

Guida all'anticipazione del TFR

**Centro Alti Studi Interdisciplinari
Dipartimento Previdenziale “Pecunia non olet”**



LIBERO
UNISIN Falcri – Silcea - Sinfub
Edizione aprile 2018

Indice

BENEFICIARI

- Pag. 4 Beneficiari – Vincoli – Eccezioni – Importo
Pag. 5 Importo
Pag. 6 Elenco società destinatarie

CAUSALI: IMMOBILI

- Pag. 8 Acquisto e/o Ristrutturazione 1^ CASA per sé o figli maggiorenni: **REGOLE COMUNI**
Pag. 9 Acquisto da terzi 1^ CASA
Pag. 10 Acquisto da terzi 1^ CASA in presenza di unità abitativa inadeguata
Pag. 11 Acquisto da terzi 1^ CASA e vendita della precedente
Pag. 12 Acquisto 1^ CASA in cooperativa
Pag. 13 Costruzione 1^ CASA
Pag. 14 Ristrutturazione 1 CASA
Pag. 15 Ampliamento 1^ CASA
Pag. 16 Acquisto GARAGE o POSTO AUTO
Pag. 17 Acquisto o ristrutturazione 2^ CASA

CAUSALI: VARIE

- Pag. 19 Decurtazione o Estinzione **MUTUO**
Pag. 20 Ripianamento scoperto **CONTO CORRENTE**
Pag. 21 Spese **SANITARIE**
Pag. 22 Acquisto **AUTO** per portatori di handicap
Pag. 23 Riscatto / ricongiunzione **PERIODI CONTRIBUTIVI**
Pag. 24 Spese sostenute nel periodo di **CONGEDO FORMAZIONE e FORMAZIONE CONTINUA**
Pag. 25 Spese sostenute nei periodi di: **CONGEDO PARENTALE – MALATTIA FIGLIO – ASPETTATIVA AGGIUNTIVA PUERPERIO**
Pag. 26 Spese **LEGALI**
Pag. 27 Spese **FUNERARIE**

BENEFICIARI

Pag. 4 Beneficiari – Vincoli – Eccezioni

Pag. 5 Importo

Pag. 6 Elenco società destinatarie



BENEFICIARI

BENEFICIARI

Lavoratori delle società elencate a pag. 6 con contratto di lavoro a tempo indeterminato ed almeno 8 (otto) anni di servizio.

ATTENZIONE – Nei periodi di servizio sono compresi: congedo maternità / paternità, congedo parentale, aspettativa non retribuita per malattia o infortunio successiva alla scadenza del periodo di comporta.

Sono invece esclusi, ad esempio, i seguenti periodi: aspettative non retribuite per funzioni pubbliche elettive (art. 31 L. n.300/1970), le aspettative per motivi di studio, familiari, personali, di volontariato.

VINCOLI

Le richieste sono accolte da parte di ciascuna società del Gruppo nel limite annuo del doppio del:

- 10% del numero dei dipendenti con almeno 8 (otto) anni di servizio e del
- 4% del numero dei dipendenti assunti con contratto a tempo indeterminato.

ECCEZIONI

Sono comunque accolte, anche se eccedenti rispetto al doppio del limite sopra evidenziato, le domande di anticipazione relative a:

- spese sanitarie per terapie e interventi straordinari;
- spese per l'acquisto della prima casa di abitazione qualora il dipendente, od il figlio maggiorenne, sia sottoposto a sfratto esecutivo (non per morosità) convalidato dall'autorità giudiziaria.

IMPORTO

IMPORTO

Massimo il 70% del TFR lordo maturato con riferimento al mese precedente a quello della domanda.

CALCOLO

Dal computo della misura anticipabile del TFR lordo maturato sono escluse, se presenti, le seguenti voci:

- quota-parte impegnato a garanzia di esposizioni debitorie del lavoratore (e.g.: cessioni quinto);
- altre anticipazioni percepite nel corso del rapporto di lavoro.

EROGAZIONE

L'importo dell'anticipazione viene erogato al netto delle ritenute fiscali previste per legge e potrà essere oggetto di conguaglio in occasione di una successiva erogazione del TFR.

RIVALUTAZIONE

Le somme del TFR anticipate non sono, ovviamente, più oggetto di rivalutazione.

ATTENZIONE

In ogni caso la somma che sarà anticipata non potrà essere superiore all'importo della spesa opportunamente documentata, e sarà ridotta, laddove presente, dell'anticipazione concessa per la stessa motivazione ad altri componenti del nucleo familiare.

