati aggiornati a cui inviare i documenti di riepilogo e fiscali;
- Viene presentata la disponibilità minima e massima degli importi richiedibili, per ciascuna tipologia di anticipazione;
- Viene notificata la presenza di finanziamenti ottenuti ponendo a garanzia il Fondo;
- Vengono immediatamente bloccate le richieste non eseguibili, per insussistenza dei requisiti minimi di permanenza al Fondo (caso anticipazione per prima casa, ristrutturazione, altri motivi);
- Viene verificata la copertura degli importi richiesti rispetto alla tipologia di anticipazione;
- Viene verificato, rispetto all'importo richiesto, l'esistenza dei requisiti previsti dal Regolamento sulle anticipazioni (importo minimo).
- Viene rappresentato, attraverso una "forbice" di stima prudente, l'ammontare netto spettante all'iscritto in funzione dell'importo richiesto;
- E' obbligatorio indicare le coordinate IBAN del conto di accredito. Il sistema non consente di acquisire i codici IBAN formalmente non corretti (ossia errati nel CIN e nel check digit).

L'iscritto deve stampare il modulo e completare il fascicolo da inviare al Fondo allegando copia delle documentazioni necessarie all'istruttoria;

La pratica risulta immediatamente visibile tra le c.d. "operazioni sospese" consultabili nella sezione riservata al Fondo del sito.

Nel momento in cui il Fondo Pensione riceve la richiesta cartacea, richiama la domanda tra le operazioni sospese e avvia l'istruttoria della pratica.

L'istruttoria

L'istruttoria ad opera del Fondo Pensione prevede sinteticamente i seguenti momenti di verifica:

1. FORMA - verifica formale del modulo (completezza informativa);
2. SOSTANZA - verifica sostanziale del modulo (fattibilità della richiesta, controllo limiti derivanti dalla normativa primaria e secondaria, ecc);
3. AUTENTICITA' - autenticità del modulo (presenza firme);
4. COMPLETEZZA - valutazione del modulo (controllo della documentazione giustificativa a corredo);
5. APPROVAZIONE - da parte de Consiglio di Amministrazione

L'output dell'istruttoria è:

1. l'accettazione della richiesta di anticipazione
2. il diniego, per invalidità sostanziale delle richiesta
3. la sospensiva, per mancanza di documentazione o della firma

Le funzionalità dell'applicativo permettono al Fondo Pensione l'esecuzione delle prime 4 fasi dell'istruttoria in maniera contestuale.

I controlli

Di seguito sono riepilogati i controlli e il relativo esito per la pratica che si attivano accedendo alla procedura di prenotazione.

ARGOMENTO	Ruolo iscritto	Ruolo Fondo Pensione	Note
Limite di legge per l'erogazione dell'anticipazione in assoluto	ERRORE BLOCCANTE	ERRORE BLOCCANTE	
Limite di legge per l'erogazione dell'anticipazione rispetto ad erogazioni precedenti	ERRORE BLOCCANTE	ERRORE BLOCCANTE	
Limite regolamento dell'importo minimo previsto dal Fondo per l'erogazione dell'anticipazione	ERRORE BLOCCANTE	ERRORE BLOCCANTE	
Limite regolamento del massimo numero di richieste nell'anno previsto dal Fondo per l'erogazione dell'anticipazione	==	ERRORE BLOCCANTE	
Limite di legge per l'erogazione dell'anticipazione in forma di percentuale	ERRORE BLOCCANTE	ERRORE BLOCCANTE	
Presenza dei requisiti per l'erogazione dell'anticipazione	ERRORE BLOCCANTE	ERRORE BLOCCANTE	

Stima dell'importo netto spettante	SEGNALAZIONE	SEGNALAZIONE	si veda dettaglio dell'algoritmo sottostante
Correttezza codice IBAN	ERRORE BLOCCANTE	ERRORE BLOCCANTE	
Presenza della documentazione comprovante la richiesta	==	ERRORE BLOCCANTE	
Apposizione della firma nel modulo di richiesta	==	ERRORE BLOCCANTE	
Presenza di un contratto di finanziamento (ANTICIPO PER SPESE MEDICHE)	SEGNALAZIONE	SEGNALAZIONE	normalizzazione a 4/5 dell'importo lordo
Presenza di un contratto di finanziamento (ANTICIPO DIVERSO DA SPESE MEDICHE)	SEGNALAZIONE	ERRORE BLOCCANTE	

Ipotesi di finanziamenti in essere

Per consentire all'iscritto di attivarsi in maniera tempestiva per il recupero di informazioni necessarie per il completamento del processo di liquidazione, è stato previsto un apposito messaggio nelle ipotesi in cui chi presenta la richiesta di un'erogazione abbia in precedenza stipulato un contratto di finanziamento ponendo a garanzia il Fondo Pensione.

