

Fopen

Fondo Pensione Dipendenti del Gruppo Enel

COMUNICATO AGLI ISCRITTI N. 4 - 2012

ANTICIPAZIONI SULLA POSIZIONE PREVIDENZIALE

Si informano gli associati che il Consiglio di Amministrazione del Fopen, nella seduta del 20 marzo 2012, ha apportato alcune modifiche al regolamento sulle anticipazioni del fondo. Tali modifiche riguardano le richieste di anticipazione per ristrutturazione e in particolare per la realizzazione di impianti fotovoltaici. Il regolamento aggiornato è reperibile al seguente link: http://www.fondopensioneopen.it/docs/doc_anticipazioni.pdf

* * *

Si richiama inoltre l'attenzione dei soci su alcuni punti relativi all'erogazione di tali prestazioni:

Le anticipazioni possono essere richieste, a norma dell'articolo 11, comma 7 del D.Lgs. 252/2005, a fronte di spese documentate, per le seguenti tassative fattispecie:

- 1) Spese sanitarie per gravissime situazioni (lett. a): in qualsiasi momento
- 2) Acquisto prima casa di abitazione (lett. b): dopo 8 anni di adesione;
- 3) Ristrutturazione prima casa di abitazione (lett. b): dopo 8 anni di adesione

E' inoltre prevista, dall'art. 11 comma 7 lett. c) del medesimo decreto, l'anticipazione non motivata (ulteriori esigenze dell'aderente) dopo 8 anni di adesione al fondo per un importo massimo pari al 30% del valore della posizione previdenziale lorda.

Altre tipologie di anticipazione non sono ammesse dalla legge e non possono essere introdotte né dagli organi di amministrazione dei singoli fondi, né dalle Fonti Istitutive degli stessi.

Si precisa che le percentuali (75% e 30%) indicate dalla legge, sono riferite al valore della posizione previdenziale al lordo di tutte le anticipazioni precedentemente concesse¹.

¹ Ad esempio, si consideri il caso di un socio con posizione lorda pari a € 20.000 che ottiene una anticipazione per ulteriori esigenze pari al 30%, per un importo di € 6.000. Dopo alcuni anni il valore della posizione è di € 24.000. L'importo concedibile per ulteriori anticipazioni del 30% si calcola come segue:

Valore della posizione	24.000
+ Anticipazione già erogata	6.000
Totale lordo	30.000
30% del Totale lordo	9.000
- Anticipazione già erogata	6.000
Importo nuova anticipazione	3.000

Per i soci che hanno in essere prestiti con cessione di quinto di stipendio o delegazioni di pagamento, la concessione dell'anticipazione è subordinata all'esplicita autorizzazione della società finanziaria creditrice

Relativamente all'anticipazione per ulteriori esigenze, il regolamento Fopen prevede inoltre che:

- la richiesta può essere reiterata almeno dopo 12 mesi dalla precedente;
- l'importo anticipabile deve essere almeno pari ad € 1.000 lordi

Le richieste devono essere inoltrate al Fopen con le modalità previste dal regolamento e complete di tutta la documentazione necessaria.

Il fondo procede al disinvestimento delle quote corrispondenti al valore dell'anticipazione con il primo valore di quota di fine mese successivo alla verifica del possesso dei requisiti e della completezza della documentazione del richiedente. L'effettivo accredito delle somme avviene in media dopo circa quattro settimane dal disinvestimento. Tale lasso di tempo è necessario al fondo per completare tutta una serie di attività relative alla certificazione della quota, al calcolo della fiscalità, allo smobilizzo dei fondi, alla predisposizione della lettera con il CUD, alle istruzioni da impartire alla banca, alla successiva attività della banca, ecc...

Per ulteriori informazioni su quanto sopra è possibile consultare il seguente link:
<http://www.fondopensioneopen.it/anticipazione01.htm>.

Per quanto riguarda il trattamento fiscale delle anticipazioni, la parte erogata relativa a contributi versati prima del 1/1/2007 è assoggettata a tassazione separata con calcolo analogo a quello del Tfr, mentre per la parte relativa a contributi versati dopo tale data si applica l'aliquota fissa del 23% (15% per anticipazioni relative a spese sanitarie).

Per ulteriori dettagli si rimanda al seguente link:
<http://www.fondopensioneopen.it/anticipazione02.htm>

Le Società associate e le Organizzazioni Sindacali sono cortesemente invitate a dare la più ampia diffusione al presente comunicato.

Roma, **27 MAR. 2012**

IL PRESIDENTE
Massimo Saotta