SOCIETA' DESTINATARIE

ELENCO

Intesa Sanpaolo	Intesa Sanpaolo Group Services	Banche della Divisione della Banca dei Territori
Banca 5	Banca Fideuram	Banca IMI
Banca Prossima	Consorzio Studi e Ricerche Fiscali	Eurizon Capital
Fideuram Fiduciaria	Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking	Fideuram Investimenti
IMI Fondi Chiusi	IMI Investimenti	Intesa Sanpaolo Casa
Intesa Sanpaolo Formazione	Intesa Sanpaolo Private Banking	Intesa Sanpaolo Provis
Mediocredito Italiano	Intesa Sanpaolo RE.O.CO.	Sanpaolo Invest Sim
Servizi Bancari	Sirefid	

IMMOBILI

- Pag. 8 **Acquisto e/o Ristrutturazione 1^ CASA: REGOLE COMUNI**
- Pag. 9 **Acquisto da terzi 1^ CASA**
- Pag. 10 **Acquisto da terzi 1^ CASA in presenza di unità abitativa inadeguata**
- Pag. 11 **Acquisto da terzi 1^ CASA e vendita della precedente**
- Pag. 12 **Acquisto 1^ CASA in cooperativa**
- Pag. 13 **Costruzione 1^ CASA**
- Pag. 14 **Ristrutturazione 1 CASA**
- Pag. 15 **Ampliamento 1^ CASA**
- Pag. 16 **Acquisto GARAGE o POSTO AUTO**
- Pag. 17 **Acquisto o ristrutturazione 2^ CASA**



ACQUISTO / RISTRUTTURAZIONE 1^ CASA

REGOLE COMUNI

E' ammessa l'anticipazione del TFR per l'acquisto della prima casa per sé e per i figli maggiorenni alle seguenti condizioni:

PRIMA CASA DI ABITAZIONE

- si intende la casa stabile e ordinaria del dipendente, anche non ubicata nel comune ove è situata la sede di lavoro, a patto però che essa permetta il pendolarismo quotidiano alla sede di lavoro.

FIGLIO MAGGIORENNE

- il figlio maggiorenne a favore del quale viene chiesta l'anticipazione per comperare la prima casa deve essere non convivente, oppure si deve distaccare dal nucleo familiare del dipendente stabilendo altrove il proprio domicilio. Il figlio e gli eventuali componenti del suo nucleo familiare non devono essere titolari di proprietà immobiliare adeguata, anche se la stessa risulta locata o ceduta o in uso (gratuito o meno) a parenti o a terzi nell'ambito del comune ove è situata la sede di lavoro o nell'ambito dove è eletto il domicilio

PROPRIETA'

- il dipendente, il coniuge (anche in regime di separazione dei beni) ed i figli conviventi non devono essere proprietari di unità immobiliari abitative adeguate, anche se locate o cedute in uso (gratuito o meno) a parenti o a terzi nell'ambito del comune ove è situata la sede di lavoro o nell'ambito dove è eletto il domicilio;
- il dipendente, il coniuge (anche in regime di separazione dei beni) ed i figli conviventi siano titolari di nuda proprietà di unità immobiliare abitativa adeguata, ma gravata di usufrutto per legge o successione e/o comproprietà pro indiviso fino al 50%. In questo caso, però, il dipendente non deve essere comproprietario con il coniuge (non effettivamente e legalmente separato), poiché in tale evenienza si realizzerebbe di fatto la disponibilità del bene.

ROGITO / RESIDENZA

- il mancato rogito notarile od il mancato stabilimento della nuova residenza comporta l'obbligo della restituzione dell'anticipazione erogata, al lordo dell'imposta.



ACQUISTO DA TERZI

1^ CASA

E' ammessa l'anticipazione del TFR per l'acquisto da terzi, con eventuale ristrutturazione, anche per consolidamento di proprietà già in essere, mediante atto di compravendita stipulato da non più di 6 (sei) mesi, della prima casa di abitazione:

- del dipendente richiedente e del relativo nucleo familiare o, eventualmente,
- per il figlio maggiorenne.

L'anticipazione può essere concessa anche per la contestuale ristrutturazione dello immobile, per tali intendendosi modifiche di carattere strutturale apportate all'unità immobiliare.

