

Osservatorio sulle Linee Guida per la Cessione V

Considerazioni del 6 maggio 2019

L'Osservatorio sulle Linee Guida per la Cessione V, composto da rappresentanti di Ufi, Assofondipensione e Mefop, impegnato nel monitoraggio delle prassi evolutive in tema di prestiti con cessione in garanzia della posizione di previdenza complementare, ha esaminato, in considerazione della evoluzione normativa, le seguenti questioni.

Di seguito le *Considerazioni* dell'Osservatorio.

1. Esercizio della delega al riscatto in caso di perdita dei requisiti da parte dell'aderente individuale (proseguo punto 2 osservatorio aprile 2018)

Le considerazioni dell'Osservatorio

In base alla circolare Covip n.5027/2017 (pag. 9 ultimo capoverso) il riscatto per perdita dei requisiti delle posizioni dei lavoratori aderenti in via individuale è possibile dimostrando al fondo interessato la cessazione del lavoro intervenuta in data successiva all'adesione e l'attestazione del mancato svolgimento di qualsiasi attività lavorativa al momento della richiesta di riscatto (tramite certificazione del centro per l'impiego o mediante dichiarazione sostitutiva).

In tal caso, al fine di tener conto dell'indicazione Covip di cui sopra, si ritiene che qualora la finanziaria dotata di delega al riscatto eserciti il diritto all'escussione della garanzia del fondo pensione ad adesione individuale il fondo debba provvedere alla liquidazione in favore della finanziaria nei limiti del debito residuo, previa comunicazione al lavoratore di un termine entro cui lo stesso deve attestare l'eventuale ripresa di un'attività lavorativa fornendo adeguata documentazione con conseguente impossibilità di concedere il riscatto.

2. RITA parziale e cessione del V

Le considerazioni dell'Osservatorio

Se la delega al riscatto viene esercitata dalla finanziaria prima della richiesta di RITA attivabile dall'iscritto, la posizione sarà liquidata a titolo di riscatto per perdita dei requisiti per la totalità della posizione ceduta in garanzia sia che la RITA sia stata richiesta per il totale del montante sia che sia stata richiesta in forma parziale.

Se la richiesta di RITA in via parziale è precedente all'esercizio della delega al riscatto da parte della finanziaria, appare legittimo chiedere la liberatoria alla finanziaria per un quinto del montante dedicato alla RITA e, in caso di diniego, liquidare all'istituto di credito detto quinto, mentre per la parte residua la finanziaria potrà esigere la liquidazione del totale della posizione chiedendo il riscatto per perdita dei requisiti, salvo che l'aderente abbia i requisiti per la pensione anticipata di base (allora vale quanto precisato nel punto 5 dell'Osservatorio di aprile 2018).

È aggiornato il Modulo comunicazione allegato 3 alle linee guida, prevedendo l'indicazione del montante residuo in caso di RITA parziale

3. Delega al riscatto e trasferimento ad altro fondo pensione

Questione:

Se l'iscritto dopo la cessazione del lavoro chiede il trasferimento della posizione ad altro fondo, la delega al riscatto presentata dalla finanziaria nelle more del trasferimento è priva di effetti?

Le considerazioni dell'Osservatorio

In presenza di una richiesta di trasferimento da parte dell'iscritto che abbia attivato una cessione del quinto dello stipendio, se la richiesta di riscatto giusta delega da parte della finanziaria perviene al fondo nelle more del bonifico della posizione al fondo cessionario, allora il trasferimento risulterà bloccato con conseguente liquidazione della posizione in favore della finanziaria nei limiti del debito residuo. Il fondo darà seguito al trasferimento solo per l'eventuale eccedenza.

4. Modulo privacy

L'Osservatorio ha esaminato il documento privacy allegato alle Considerazioni del 20 novembre 2015 per verificarne la correttezza ai sensi della normativa sopravvenuta (GDPR). Verificato che il documento è tuttora adeguato, si inserisce nello stesso l'indicazione della RITA.

Allegati

Testo delle Linee Guida aggiornate al 6 maggio 2019

Moduli Privacy aggiornati

Autorizzazione privacy in fase istruttoria

Spett.le

Finanziaria Spa

Spett.le

Fondo pensione

Spett.le

Datore di lavoro

Luogo, data

Oggetto: Autorizzazione privacy

Il/La sottoscritto/a _____, avendo richiesto a _____ (Finanziaria Spa) di stipulare un contratto di prestito, avendo verificato mediante accesso all'apposita area riservata che i propri dati registrati nel sistema informativo del fondo pensione sono corretti e aggiornati, chiede a codesto Fondo pensione di comunicare alla _____ (Finanziaria Spa) ogni informazione inerente la propria adesione a codesto Fondo pensione che sia utile per l'erogazione e la gestione del finanziamento. In particolare, si richiede di:

1. confermare dell'adesione a codesto fondo;
2. confermare l'applicazione o meno dell'art. 14 comma 5 del D.Lgs. 252/05;
3. comunicare le generalità del datore di lavoro e la sua regolarità contributiva, la data di adesione alla previdenza complementare, l'ammontare della posizione accumulata alla data dell'ultima valorizzazione di quota, la data e l'importo dell'ultimo versamento di TFR, la periodicità dei versamenti, la percentuale di TFR destinata al fondo pensione, la eventuale sussistenza di eventuali contratti di finanziamento già notificati.

