

In questo numero parliamo del Fondo di Garanzia INPS (cos'è, come richiederne l'intervento...) e dei contratti di cessione del quinto (come influiscono sul capitale in Fonchim?).

Buona lettura!

Il Fondo di Garanzia INPS

L'azienda non versa: cosa fa Fonchim?

Purtroppo, le aziende non vanno sempre a gonfie vele.

Può capitare, ad esempio, che si trovino in difficoltà economiche e non riescano a versare i contributi a Fonchim.

Il Fondo controlla costantemente i versamenti mensili delle aziende.

In caso di mancato versamento, all'azienda che non versa vengono inviati diversi solleciti, di intensità via via crescente.

Al protrarsi della situazione di inadempienza, anche gli aderenti coinvolti vengono informati, ricevendo copia dell'ultima comunicazione inviata dal Fondo alla Direzione Generale e, per conoscenza, alla RSU dell'azienda.



"C'è un termine per il pagamento?"

L'azienda deve versare i contributi a Fonchim entro il 20 del mese successivo a quello della retribuzione.

Ad esempio, se gli stipendi di giugno vengono pagati il 27 giugno, i contributi a Fonchim devono essere versati entro il 20 luglio.

"Ma se, nonostante i solleciti, l'azienda continua a non versare?"



Potete controllare i contributi dichiarati a Fonchim collegandovi con ID utente e password all'area riservata del nostro sito www.fonchim.it (link "Dettaglio contributi").

Fonchim non ha potere coercitivo nei confronti dell'azienda, non può obbligarla a versare, quindi è l'aderente che deve farsi parte attiva: prima di tutto, controllando che gli importi delle trattenute in busta paga corrispondano a quelli dichiarati al Fondo e poi, eventualmente, intraprendendo un'azione legale.

In molti casi, gli aderenti delle aziende che non versano hanno un'opportunità in più: richiedere l'intervento del **Fondo di Garanzia INPS**.

L'azienda non versa: quando interviene il Fondo di Garanzia?

Presupposto indispensabile per accedere al Fondo di Garanzia è la cessazione del rapporto di lavoro con l'azienda inadempiente. Inoltre, l'azienda deve avere aperto una delle seguenti procedure concorsuali:

- Fallimento
- Concordato preventivo
- Liquidazione coatta amministrativa
- Amministrazione straordinaria

L'azienda non versa: cosa fa il Fondo di Garanzia?

Il Fondo di Garanzia INPS versa sulle posizioni degli aderenti Fonchim i contributi che l'azienda non ha versato:

Contributo aderente
 Contributo azienda
 TFR



Rivalutati anno per anno utilizzando l'indice di rendimento del TFR

N.B.: il contributo assicurativo non viene versato.



"In caso di decesso dell'aderente, i beneficiari possono richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia?"

Sì, ma devono essere quelli **previsti per** la posizione previdenziale maturata in **Fonchim** e, al tempo stesso, quelli aventi diritto alla pensione indiretta (è la pensione che spetta ai superstiti dell'assicurato) nell'**AGO (Assicurazione Generale Obbligatoria)**.

L'azienda non versa: come si richiede l'intervento del Fondo di Garanzia?

Basta rivolgersi alla sede INPS del territorio in cui si risiede, e richiedere i moduli appositi.



DUBBI... SUGGERIMENTI...

"E in caso di riscatto della posizione in Fonchim?"

... in caso di **riscatto parziale**, è ancora possibile richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia.

... in caso di **riscatto totale**, non è più possibile richiederlo. Infatti, il Fondo di Garanzia versa i contributi sulla posizione aperta in Fonchim e, se questa viene chiusa riscattando, il Fondo non ha più modo di versare.

Cessione del quinto

Gli effetti sulla posizione maturata

Circa 4000 associati hanno sottoscritto una o più pratiche di Cessione del Quinto. È importante sapere che questo genere di contratti, quotidianamente stipulati con le società finanziarie, produce effetti anche sul proprio capitale maturato in Fonchim.

Cos'è la cessione del quinto

Ci si reca da una società finanziaria, si ottiene un prestito e lo si ripaga con rate concordate che vengono trattenute dalla busta paga. La rata non può essere superiore ad un quinto dello stipendio (da qui il nome della tipologia di contratto).