ATTENZIONE

Se l'acquisto in cooperativa riguarda il figlio maggiorenne per cui si richiede l'anticipazione occorre produrre i documenti riferiti allo stesso.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Autocertificazione dello stato di famiglia (da allegare alla domanda)
3. Dichiarazione (compilando correttamente il modulo di anticipazione) attestante che né il richiedente, né i componenti del nucleo familiare (coniuge - benché in regime di separazione dei beni- figli conviventi) sono proprietari di unità immobiliari abitative adeguate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio, con la eventuale precisazione se gli stessi sono titolari di proprietà gravate da usufrutto per legge o successione e/o comproprietà pro indiviso fino al 50% (da allegare alla domanda)
4. Nel caso di acquisto per il **figlio maggiorenne** (vedi pagina 8) è necessario produrre anche l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo con firma autenticata da pubblico ufficiale dal quale risulti che né il figlio, né eventuali componenti del nucleo familiare di quest'ultimo sono proprietari di unità abitative ubicate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio (da allegare alla domanda)
5. Atto preliminare di compravendita (da allegare alla domanda)
6. Copia dell'atto notarile registrato da cui risulti la proprietà dell'abitazione del dipendente richiedente o del figlio, e atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo dal quale risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza ove è ubicato l'immobile o certificato anagrafico da cui risulti che l'intestatario del bene abbia eletto la propria residenza ordinaria ove il bene stesso è situato. La mancata stipula dell'atto notarile o la mancata elezione di nuova residenza comporterà l'obbligo di restituire la somma erogata, al lordo dell'imposta (entro 6 mesi dalla presunta data del rogito e comunque entro la data evidenziata dalla struttura competente)
7. In caso di riscatto del terreno, documentazione utile a provare la legittimità dell'operazione da effettuare con certificazione dell'ente prop. (da alleg. alla domanda)
8. Documentazione fiscalmente valida (fatture ricevute fiscali etc.) della spesa da sostenere e sostenuta per la ristrutturazione e/o l'acquisto (PREVENTIVI: da allegare alla domanda; FATTURE: entro i termini stabiliti dalla struttura competente)



PROPRIETA' UNITA' ABITATIVA INADEGUATA

E' ammessa l'anticipazione del TFR per l'acquisto da terzi con eventuale ristrutturazione, mediante atto di compravendita stipulato da non più di 6 (sei) mesi, della casa di prima abitazione per il proprio nucleo familiare in presenza di **unità abitativa inadeguata**, per tale intendendosi quella avente un numero di vani (esclusi cucina, servizi, ripostigli e accessori) inferiore al numero dei componenti del nucleo familiare del lavoratore, tenuto conto dei familiari conviventi e delle persone conviventi nei confronti delle quali sussiste l'obbligo degli alimenti.

ATTENZIONE

Se l'acquisto riguarda il figlio maggiorenne per cui si richiede l'anticipazione, occorre produrre i documenti riferito allo stesso.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Autocertificazione dello stato di famiglia (da allegare alla domanda)
3. Documentazione comprovante numero vani dell'immobile inadeguato (all. domanda)
4. Dichiarazione (compilando correttamente il modulo di anticipazione) attestante che né il richiedente, né i componenti del nucleo familiare (coniuge -benché in regime di separazione dei beni- figli conviventi) sono proprietari di unità immobiliari abitative adeguate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio, con la eventuale precisazione se gli stessi sono titolari di proprietà gravate di usufrutto per legge o successione e/o comproprietà pro indiviso fino al 50% (da allegare alla domanda)
5. Nel caso di acquisto per il **figlio maggiorenne** (vedi pagina 8) è necessario produrre anche l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo con firma autenticata da pubblico ufficiale dal quale risulti che né il figlio, né eventuali componenti del nucleo familiare di quest'ultimo sono proprietari di unità abitative ubicate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio (da allegare alla domanda)
6. Atto preliminare di compravendita relativo all'acquisto di abitazione adeguata contenente l'indicazione del prezzo di acquisto definitivo (da allegare alla domanda)
7. Copia dell'atto notarile registrato da cui risulti la proprietà dell'abitazione del dipendente richiedente o del figlio e atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo dal quale risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza ove è ubicato l'immobile, o certificato anagrafico da cui risulti che l'intestatario del bene abbia eletto la propria residenza ordinaria ove il bene stesso è situato. La mancata stipula dell'atto notarile o la mancata elezione di nuova residenza comporterà l'obbligo di restituire la somma erogata, al lordo dell'imposta (entro 6 mesi dalla presunta data del rogito e comunque entro la data evidenziata dalla struttura competente)
8. Documentazione fiscalmente valida (fatture, ricevute fiscali etc.) della spesa da sostenere e sostenuta per la ristrutturazione e/o l'acquisto (PREVENTIVI: da allegare alla domanda; FATTURE: entro i termini stabiliti dalla struttura competente)