Si autorizza inoltre _____ (Finanziaria Spa) a comunicare a codesto Fondo pensione i dati identificativi ed i recapiti propri e del datore di lavoro, autorizzando il Fondo pensione a utilizzare tali dati per aggiornare i suoi sistemi informativi.

In caso di stipula del contratto, sin d'ora:

1. si autorizza _____ (Finanziaria Spa) a notificare il contratto, tutti i suoi allegati e i patti accessori, nonché a comunicare tutte le informazioni inerenti il finanziamento a codesto Fondo pensione e agli altri fondi pensione ai quali avrà trasferito la propria posizione previdenziale;
2. si richiede al Fondo pensione di comunicare a _____ (Finanziaria Spa) e ai suoi aventi causa le richieste di prestazione, RITA, riscatto o anticipazione, precisandone la causale, l'importo richiesto e quello che residuerebbe presso il Fondo pensione in caso di erogazione;
3. si richiede al Fondo pensione di comunicare a _____ (Finanziaria Spa) il nome e il numero di iscrizione all'Albo Covip del fondo pensione presso cui si è richiesto il trasferimento;
4. si richiede al datore di lavoro di comunicare a _____ (Finanziaria Spa) (e ai suoi aventi causa) e al Fondo pensione, e a questi ultimi di comunicare reciprocamente, la risoluzione del rapporto di lavoro, precisando la motivazione dell'interruzione del rapporto di lavoro (pensionamento, decesso, licenziamento, dimissioni).

Si dà atto di aver ricevuto l'informativa privacy da parte di _____ (Finanziaria Spa). Si autorizza ad effettuare tutte le comunicazioni tramite il sistema telematico Notificafacile.it.

Si autorizza, infine, a comunicare tutte le informazioni indicate in precedenza, ivi incluse quelle relative all'istruttoria precontrattuale, alla compagnia di assicurazione che provvederà a prestare i servizi assicurativi collegati e connessi all'operazione di finanziamento.

Firma

Autorizzazione privacy in occasione della stipula del contratto

Spett.le

Finanziaria Spa

Spett.le

Fondo pensione

Spett.le

Datore di lavoro

Luogo, data

Oggetto: Autorizzazione privacy

Il/La sottoscritto/a _____, avendo stipulato con _____(Finanziaria Spa) un contratto di prestito, autorizza _____(Finanziaria Spa) a notificare il contratto, tutti i suoi allegati e i patti accessori, nonché a comunicare tutte le informazioni inerenti il finanziamento a codesto Fondo pensione e agli altri fondi pensione ai quali avrà trasferito la propria posizione previdenziale.

Si autorizza inoltre _____ (Finanziaria Spa) a comunicare a codesto Fondo pensione i dati identificativi ed i recapiti propri e del datore di lavoro, autorizzando il Fondo pensione a utilizzare tali dati per aggiornare i suoi sistemi informativi.

In caso di richiesta di prestazione, RITA, riscatto o anticipazione, si richiede al Fondo pensione di comunicare a _____ (Finanziaria Spa) e ai suoi aventi causa la tipologia di prestazione richiesta, precisandone la causale, l'importo richiesto e quello che residuerebbe presso il Fondo pensione in caso di erogazione. In caso di richiesta di trasferimento si richiede al Fondo pensione di comunicare a _____ (Finanziaria Spa) il nome e il numero di iscrizione all'Albo Covip del fondo pensione presso cui si è richiesto il trasferimento.

In caso di risoluzione del rapporto di lavoro, si richiede al datore di lavoro di comunicare a _____ (Finanziaria Spa) (e ai suoi aventi causa) e al Fondo pensione, e a questi ultimi di comunicare reciprocamente, la risoluzione del rapporto di lavoro, precisando la motivazione dell'interruzione del rapporto di lavoro (pensionamento, decesso, licenziamento, dimissioni).

Si dà atto di aver ricevuto l'informativa privacy da parte di _____ (Finanziaria Spa). Si autorizza ad effettuare tutte le comunicazioni tramite il sistema telematico Notificafacile.it.

Si autorizza, infine, a comunicare tutte le informazioni indicate in precedenza, ivi incluse quelle relative all'istruttoria precontrattuale, alla compagnia di assicurazione che provvederà a prestare i servizi assicurativi collegati e connessi all'operazione di finanziamento.

Firma