In caso di cessazione o sospensione della retribuzione, il TFR del dipendente servirà per coprire il credito residuo.

Il TFR, in sostanza, rappresenta la garanzia del prestito in caso di impossibilità del lavoratore a pagare le rate.

Fino a qui, dunque, il contratto produce effetti sullo stipendio e sul TFR.

Come influisce sulla posizione maturata in Fonchim?

Chi è iscritto a Fonchim versa parte o tutto il TFR, che ricordiamo è la garanzia del prestito. In ragione di ciò, la società finanziaria spesso notifica il contratto di Cessione del Quinto al Fondo Pensione, vincolando in tal modo l'intera posizione maturata all'estinzione del credito in caso di insolvenza.

In caso di:

- 1) **cessazione del rapporto di lavoro**, la società finanziaria chiede di norma la liquidazione della posizione maturata dall'associato per estinguere, totalmente o parzialmente, il debito residuo.
- 2) **richiesta di una prestazione al Fondo in costanza di rapporto di lavoro** (riscatto parziale, anticipazione), è necessaria l'autorizzazione formale della società finanziaria.



Fonchim, prima di liquidare qualsiasi somma all'associato, dovrà ricevere autorizzazione scritta da parte della società finanziaria.

Gli effetti su...

Anticipazioni e riscatti parziali

| Casistica | Autorizzazione della Finanziaria |
|-------------------------|----------------------------------|
| 75% Acquisto prima casa | Si |
| 75% Ristrutturazione | Si |
| 75% Spese sanitarie | No* |
| 30% Senza motivazione | Si |
| 50% Riscatto parziale | Si |

* Un quinto della somma rimane a disposizione della Finanziaria, il restante può essere erogato all'associato.

L'accettazione della richiesta è subordinata all'autorizzazione scritta da parte della società finanziaria, che l'associato deve produrre già in sede di presentazione della domanda.

La legge prevede un binario di favore unicamente per le anticipazioni per spese sanitarie: la Cessione del Quinto vincola, infatti, solo un quinto della prestazione totale.

Riscatti totali

La richiesta viene accolta, ma il pagamento è subordinato alle decisioni della società finanziaria: Fonchim richiede l'autorizzazione a liquidare l'associato e, se negata, il conteggio del credito residuo. Nel secondo caso, il riscatto verrà liquidato alla società finanziaria stessa fino a concorrenza del credito e, per l'eventuale parte restante, all'associato.

Prestazioni pensionistiche (in capitale e/o in rendita)

La Cessione del Quinto vincola solo un quinto della prestazione totale.

Fonchim chiede alla società finanziaria l'autorizzazione a liquidare l'aderente (il credito potrebbe essere estinto) o il conteggio del credito residuo. Nel secondo caso, alla società finanziaria verrà destinato al massimo un quinto della prestazione in capitale e/o in rendita, fino a concorrenza del credito residuo.

Trasferimenti

Fonchim informa il Fondo Pensione verso cui si effettua il trasferimento della posizione previdenziale dell'esistenza di una Cessione del Quinto in capo al dipendente e informa la società finanziaria dell'avvenuto trasferimento.



DUBBI... SUGGERIMENTI...

Ho estinto la cessione del quinto, cosa devo fare?

Mandare subito al Fondo la documentazione formale di chiusura del contratto di finanziamento.

Vorrei chiedere un'anticipazione per acquistare la prima casa, ma ho una cessione del quinto. Come faccio?

Al modulo di richiesta occorre allegare la dichiarazione della società finanziaria che autorizza l'erogazione della somma. Senza l'autorizzazione la richiesta non potrà essere accolta.

Se ho una Cessione del Quinto e richiedo il riscatto i tempi di liquidazione si allungano?

Sì. Il Fondo dovrà contattare la società finanziaria per conoscere la situazione del credito residuo e attendere la risposta formale. Nel caso il credito sia già stato estinto è, quindi, utile allegare al modulo di riscatto anche il documento che attesti l'estinzione della Cessione.

Alcune fonti normative

- Dlgs. 252/2005, art. 11, comma 10.
- Orientamento Covip 30 maggio 2007.



LE ULTIME DAL FONDO

Dal 14 giugno Fonchim ha cambiato casa. Tutte le comunicazioni dovranno essere inviate in via G. Da Procida 11 – 20149 Milano

Arrivederci alla prossima...