ACQUISTO 1[^] CASA e VENDITA DELLA PRECEDENTE

E' ammessa l'anticipazione del TFR per l'acquisto da terzi della prima casa di abitazione del dipendente anche nel caso in cui questi sia già proprietario di un'abitazione *idonea* ("adeguata"), ma a condizione che il primo immobile sia messo in vendita.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Atto preliminare di compravendita (da allegare alla domanda)
3. Copia dell'atto notarile registrato da cui risulti la proprietà dell'abitazione del dipendente richiedente e dichiarazione (compilando correttamente il modulo di anticipazione) dalla quale risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza ove è ubicato l'immobile, o certificato anagrafico da cui risulti che l'intestatario del bene abbia eletto la propria residenza ordinaria ove il bene stesso è situato. La mancata stipula dell'atto notarile o la mancata elezione di nuova residenza comporterà l'obbligo di restituire la somma erogata, al lordo dell'imposta (entro 6 mesi dalla presunta data del rogito e comunque entro la data evidenziata dalla struttura competente)
4. Copia dell'atto notarile registrato dal quale risulti la vendita dell'abitazione già di proprietà ed *idonea* (entro 6 mesi dalla presunta data del rogito e comunque entro la data evidenziata dalla struttura competente)
5. Copia della quietanza di estinzione dell'eventuale mutuo esistente sull'immobile *idoneo* venduto (entro 6 mesi dalla presunta data del rogito e comunque entro la data evidenziata dalla struttura competente)
6. Documentazione fiscalmente valida (fatture, ricevute fiscali etc.) della spesa sostenuta (PREVENTIVI: da allegare alla domanda; FATTURE: entro i termini stabiliti dalla struttura competente)

ACQUISTO IN COOPERATIVA

E' ammessa l'anticipazione del TFR per l'acquisto in cooperativa della prima casa di abitazione per:

- il dipendente richiedente ed il relativo nucleo familiare o, eventualmente,
- il figlio maggiorenne.

ATTENZIONE

Se l'acquisto in cooperativa riguarda il figlio maggiorenne per cui si richiede l'anticipazione, occorre produrre i documenti riferito allo stesso.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Autocertificazione dello stato di famiglia (da allegare alla domanda)
3. Dichiarazione (compilando correttamente il modulo di anticipazione) attestante che né il richiedente, né i componenti del nucleo familiare (coniuge -benché in regime di separazione dei beni- figli conviventi) sono proprietari di unità immobiliari abitative adeguate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio, con la eventuale precisazione se gli stessi sono titolari di proprietà gravate di usufrutto per legge o successione e/o comproprietà pro indiviso fino al 50% (da allegare alla domanda)
4. Nel caso di acquisto per il **figlio maggiorenne** (vedi pagina 8) è necessario produrre anche l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo con firma autenticata da pubblico ufficiale dal quale risulti che né il figlio, né eventuali componenti del nucleo familiare di quest'ultimo sono proprietari di unità abitative ubicate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio (da allegare alla domanda)
5. Estratto notarile dell'iscrizione nel libro soci e contratto d'appalto o dichiarazione del presidente della cooperativa riportante gli estremi dell'appalto (da allegare alla domanda)
6. Atto di prenotazione o assegnazione -notarile- (da allegare alla domanda)
7. Preventivo del costo d'acquisto (da allegare alla domanda)
8. Copia dei pagamenti effettuati (entro 6 mesi dall'emissione)
9. Copia dell'atto notarile da quale risulti la proprietà dell'abitazione e atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo dal quale risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza ove il bene stesso è situato. La mancata stipula dell'atto notarile o la mancata elezione di nuova residenza comporterà l'obbligo di restituire la somma erogata, al lordo dell'imposta (entro 6 mesi dalla presunta data del rogito e comunque entro la data evidenziata dalla struttura competente)



COSTRUZIONE PRIMA CASA

E' ammessa l'anticipazione del TFR per la costruzione della prima casa di abitazione per:

