

Le Linee Guida sulla cessione del quinto dello stipendio

Paolo Pellegrini – Mefop

Roma, 15 marzo 2010

Milano, 18 marzo 2010

Agenda

- ▶ **La genesi delle Linee Guida**
- ▶ **Sintesi dei problemi operativi**
- ▶ **Le soluzioni delle Linee Guida**
- ▶ **Lo stato dell'arte e i prossimi passi**

La genesi delle Linee Guida

- ▶ **Estensione della disciplina al settore privato e inizio “difficile” della convivenza tra fondi e finanziarie**
- ▶ **Quaderno Mefop n. 13 (ottobre 2007)**
- ▶ **Convegno Mefop primavera 2008**
- ▶ **Elaborazione Linee Guida (luglio 2008-settembre 2009)**
- ▶ **Sottoscrizione e apertura delle adesioni (4 novembre 2009)**

Sintesi dei problemi operativi

► Per i fondi pensione

- Adesione possibile? Versamento TFR maturando possibile?
- È possibile l'incremento della contribuzione?
- In caso di richieste di prestazioni come mi comporto?
- Liberatoria: è facile trovare la finanziaria? Risponde?
- I contratti che ho registrato sono tutti effettivamente in essere? O alcuni sono stati estinti/ceduti?
- Posso erogare il riscatto su richiesta della finanziaria? È ammissibile la delega al riscatto?
- In generale: difficoltà di dialogo

► Per le finanziarie

- Conferma dell'adesione di un finanziato
- Conferma circa la regolarità contributiva del datore di lavoro
- Conferma circa l'ammontare della posizione accumulata
- Richieste di prestazioni in costanza di rapporto di lavoro: liberatoria "ad occhi chiusi"
- Conoscenza di richieste di prestazioni/trasferimento per cessazione del rapporto di lavoro dell'aderente
- Ammissibilità della delega al riscatto
- Difficoltà di dialogo

Le soluzioni delle Linee Guida: adesione

- ▶ **L'adesione al fondo pensione è sempre ammessa**
- ▶ **È ammesso l'incremento della contribuzione**
- ▶ **È ammesso il versamento del TFR maturando (o l'incremento della % di TFR maturando devoluta ai fondi pensione)**

Le soluzioni delle Linee Guida: notifica del contratto e variazioni successive

- ▶ **Notifica facile: le informazioni essenziali per il fondo pensione**
 - Novità: scadenza naturale del contratto!
 - Risposta del fondo pensione

- ▶ **Variazioni: estinzione anticipata, cessione del contratto**

Le soluzioni delle Linee Guida: prestazioni

- ▶ **Riscatto per premorienza**
- ▶ **“prestazioni” in costanza di rapporto di lavoro (non sono previste erogazioni alla finanziaria)**
- ▶ **“prestazioni” in caso di cessazione del rapporto di lavoro**
- ▶ **Mandato al riscatto (ex art. 14 comma 5)**

Le soluzioni delle Linee Guida: prestazioni

- ▶ **Vantaggi per l'aderente in costanza di rapporto di lavoro**
 - Liberatoria “obbligatoria” per le prestazioni “parziali” se il debito residuo è inferiore o uguale a quanto resterebbe presso il fondo in caso di erogazione (se c'è una sola finanziaria)

Le soluzioni delle Linee Guida: prestazioni

► Vantaggi per l'aderente in costanza di rapporto di lavoro

- Spese sanitarie erogabili integralmente nei limiti del 60% della posizione. Ecco due esempi:

- Posizione	10.000
- Somma richiesta	1.000
- Somma erogabile senza LLGG	800 (+ 200 se c'è liberatoria)
- Somma erogabile se LLGG	1.000
- Posizione	10.000
- Somma richiesta	6.200
- Somma erogabile senza LLGG	4.960 (+ 1.240 se c'è liberatoria)
- Somma erogabile se LLGG	6.000 (+ 200 se c'è liberatoria)

Le soluzioni delle Linee Guida: prestazioni

- ▶ **Scambio di informazioni attraverso moduli standard**
 - Comunicazione del fondo
 - Risposta della finanziaria

Adesione alle Linee Guida: vantaggi

- ▶ **Comunicazioni più semplici**
- ▶ **Più diritti agli aderenti**

Lo stato dell'arte

- ▶ **Raccolta delle adesioni tra fondi e finanziarie**
 - attualmente 19 fondi pensione, tra cui Fondnps, 2 fondi aperti e 1 preesistente
 - coperti circa 1.350.000 aderenti

I prossimi passi

- ▶ **Scambio lista degli aderenti**
- ▶ **Estensione alle altre associazioni**
- ▶ **... nel frattempo**
 - Avvio del sistema di scambio telematico delle comunicazioni
 - Costituzione Osservatorio sulle Linee Guida per la gestione ulteriori aspetti critici:
 - Prevalenza tra più contratti
 - Gestione del pregresso