Il contratto infatti potrebbe obbligare il Fondo a non anticipare o ad anticipare solo parte dell'importo spettante.

I casi nei quali il Fondo pensione può ritrovarsi sono riassumibili nei seguenti:

- a) solo quattro quinti dell'erogazione può essere concessa (ipotesi di anticipazione per spese mediche);
- b) solo la parte eccedente il credito vantato dalla società finanziaria può essere concesso previo consenso della medesima;
- c) l'anticipazione non può essere concessa;

Nell'ipotesi a) l'informazione della presenza di un contratto di finanziamento è accompagnata dalla seguente messaggistica:

1. Attenzione: l'iscritto ha attivato un finanziamento
2. Sono erogati all'iscritto 4/5 dell'importo lordo richiesto

Nell'ipotesi b) e c) invece intervengono valutazioni di natura diversa che obbligano il Fondo ad una verifica più puntuale. Possono verificarsi le seguenti situazioni:

- o il Fondo ha ricevuto liberatoria per procedere da parte della società finanziaria unitamente all'importo da corrispondere;
- o il Fondo ha ricevuto liberatoria per procedere da parte della società finanziaria con indicazione di un importo da mantenere in posizione.

Una particolare analisi deve essere effettuata infine per i casi in cui la richiesta di liquidazione sia imputata con contestuale segnalazione da parte della società finanziaria della cessazione del diritto di credito nei confronti del Fondo Pensione. Si tratta delle ipotesi in cui la completa restituzione del lavoratore alla società finanziaria del finanziamento ottenuto solleva il Fondo Pensione da ogni obbligo di corrispondere quanto maturato dall'iscritto in via privilegiata alla finanziaria. Per consentire la disattivazione dei messaggi di warning e delle altre funzionalità che di seguito illustriamo è necessario la preventiva comunicazione della "chiusura" del contratto di finanziamento con l'apposita procedura web.

Nel caso di doppia cessione dello stipendio gli automatismi prima descritti non sono attivati poiché si ritiene più opportuno effettuare una valutazione puntuale delle ipotesi che si presentano. L'inserimento fornisce, infatti, il warning che avvisa sulla presenza della doppia cessione.

Algoritmo di stima dell'importo netto spettante

Tra i controlli previsti dalla procedura di prenotazione è contemplata anche la rappresentazione di una stima dell'importo spettante all'iscritto. La stima, non prevedendo il dettaglio di informazioni proprio di un conteggio informativo, consente all'iscritto, di disporre di un'indicazione, compresa tra un minimo e un massimo, dell'importo derivante dai conteggi.

Il criterio adottato per effettuare la stima prevede un algoritmo che "divide" gli iscritti in 2 categorie in funzione della data di iscrizione alla previdenza complementare nel modo seguente:

1. posizioni con iscrizione > 01/01/2007
2. posizioni con iscrizione < 01/01/2007

La suddivisione nelle 2 categorie è collegata al fatto che il livello di approssimazione diviene più contenuto nell'ipotesi in cui l'iscritto abbia una posizione che è interamente maturata dopo il 2007, aumenta invece se la sua posizione previdenziale è maturata in tutti e 3 i periodi fiscali previsti dalla normativa (o perlomeno anche nel secondo).

E' importante ricordare infine che ogni periodo fiscale ha regole di erogazione dell'anticipazione diverse (e in particolare per le anticipazioni, la differenziazione emerge principalmente rispetto alla data del 01/01/2007) e che il Legislatore richiede lo smobilizzo prioritario degli importi che appartengono al periodo più datato per la posizione previdenziale.

