



Fabi - Banca Intesa Sanpaolo  
Rete Banca Intesa  
Coordinamento Territoriale Sud  
Calabria

# FAPA

## Zainetto - Anticipazioni - Prestazioni Finali

**Fondo pensione complementare alla previdenza pubblica per il personale non dirigente dipendente da società del Gruppo Intesa**

**FAPA BAV** = Sono iscritti al Fapa Bav solo gli ex Ambroveneto

**FAPA DI GRUPPO** = Sono iscritti al “Fapa di Gruppo” i neo assunti Banca Intesa post 2001, gli appartenenti alle Società Prodotto e gli ex Comit.

## FAPA DI GRUPPO

### PRESTAZIONI PER ANTICIPAZIONI:

#### **Soggetti che possono chiedere l'Anticipazione:**

Iscritti da almeno 8 anni considerati anche i periodi di iscrizione presso altri fondi pensione **SENZA AVER ESERCITATO IL DIRITTO DI RISCATTO.**

#### **Motivi giustificativi della richiesta di anticipazione (non sono ammessi altri casi dalla legge)**

- 1) Acquisto o costruzione prima casa di abitazione per sé o per i figli
- 2) Opere di ristrutturazione nella casa di abitazione propria o dei figli (Interventi di recupero del patrimonio edilizio di cui alle lettere a), b), c) e d) dell'art.31, comma 1, della legge 5 agosto 1978 n. 457)
- 3) Spese sanitarie straordinarie
- 4) Spese per congedi parentali (art. 5 Dlgs. 151/2001)
- 5) Spese per congedi di formazione e per formazione continua

#### **Tempi di richiesta**

Per acquisto, ristrutturazione casa e spese sanitarie straordinarie: La richiesta va inoltrata con l'apposita modulistica **entro 8 mesi** dal verificarsi dell'evento.

#### **Acquisto o costruzione di prima casa di abitazione per sé o per i figli**

Alle seguenti condizioni:

non bisogna essere proprietari o avere il godimento di diritti reali su abitazioni nel Comune ove è ubicato l'immobile. Bisogna avere la residenza anagrafica (o manifestare l'intenzione di trasferire la residenza anagrafica) presso l'immobile per il quale si richiede anticipazione. Si fa eccezione solo

nel caso in cui il richiedente sia titolare di nuda proprietà gravata da usufrutto per legge o successione e/o se si è titolare di comproprietà “pro indiviso” fino al 50%.

### **Spese di ristrutturazione prima casa (Richiesta minima Euro 7500,00 IVA inclusa)**

Si fa riferimento agli interventi di recupero relativi alle lettere a),b),c) e d) dell’art. 31 comma 1 L. 5/8/1978 n. 457 documentati come previsto dalla L. 27/12/1997 n. 449 art.1 comma 3

Riguarda

- 1) Interventi di manutenzione ordinaria di riparazione, rinnovamento e sostituzione delle finiture degli edifici ovvero di integrazione o mantenimento dell’efficienza degli impianti tecnologici esistenti.
- 2) Interventi di Manutenzione straordinaria di rinnovamento e sostituzione di parti anche strutturali degli edifici, nonché per realizzare ed integrare i servizi igienico-sanitari e tecnologici, sempre che non alterino i volumi e le superfici delle singole unità immobiliari e non comportino modifiche alle destinazioni d’uso.
- 3) Interventi di restauro e di risanamento conservativo dell’organismo edilizio.
- 4) Interventi di ristrutturazione edilizia non conservativi rivolti a trasformare gli organismi edilizi preesistenti, in tutto o in parte.

### **Spese sanitarie Straordinarie: (Richiesta minima Euro 3000,00)**

Devono essere certificate dalla struttura pubblica con la caratteristica di “straordinarietà”. Presso ogni ASL è istituito un ufficio medico con il compito di rilasciare tale genere di attestazione. L’anticipazione potrà essere riconosciuta anche per i familiari fiscalmente a carico, nonché per spese di viaggio e soggiorno di un familiare che assiste il richiedente l’anticipazione.

### **Spese da sostenere durante i periodi di fruizione dei congedi per formazione, formazione continua e congedi parentali**

- Documentazione comprovante l’avvenuto pagamento (es. fattuae) oppure copia modulo INPS “Domanda di congedo parentale (Astensione facoltativa)”.
- Qualora l’interessato debba ancora iscriversi al corso di formazione, attestato dell’istituto/ente erogante della formazione in ordine al programma e alla durata del corso.

\*\*\*\*\*

### **Per tutte le tipologie di anticipazione: importo che si può richiedere:**

L’importo che può essere erogato all’iscritto è pari al 100% del totale della sua posizione individuale. Ovviamente nei limiti delle spese sostenute e documentate. (In alcuni casi sopra indicati sono previsti importi minimi di richiesta). Richieste per importi maggiori alla propria posizione individuale verranno considerati come richiesta al 100% della propria posizione.

### **Tassazione dell’anticipo**

L’importo erogato è soggetto a TASSAZIONE SEPARATA con conguaglio credito/debito all’atto di liquidazione definitiva delle prestazioni.

### **Tempi di erogazione**

Normalmente dal momento in cui siano presentati TUTTI i documenti la pratica verrà evasa entro 6 mesi.