- il nucleo familiare
- il figlio maggiorenne

ATTENZIONE

Se la costruzione riguarda il figlio maggiorenne per cui si richiede l'anticipazione, occorre produrre i documenti riferito allo stesso.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Autocertificazione dello stato di famiglia (da allegare alla domanda)
3. Dichiarazione (compilando correttamente il modulo di anticipazione) attestante che né il richiedente, né i componenti del nucleo familiare (coniuge -benché in regime di separazione dei beni- figli conviventi) sono proprietari di unità immobiliari abitative adeguate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio, con la eventuale precisazione se gli stessi sono titolari di proprietà gravate di usufrutto per legge o successione e/o comproprietà pro indiviso fino al 50% (da allegare alla domanda)
4. Nel caso di acquisto per il **figlio maggiorenne** (vedi pagina 8) è necessario produrre anche l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo con firma autenticata da pubblico ufficiale dal quale risulti che né il figlio, né eventuali componenti del nucleo familiare di quest'ultimo sono proprietari di unità abitative ubicate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio (da allegare alla domanda)
5. Atto di proprietà del terreno (da allegare alla domanda)
6. Concessione edilizia (da allegare alla domanda)
7. copia del versamento del contributo per le spese di urbanizzazione (da allegare alla domanda)
8. copia denuncia inizio lavori (da allegare alla domanda)
9. preventivo del costo dell'intera opera [*computo metrico estimativo*] (da allegare alla domanda)
10. Denuncia (successiva) di fine lavori e atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo dal quale risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dal termine dei lavori la propria residenza ove è ubicato l'immobile o certificato anagrafico da cui risulti che l'intestatario del bene abbia eletto la propria residenza ordinaria ove il bene stesso è situato. La mancata stipula dell'atto notarile o la mancata elezione di nuova residenza comporterà l'obbligo di restituire la somma erogata, al lordo dell'imposta (entro i termini stabiliti dalla struttura aziendale competente)
11. Copia delle fatture attestanti il pagamento dei lavori effettuati (entro i termini stabiliti dalla struttura aziendale competente).



RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA

E' ammessa l'anticipazione del TFR per la ristrutturazione della prima casa di abitazione:

- del dipendente o, eventualmente,
- del figlio maggiorenne

ATTENZIONE

Se la ristrutturazione riguarda il figlio maggiorenne per cui si richiede l'anticipazione occorre produrre i documenti riferito allo stesso.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Autocertificazione dello stato di famiglia (da allegare alla domanda)
3. Dichiarazione (compilando correttamente il modulo di anticipazione) attestante che si tratta della prima casa di abitazione (di proprietà o comproprietà con il coniuge) per sé o per il figlio maggiorenne (da allegare alla domanda)
4. Preventivo di spesa (da allegare alla domanda)
5. Concessione edilizia ove prevista (da allegare alla domanda)
6. Documentazione fiscalmente valida (fatture, ricevute fiscali etc.) della spesa sostenuta per i lavori effettuati (entro 3 mesi dall'emissione delle fatture e comunque entro la data evidenziata nella comunicazione della struttura aziendale competente)

AMPLIAMENTO PRIMA CASA

E' ammessa l'anticipazione del TFR per l'ampliamento della prima casa di abitazione - già di proprietà- insufficiente in quanto **inadeguata**, per tale intendendosi quella avente un numero di vani (esclusi cucina, servizi, ripostigli e accessori) inferiore al numero dei componenti del nucleo familiare del lavoratore, tenuto conto dei familiari conviventi e delle persone conviventi nei confronti delle quali sussiste l'obbligo degli alimenti.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Autocertificazione dello stato di famiglia (da allegare alla domanda)
3. Dichiarazione (compilando correttamente il modulo di anticipazione) attestante che né il richiedente, né i componenti del nucleo familiare (coniuge -benché in regime di separazione dei beni- figli conviventi) sono proprietari di unità immobiliari abitative adeguate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio, con la eventuale precisazione se gli stessi sono titolari di proprietà gravate di usufrutto per legge o successione e/o comproprietà pro indiviso fino al 50% (da allegare alla domanda)
4. Nel caso di acquisto per il **figlio maggiorenne** (vedi pagina 8) è necessario produrre anche l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo con firma autenticata da pubblico ufficiale dal quale risulti che né il figlio, né eventuali componenti del nucleo familiare di quest'ultimo sono proprietari di unità abitative ubicate nell'ambito del comune della sede di lavoro e nell'ambito del comune ove è stato eletto domicilio (da allegare alla domanda)
5. Documentazione comprovante il numero dei vani della casa già di proprietà (da allegare alla domanda)
6. Documentazione comprovante il numero dei vani da acquistare o da costruire (da allegare alla domanda)
7. *Computo metrico estimativo* e concessione edilizia (laddove prevista), oppure atto preliminare di compravendita (da allegare alla domanda)
8. Atto pubblico d'acquisto oppure documentazione di unione catastale (entro 6 mesi dalla data presunta del rogito o dell'unione catastale)
9. Documentazione fiscalmente valida (fatture, ricevute fiscali etc.) della spesa sostenuta (PREVENTIVI: da allegare alla domanda; FATTURE: entro i termini stabiliti dalla struttura competente)