Se l'iscritto per il quale si effettua la stima appartiene alla prima categoria (iscrizione > 01/01/2007) il calcolo dell'importo netto, compreso tra minimo e massimo, avviene nel modo seguente:

- la tassazione applicata corrisponde a:
 - 15% del valore della posizione imputato, nel caso di anticipazione per spese mediche
 - 23% del valore della posizione imputato, nel caso di anticipazione <> da spese mediche

Il valore dell'imposta ottenuto è rappresentato con una forbice +6% /- 1%.

Il netto derivante dalla stima si determina applicando il valore massimo e minimo d'imposta illustrato.

Se invece si tratta di iscrizione appartenente alla seconda categoria (iscrizione < 01/01/2007), la determinazione della stima dell'importo netto presuppone una preventiva verifica.

La procedura, infatti, determina innanzitutto l'ammontare complessivo delle anticipazioni erogate considerando tuttavia anche l'anticipazione in corso di elaborazione. Sostanzialmente la procedura somma all'importo in erogazione l'importo delle precedenti anticipazioni.

Il calcolo consente di classificare la richiesta dell'iscritto in una specifica "*fascia di appartenenza*", alla quale è collegato un puntuale e specifico criterio di tassazione minimo e massimo.

Nello schema di seguito riportato sono riepilogate le "fasce di appartenenza" e la percentuale di tassazione applicata sull'importo lordo erogato:

Fascia di appartenenza (anticipazione corrente + anticipazioni pregresse)	Imposte minime	Imposte massime
fino a € 25.000,00	15%	30%
da € 25.001,00 a € 50.000,00	18%	35%
da € 50.001,00 a € 80.000,00	23%	38%
oltre € 80.001,00	30%	42%

In relazione alla fascia di appartenenza della posizione si determinano le percentuali di tassazione che, nella misura minima e massima, sono applicate all'importo in corso di erogazione.

L'importo netto derivante dalla stima si determina di conseguenza sottraendo all'importo in erogazione il valore massimo e minimo d'imposta illustrato.

Riportiamo di seguito un esempio del calcolo effettuato dalla procedura:

- posizione di iscritto ante 01/01/2007 che richiede anticipazione per prima casa per € 10.000,00
- sulla posizione risultano erogate in precedenza anticipazioni per complessivi € 100.000,00

La fascia di appartenenza della posizione è quella con percentuali d'imposta più elevate (oltre gli € 80.001,00).

Le imposte stimate risultano di conseguenza le seguenti: imposte minime € 3.000,00, imposte massime € 4.200,00

L'importo netto derivante dal conteggio di stima sarà quindi: massimo € 7.000,00, minimo € 5.800,00.

L'algoritmo descritto è costruito con una significativa dose di prudenza, tuttavia il Fondo potrebbe gestire posizioni con un andamento anomalo (ad esempio gli iscritti che hanno trasferito da altri Fondi nei quali hanno maturato cospicui rendimenti o rilevanti perdite) che potrebbero non essere rappresentate nella forbice definita dai calcoli.

"Si ricorda che la prenotazione e validazione delle richieste di anticipazione via web fornisce all'iscritto RISULTATI CHE NON VINCOLANO IN ALCUN MODO LA FORMA PENSIONISTICA. L'importo netto indicato è una stima orientativa che ha la sola finalità di orientare le scelte dell'iscritto. Tale stima si basa su una serie di ipotesi necessariamente volte a semplificare lo scenario reale: più numerose sono le anticipazioni già erogate in precedenza maggiore è l'approssimazione. I conteggi di anticipazione definitivi che tengono in considerazione tutti gli elementi rilevanti sono solamente quelli forniti ufficialmente dalla forma pensionistica."

La funzionalità, per effetto condizioni dei presupposti di prudenza evidenziati, può essere utilizzata dal Fondo pensione per "tradurre" in un importo lordo la richiesta dell'iscritto finalizzata ad ottenere un **importo netto specifico**. Si ricorda che è solamente la richiesta sotto forma di importo lordo a permettere al Fondo di effettuare la necessaria verifica sui limiti di legge.

Gestione delle anomalie

La procedura prevede che le anomalie che riguardano l'incompletezza della pratica siano segnalate all'aderente, al fine di ottenerne la risoluzione.

Analogamente, se l'anomalia viene intercettata durante la fase istruttoria da parte del Fondo Pensione, è sufficiente interrompere l'iter autorizzativo in attesa di ottenere le informazioni necessarie allo sblocco.