### **Cumulabilità**

Oltre all’anticipo FAPA di Gruppo si può richiedere l’anticipo sul TFR (all’Azienda)

## **Modulistica**

E' richiesta una modulistica particolare

Maggiori dettagli in ordine ad ogni causale: [albeandue@libero.it](mailto:albeandue@libero.it)

Fine normativa su Anticipazioni

# **LO “ZAINETTO” AL TERMINE DEL RAPPORTO DI LAVORO**

Bisogna prima di tutto distinguere:

**VECCHIO ISCRITTO** = Chi ha aderito ad un **fondo di previdenza complementare** prima del 28/4/1993 e non ha mai riscattato

**NUOVO ISCRITTO** = Chi ha aderito ad un **fondo di previdenza complementare** a partire dal 28/4/1993

Nell'ambito dei nuovi iscritti bisogna ulteriormente distinguere tra:

**NUOVI ISCRITTI di prima occupazione post 93:** coloro che hanno iniziato ad effettuare contribuzioni al sistema pensionistico obbligatorio AGO (Inps) dopo il 28/4/1993 (versano per legge tutto il TFR maturando al Fapa)

**NUOVI ISCRITTI di prima occupazione ante 93:** coloro che hanno iniziato ad effettuare contribuzioni al sistema pensionistico obbligatorio pubblico AGO (Inps) prima del 28/4/1993 (questi DEVONO versare una quota del TFR maturando al Fapa nella misura a scelta del 35%-50%-75%-100%).

Il problema non si porrà più dal prossimo 30 giugno 2007 allorchè in assenza di compilazione e consegna dello specifico modulo TFR1 tutto il TFR maturando finirà nel Fapa.

## **A proposito del Trattamento Fine Rapporto (TFR) Banca Intesa**

Il TFR **maturato** fino al 31/12/2006 (ad eccezione dei nuovi iscritti post 93) resterà presso il DATORE DI LAVORO e lo stesso lo consegnerà al lavoratore alla cessazione del rapporto di lavoro. Al datore di lavoro si potranno richiedere anticipi sul TFR secondo le disposizioni di legge e aziendali. Dal 30/6/2007, **in caso di silenzio assenso** (omessa consegna mod. TFR1), il TFR che matura da quella data finirà nel FAPA. Per i sei mesi in corso, ossia dal 1/1/2007 al 30/6/2007, se non si presenta il modulo Tfr1 il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) che matura in questi sei mesi resterà al DATORE DI LAVORO che lo consegnerà al lavoratore alla cessazione del rapporto di lavoro insieme a quello maturato fino al 31/12/2006. Se nei sei mesi in corso il lavoratore presenta il mod. TFR1 potrà optare solo per FAPA o DATORE DI LAVORO (in quest'ultimo caso superando i 50 dipendenti il TFR maturando verrà versato all'INPS). Con decorrenza dalla data di presentazione del modulo, il TFR maturando finirà all'uno o all'altro.

## **CHE FINE FA LO “ZAINETTO” ALLA CESSAZIONE DEL RAPPORTO LAVORO?**

In caso di variazione del datore di lavoro nell'ambito delle società aderenti al Fondo, non è possibile ottenere il CAPITALE.

Negli altri casi di cessazione del rapporto di lavoro è possibile richiedere:

### **1) il 100% del CAPITALE:**

- 1) Se in possesso requisito “Vecchio Iscritto”
- 2) Non siano maturati i requisiti per la rendita

- 3) Siano maturati i requisiti per la rendita, ma l'importo della rendita sia minore dell'assegno sociale

**2) il 50% del CAPITALE** e il resto sotto forma di RENDITA MENSILE

- 1) Se siano maturati i requisiti per la rendita

**3) TRASFERIMENTO AD ALTRO FONDO PENSIONE**

**REQUISITI PER LA RENDITA**

- 1) RENDITA DI VECCHIAIA: (5 anni di partecipazione; età superiore a 65 anni (M) e 60 anni (F))  
2) RENDITA DI ANZIANITA' (Cessazione attività lavorativa; 15 anni di partecipazione; età superiore a 55 anni (M) e 50 anni (F)).

**ESEMPI INDICATIVI DI IMPORTI NECESSARI PER OTTENERE UNA RENDITA PARI ALL'ASSEGNO SOCIALE**

ETA'	MASCHIO	FEMMINA
57	68000	78000
60	63000	73000
65	54000	63000

(Assegno sociale per il 2005= Euro 4874)

**PRESTAZIONE PER DECESSO**

In caso di decesso, il capitale è riscattato dal coniuge, in mancanza dai figli, in mancanza, se a carico dell'iscritto, dai genitori (aventi diritto per legge)

In assenza degli aventi diritto per legge la prestazione è liquidata ai beneficiari designati dall'iscritto. Il beneficiario designato non può prevalere sugli aventi diritto per legge.

In assenza di tutti la posizione viene acquisita dal Fondo pensione. Il capitale erogato in caso di decesso è assoggettato a tassazione separata.

- PER LA MODULISTICA
- PER SAPERNE DI PIU'

Scrivi a

[albeandue@libero.it](mailto:albeandue@libero.it)

oppure

[sab.cs@fabi.it](mailto:sab.cs@fabi.it) - [www.fabicosenza.too.it](http://www.fabicosenza.too.it)

All'attenzione di Alberto Anelli

**FAPA BAV**

Per anticipazioni FAPA BAV

Segreteria 02/ 87939268

C/o Intesa Previdenza – martedì e giovedì dalle ore 9 alle ore 13,30

Assistenza per richieste di anticipazione: 02 89040353

Stato avanzamento pratiche di liquidazione 02/ 89040354

A cura di Alberto Anelli

Fabi Intesa Sanpaolo - Rete Banca Intesa - Coordinatore Territoriale Sud – Calabria  
Cosenza, 15 marzo 2007

La raccolta di normative sul Fapa è puramente indicativa, incompleta e oggetto di verifica. I Lavoratori interessati potranno chiedere direttamente all'Azienda tutte le modalità di accesso alle anticipazioni e all'utilizzo finale dello "Zainetto"