ACQUISTO GARAGE O POSTO AUTO

E' ammessa l'anticipazione del TFR per l'acquisto da terzi del garage o del posto auto a condizione che questi sia collegato alla proprietà della prima casa di abitazione, divenendone, quindi, pertinenza.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Dichiarazione (compilando correttamente il modulo di anticipazione) attestante che né il richiedente, né i componenti del nucleo familiare (coniuge - benché in regime di separazione dei beni- figli conviventi) sono proprietari di garage o posto macchina di pertinenza della prima casa di abitazione per sé e per il proprio nucleo familiare o per il figlio (da allegare alla domanda)
3. Atto preliminare di compravendita (da allegare alla domanda)
4. Copia dell'atto notarile registrato da cui risulti la proprietà del garage o del posto auto (entro 6 mesi dalla presunta data del rogito e comunque entro la data evidenziata dalla struttura competente)
5. Documentazione fiscalmente valida (fatture, ricevute fiscali etc.) della spesa da sostenere e sostenuta per l'acquisto (PREVENTIVI: da allegare alla domanda; FATTURE: entro i termini stabiliti dalla struttura competente)

ACQUISTO O RISTRUTTURAZIONE SECONDA CASA

E' ammessa l'anticipazione del TFR per l'acquisto da terzi o la ristrutturazione della seconda casa destinata a residenza saltuaria del dipendente e del proprio nucleo familiare.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Atto preliminare di compravendita (da allegare alla domanda)
3. Atto notorio, o dichiarazione sostitutiva del medesimo con firma autenticata da pubblico ufficiale, attestante che **né il richiedente l'anticipazione, né i componenti del nucleo familiare** (coniuge -benché in regime di separazione dei beni- figli conviventi) **sono proprietari di unità immobiliari abitative nello stesso comune di acquisto della seconda casa o nei comuni vicini / limitrofi** -"viciniori"- (da allegare alla domanda)
4. Copia dell'atto notarile registrato da cui risulti la proprietà dell'abitazione del dipendente richiedente (entro 6 mesi dalla presunta data del rogito e comunque entro la data evidenziata dalla struttura aziendale competente)
5. Documentazione fiscalmente valida (fatture, ricevute fiscali etc.) della spesa sostenuta (entro 6 mesi dalla presunta data del rogito e comunque entro la data evidenziata dalla struttura aziendale competente)

VARIE

- Pag. 19 Decurtazione o Estinzione **MUTUO**
- Pag. 20 ripianamento scoperto **CONTO CORRENTE**
- Pag. 21 Spese **SANITARIE**
- Pag. 22 Acquisto **AUTO** per portatori di handicap
- Pag. 23 Riscatto / ricongiunzione **PERIODI CONTRIBUTIVI**
- Pag. 24 Spese sostenute nel periodo di:
- **CONGEDO FORMAZIONE** e
- **FORMAZIONE CONTINUA**
- Pag. 25 Spese sostenute nei periodi di:
- **CONGEDO PARENTALE**
- **MALATTIA FIGLIO**
- **ASPETTATIVA AGGIUNTIVA PUERPERIO**
- Pag. 26 Spese **LEGALI**
- Pag. 27 Spese **FUNERARIE**



DECURTAZIONE O ESTINZIONE MUTUO

E' possibile ottenere l'anticipazione del TFR per decurtare o estinguere un mutuo originariamente contratto per:

- acquisto prima casa di abitazione per sé
- acquisto prima casa per i figli

ATTENZIONE

Non è possibile ottenere l'anticipazione se l'acquisto della prima casa era stato finanziato con un'anticipazione del TFR.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Copia atto acquisto abitazione (da allegare alla Domanda)
3. Copia atto di mutuo (da allegare alla Domanda)
4. Copia documentazione rilasciata dalla banca presso la quale è stato acceso il mutuo che attesti il debito residuo (da allegare alla Domanda)
5. Copia della contabile attestante l'avvenuta decurtazione o estinzione del mutuo (da produrre entro un mese dall'erogazione dell'anticipazione del TFR)



RIPIANAMENTO DELLO SCOPERTO DI CONTO CORRENTE

Può essere chiesta l'anticipazione del TFR per ripianare lo scoperto di conto corrente esistente alla data di presentazione della Domanda, con il limite dell'importo massimo di scoperto previsto per il dipendente dalla disposizioni aziendali *pro tempore* vigenti.

