



Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

Roma, 23 dicembre 2011

Prot. 19307/AM

Alla cortese attenzione di:

- Iscritti al Fondo Pegaso
- Fonti istitutive
- Delegati all'Assemblea di Pegaso
- Aziende associate
- Direzioni del personale
- RSU aziendali

Circolare 11/2011 – Aggiornamento del Documento sulle Anticipazioni e della modulistica

Si informa che è stato aggiornato il Documento sulle Anticipazioni, di cui si può prendere visione sul sito del fondo pensione.

Tale aggiornamento si è reso necessario in ragione degli Orientamenti in materia di anticipazioni agli iscritti del 10 febbraio 2011.

Si riassumono sinteticamente le principali novità introdotte nel Documento sulle Anticipazioni, oltre al diverso stile di impaginazione adottato:

1. in merito alla richiesta di “acquisto prima casa di abitazione”, l'ipotesi di acquisto della nuda proprietà è accettabile soltanto nel caso in cui risulti da negoziazione delle parti che il nudo proprietario vi stabilisca la residenza (idonea documentazione in tal senso ai fini della concessione del beneficio). Solo in questo caso al già nudo proprietario sarà riconosciuta l'anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione;
2. l'anticipazione per acquisto prima casa di abitazione non spetta all'iscritto che sia già comproprietario di un immobile assegnato in godimento al coniuge separato;
3. è ammessa l'erogazione dell'anticipazione in ipotesi di acquisto di una quota della proprietà immobiliare, fermo restando che l'anticipazione dovrà essere erogata avendo a riferimento il valore della quota acquistata, risultante dal contratto di compravendita o da altro documento attestante l'acquisto della proprietà, e non quello dell'intero immobile;
4. è ammesso l'acquisto della proprietà superficiaria;
5. in merito alla richiesta di anticipazione per ristrutturazione della prima casa di abitazione, sulla base della comunicazione di Assofondipensione del 27/09 u.s. in base alla nuova normativa, non essendo più obbligatorio l'invio all'Agenzia delle Entrate della predetta comunicazione, risulta venir meno, di conseguenza, anche l'obbligo previsto, nel sopra richiamato articolo, di inoltrare al Fondo Pensione della documentazione attestante l'inizio dei lavori;
6. per le richieste di anticipazione per spese sanitarie, in merito a quanto sottoscritto nelle Linee Guida sulle cessioni del quinto, si è specificato che in caso di presenza di un contratto di finanziamento rientrante nell'operatività delle Linee Guida (ovvero notificati al fondo dopo la data di adesione alle stesse delle Società finanziarie) si provvederà comunque all'erogazione dell'anticipazione nei limiti del 60% di quanto accantonato. Invece per i contratti non rientranti nelle Linee Guida si provvederà all'erogazione dei 4/5 dell'importo richiesto e per la parte eccedente sarà necessaria la liberatoria;
7. per l'anticipazione per ristrutturazione della prima casa di abitazione è inserito il termine di 18 mesi antecedenti la data della richiesta come termine per effettuare la richiesta;
8. per gli iscritti che effettueranno la richiesta per i familiari si è eliminato l'allegato ai moduli per l'autocertificazione dello stato di famiglia, richiedendo in sostituzione documentazione comprovante il rapporto di parentela.



Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

Anche in conseguenza dell'aggiornamento del Documento sulle Anticipazioni, si è reso necessario l'adeguamento della modulistica relativa alle anticipazioni

Con l'occasione sono stati aggiornati altri moduli come di seguito sinteticamente rappresentato:

1. come già anticipato nella circolare n.4/2011, in merito all'esigenza del fondo pensione di tutelare l'iscritto nell'accertamento dell'effettiva maturazione del requisito, si richiede l'invio di un documento rilasciato dall'ente previdenziale di appartenenza comprovante il raggiungimento del requisito di pensionamento. **Si specifica che tale documentazione può anche essere costituita da un estratto conto certificativo (ECOCERT) nel caso dell'Inps o da un estratto conto nel caso dell'Inpdap;**
2. per tutte le richieste di riscatto (fatta eccezione per il caso dell'invalidità permanente) si è inserita la **data di cessazione dall'attività lavorativa**, dato necessario per verificare l'effettiva perdita dei requisiti di partecipazione;
3. dal momento che molte richieste possono essere effettuate dall'iscritto senza l'intermediazione dell'azienda, si è reso necessario estendere **la richiesta della copia del documento di identità** a tutte le tipologie di riscatto al fine di accertare l'identità del richiedente;
4. si è introdotto per la prima volta **il modulo per la richiesta di riscatto in caso di premorienza dell'iscritto**, che può essere effettuata direttamente dagli aventi diritto, una volta che si disponga di tutta la documentazione necessaria sulla base del modulo condiviso con Assofondipensione. L'azienda dovrà continuare a comunicare tempestivamente al fondo la cessazione dell'iscritto;
5. non comportando l'aspettativa del lavoratore dipendente la cessazione del rapporto di lavoro e di conseguenza l'effettiva perdita dei requisiti di partecipazione, l'azienda non dovrà più comunicare la sospensione con il modulo di cessazione e utilizzare **il nuovo modulo predisposto per la comunicazione dei periodi di aspettativa;**
6. per quanto riguarda **il modulo di sospensione della contribuzione**, si precisa che questa decorrerà dal primo giorno del mese successivo alla presentazione all'Azienda del modulo;
7. **per i versamenti una tantum** (vale a dire i versamenti che possono essere effettuati tramite trattenuta dell'Azienda nei mesi di Settembre, Ottobre, Novembre e Dicembre) si è inserito come termine ultimo di presentazione del modulo all'azienda la fine del mese precedente alla prima trattenuta da effettuare, al fine di permettere la lavorazione della pratica;
8. è stato eliminato **il modulo per la richiesta di prosecuzione volontaria**, dal momento che si ritiene sufficiente a tale fine la comunicazione che deve essere effettuata dall'azienda per tutti i lavoratori che cessano il rapporto di lavoro senza effettuare richiesta di prestazione/riscatto/trasferimento; tale comunicazione continua ad essere effettuata tramite **il modulo per la dichiarazione di cessazione del dipendente;**
9. in ragione dell'adesione di Pegaso alle Linee guida sui trasferimenti è conformato il modulo sui trasferimenti al modulo unico sottoscritto da tutte le parti firmatarie delle Linee Guida in data 11/11/2011.

Si invitano quindi tutti i Lavoratori e le Aziende a utilizzare la nuova modulistica presente sul sito.

Il fondo comunica che terrà comunque conto della modulistica inviata precedentemente alle modifiche, chiedendo eventualmente l'integrazione dei nuovi dati necessari.

Si ricorda che gli Uffici del Fondo Pegaso sono a disposizione per ogni chiarimento.
Ringraziando anticipatamente per la collaborazione porgiamo cordiali saluti.

Andrea Mariani
Il Direttore