Lo scoperto da ripianare è quello relativo al conto corrente acceso presso una delle società del Gruppo ISP e sul quale viene accreditata la retribuzione.

ATTENZIONE

IL RIPIANAMENTO DELLO SCOPERTO DI CONTO CORRENTE NON COMPORTA LA RIDUZIONE O LA REVOCA DELLA LINEA DI CREDITO CHE CONTINUERA' A RIMANERE IN ESSERE E AD ESSERE FRUIBILE

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Documentazione attestante lo scoperto di conto corrente al momento della presentazione della Domanda e l'importo dell'affidamento concesso (da allegare alla Domanda)



SPESE SANITARIE

E' ammessa l'anticipazione del TFR conseguente a spese sanitarie per terapie e interventi straordinari a beneficio:

- ❖ del lavoratore
- ❖ del coniuge o del convivente
- ❖ dei figli e degli altri familiari a carico (con le regole previste per l'erogazione degli assegni familiari)
- ❖ delle persone per le quali il lavoratore ha il c.d. "obbligo alimentare".

La "straordinarietà" della spesa deve essere certificata dalla struttura pubblica competente, anche nel caso in cui la prestazione sia stata fornita da una struttura privata italiana o estera.

L'anticipazione è inoltre concessa anche per le eventuali spese complementari essenziali connesse alle cure e/o intervento, quali ad esempio:

- Spese per viaggi
- Spese per assistenza accompagnatore

ATTENZIONE: eventuali importi rimborsati dal Fondo Sanitario Integrativo, da Enti pubblici o privati, per la stessa causale, devono essere riversati al datore di lavoro al lordo dell'imposta.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Autocertificazione dello stato famiglia nel caso in cui le spese sanitarie sostenute e per le quali si chiede l'anticipazione non siano riferite al dipendente (da allegare alla Domanda)
3. Attestazione della struttura pubblica competente che riconosca la necessità di terapie o di interventi straordinari (da allegare alla Domanda)
4. Preventivo/i di spesa compilati dai presidi sanitari prescelti per la terapia e/o intervento (i Preventivi vanno allegati alla Domanda, mentre le Fatture devono essere prodotte alla struttura aziendale competente entro la data da quest'ultima indicata)
5. Documentazione fiscalmente valida (fatture, ricevute fiscali etc.) della spesa sostenuta (da produrre alla struttura aziendale competente entro la data da quest'ultima indicata)



ACQUISTO AUTO PER PORTATORI DI HANDICAP

Il dipendente portatore di handicap, nonché gli eventuali componenti familiari portatori di handicap iscritti nel suo stato famiglia, può chiedere l'anticipazione del TFR per l'acquisto dell'autovettura.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Autocertificazione dello stato famiglia da presentare anche in caso di soggetto convivente (da allegare alla Domanda)
3. Idonea documentazione attestante la disabilità (da allegare alla Domanda). **ATTENZIONE:** non è necessario produrre alcuna documentazione nel caso in cui il dipendente abbia già presentato la certificazione necessaria per fruire dei permessi *ex lege* 104/92.
4. Preventivo acquisto (da allegare alla Domanda)
5. Fattura / Ricevuta fiscale relativa alle spese sostenute (da produrre alla struttura aziendale competente entro la data da quest'ultima indicata)



RISCATTO / RICONGIUNZIONE PERIODI CONTRIBUTIVI

Può essere chiesta l'anticipazione del TFR per riscattare e/o ricongiungere dei periodi contributivi del dipendente a condizioni che ciò avvenga in un'unica soluzione

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Documentazione rilasciata dall'INPS attestante l'autorizzazione al riscatto / ricongiungimento recante l'onere da sostenere (da allegare alla Domanda)
3. Copia della ricevuta del pagamento (da produrre alla struttura aziendale competente entro la data da quest'ultima indicata)



SPESE SOSTENUTE NEL PERIODO DI CONGEDO FORMAZIONE E FORMAZIONE CONTINUA

Può essere chiesta l'anticipazione del TFR per le spese da sostenere durante il periodo in cui si usufruisce dei congedi di formazione e dei congedi formazione continua ai sensi degli artt. 5 e 6 della legge n. 50/2000 per:

- completamento scuola dell'obbligo
- conseguimento titolo di studio di 2° grado, diploma universitario, laurea
- partecipazione alle attività formative diverse da quelle poste in essere o finanziate dal datore di lavoro
- proseguimento dei percorsi formativi ("formazione continua") volti ad accrescere le competenze e/o conoscenze del lavoratore.

L'importo sarà commisurato a:

- ammontare della/e retribuzione/i non corrisposta/e al dipendente durante l'assenza
- costo del riscatto previdenziale del periodo d'assenza (da documentare)
- eventuali ulteriori spese sostenute per la causale della domanda (da documentare)

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Attestato dell'Istituto o Ente che eroga la formazione in ordine al programma ed alla durata del corso degli studi al quale il dipendente intende iscriversi (da allegare alla Domanda)
3. Preventivo di spesa predisposto dall'Istituto o Ente di cui al punto 2 (da allegare alla Domanda)
4. Fattura o ricevuta fiscale in ordine alle spese sostenute (da produrre alla struttura aziendale competente entro la data da quest'ultima indicata)



SPESE SOSTENUTE NEI PERIODI DI CONGEDO PARENTALE - MALATTIA FIGLIO ASPETTATIVA AGGIUNTIVA PER PUERPERIO

Può essere chiesta l'anticipazione del TFR per le spese da sostenere durante il periodo in cui si usufruisce de:

- **congedo parentale** (art. 5, D.Lgs. 151/2001)
- **congedo malattia figlio di età non superiore a tre anni** (art. 47, comma 1, D.Lgs. 151/2001)
- **tre mesi aspettativa aggiuntiva per puerperio** (Accordo 20-12-2017)

L'importo sarà commisurato a:

- ammontare della/e retribuzione/i non corrisposta/e al dipendente durante l'assenza
- costo del riscatto previdenziale del periodo d'assenza (da documentare)
- eventuali ulteriori spese sostenute per la causale della domanda (da documentare)

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Documentazione attestante il periodo di congedo fruito (da allegare alla Domanda)
3. Preventivo delle eventuali spese da sostenere (da allegare alla Domanda)
4. Documentazione fiscalmente valida (fatture, ricevuta fiscale etc.) della spesa sostenuta (da produrre alla struttura aziendale competente entro la data da quest'ultima indicata)



SPESE LEGALI

Può essere chiesta l'anticipazione del TFR per le spese legali da sostenere nelle controversie in cui sia parte il dipendente.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Preventivo di spesa relativo agli oneri da sostenere in relazione a controversie legali limitatamente alle spese per la propria difesa. **ATTENZIONE:** sono escluse le spese liquidate dal giudice a favore della controparte (da allegare alla Domanda)
3. Fattura / Ricevuta fiscale relativa alle spese legali sostenute (da produrre alla struttura aziendale competente entro la data da quest'ultima indicata)



SPESE FUNERARIE

Il dipendente può chiedere l'anticipazione del TFR per le spese funerarie sostenute per:

- coniuge (anche legalmente separato)
- parenti entro il 2° grado (anche non conviventi)
- ulteriori componenti della famiglia iscritti nello stato famiglia
- parenti o affini conviventi.

DOCUMENTI

1. Domanda
2. Certificato di morte (da allegare alla Domanda)
3. Autocertificazione dello stato famiglia da presentare anche in caso di soggetto convivente (da allegare alla Domanda)
4. Preventivo di spesa (da allegare alla Domanda)
5. Documentazione conforme all'originale fiscalmente valida (fatture, ricevute fiscali etc.) della spesa sostenuta (da produrre alla struttura aziendale competente entro la data da quest'ultima indicata)



CREDITI

Libero

UNISIN Falcri Silcea Sinfub

**MESTRE - Via della Montagnola n° 37
30174 VENEZIA Mestre**

Telefono	041 544 11 33
Fax	041 544 11 33
Cellulare	338 331 62 49
Web	www.liberosinfub.com
E-mail	segreteria@liberosinfub.com

ATTENZIONE: la presente *Guida* costituisce un semplice ausilio alla lettura della normativa aziendale in materia

