



**CRITERI DI RIFERIMENTO PER LA RICHIESTA DI  
ANTICIPAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO**

## ***PREMESSA ED OBIETTIVI***

La presente regolamentazione è diretta a far conoscere al Personale la disciplina di Legge e le condizioni di miglior favore definite a livello aziendale, in materia di Anticipazioni sul Trattamento di Fine Rapporto.

L'art. 2120 del Codice Civile e la Legge n. 297/82, stabiliscono la possibilità per il lavoratore di ottenere, in costanza del rapporto di lavoro, l'erogazione di una quota del trattamento di fine rapporto, al ricorrere di determinati requisiti ed alla presenza di tassative causali riconosciute dal legislatore meritevoli di tutela.

Al fine di rendere noto i contenuti della disciplina esemplificando, nel contempo, la spiegazione della procedura da seguire per avanzare ed ottenere la suddetta richiesta, si è suddiviso il lavoro in brevi capitoli. Nello specifico:

1. Presupposti soggettivi per la concessione;
2. Requisiti numerici e criteri di accoglimento delle domande;
3. Entità dell'anticipazione;
4. Causali della richiesta;
5. Resoconto delle spese;
6. Condizioni di miglior favore
7. Moduli di richiesta

## **1. PRESUPPOSTI SOGGETTIVI PER LA CONCESSIONE**

Ai sensi di Legge, per ottenere l'anticipazione del TFR è necessario aver maturato un periodo di servizio di almeno otto anni presso la Società.

Sono considerati a tale effetto i periodi di malattia, gravidanza e puerperio ecc. Non vi rientrano, viceversa, quei periodi d'assenza dal lavoro che determinano una reale sospensione dal rapporto di lavoro (ad es. l'aspettativa).

La data presa in considerazione per determinare la maturazione dell'anzianità, sarà quella relativa all'assunzione con contratto a tempo indeterminato.

## **2. REQUISITI NUMERICI E CRITERI DI ACCOGLIMENTO DELLE DOMANDE**

Di norma Le richieste sono soddisfatte annualmente entro i limiti del 10% degli aventi titolo e comunque entro il 4% del numero totale dei dipendenti.

Stante l'indirizzo giurisprudenziale prevalente tale limitazione numerica non si applica alle aziende con meno di 25 dipendenti. AnciLab, pertanto, ritiene di essere esclusa dalla suddetta limitazione.

## **3. ENTITA' DELL'ANTICIPAZIONE**

Per espressa disposizione della normativa in materia, l'anticipazione non può essere superiore al 70% sul trattamento cui il lavoratore avrebbe diritto nel caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data richiesta.

Se ne ricava che il calcolo ai fini dell'anticipazione, deve essere effettuato in relazione al giorno di presentazione della domanda come se il dipendente cessasse alla data medesima.

Naturalmente la percentuale del 70% si riferisce al tetto massimo dell'anticipazione concedibile. La somma che sarà erogabile al dipendente sarà quella necessaria, entro tale limite, per affrontare le spese inerenti alla causale che giustifica la richiesta.

L'anticipazione è determinata al lordo dell'imposta di legge per cui il personale potrà disporre solo della cifra corrispondente al netto dell'anticipazione stessa.

## **4. LE CAUSALI DI ANTICIPAZIONE PREVISTE DALLA LEGGE**

Sono ammesse per legge in modo tassativo, solo tre causali di anticipazione:

- ❑ spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari;
  - ❖ acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli.
  - ausilio per far fronte alle spese sostenute durante la fruizione del congedo parentale o per la formazione.
- ❑ Riguardo le spese sanitarie i soggetti destinatari possono essere oltre al dipendente anche i suoi familiari. La normativa prevede in concorrenza l'esistenza di due requisiti: la *straordinarietà dell'intervento* inteso come intervento di rilievo sia dal punto di vista psicofisico del soggetto che sotto l'aspetto economico e la *necessità della spesa*, necessità che avviene attraverso il riconoscimento della spesa da parte della struttura pubblica. **Ne deriva che l'anticipazione non può essere utilizzata per coprire spese già sostenute.** Il dipendente che intendesse ottenere l'anticipazione per tale causale, dovrà esibire preventivamente alla scrivente Direzione, l'attestazione della struttura pubblica competente che certifichi la necessità della spesa (cosa che può avvenire anche dietro presentazione alla ASL del certificato del proprio medico curante) in correlazione ad uno stato morboso che richiede una terapia e/o un intervento straordinario (sul punto v. modulo aziendale).

- ❖ Per ciò che attiene all'acquisto della prima casa di abitazione, si specifica che deve trattarsi di prima casa in assoluto posseduta dal dipendente, con destinazione di uso abitativo per se o per i figli (non già proprietari di altre case). Equiparate a tale fattispecie normativa saranno l'acquisto della prima casa tramite cooperativa e la costruzione della casa (per tali causali saranno successivamente predisposti appositi moduli a fronte di specifica documentazione di richiesta e di consegna). Saranno esclusi, pertanto, i casi di ristrutturazione, rifacimento ed ampliamento dell'immobile. In tutti i casi ammessi dalla presente disciplina, sarà indispensabile il requisito della *necessità* e quindi **non sarà concessa l'anticipazione diretta ad un acquisto non più attuale poiché già avvenuto**. Ai fini della domanda, occorrerà esibire alla scrivente struttura oltre ad un atto notorio, un contratto preliminare d'acquisto della casa e il successivo atto notarile (v. nel dettaglio il modulo).
- Congedi parentali e formazione. Si tratta di un'ipotesi aggiunta recentemente all'art.2120 del Codice Civile per far fronte alle nuove necessità stabilite dalla Legge n.53/2000 nel caso in cui il dipendente richieda l'anticipazione, perché in qualità di genitore (anche adottivo o affidatario) voglia avvalersi del diritto di assenza facoltativa dal lavoro (congedo parentale) o per la malattia del bambino, ovvero in forza del suo rapporto di lavoro, voglia svolgere della formazione personale o continua. Per ottenerla occorrerà presentare una richiesta scritta alla Società entro 15 giorni per la causale del congedo parentale ed entro 30 giorni nel caso della formazione. L'azienda, provvederà a corrisponderla unitamente al mese che precede la data d'inizio del congedo stesso.

## **5. IL RESOCONTO DELLE SPESE**

Il personale richiedente avrà l'obbligo di documentare adeguatamente di aver effettivamente utilizzato per intero la somma anticipata a titolo di TFR dall'azienda. Nel caso ciò non avvenisse, il dipendente sarà tenuto a restituire le corrispondenti somme lorde dell'anticipazione sul TFR, restando in facoltà del lavoratore l'attivazione di procedura verso l'Amministrazione finanziaria per la restituzione dell'imposta versata dalla Società nella veste di sostituto d'imposta.

## **6. PATTI INDIVIDUALI. CONDIZIONI DI MIGLIOR FAVORE**

Nel 2015 la Società ha stabilito, a garanzia dei crediti vantati dai dipendenti nei suoi confronti in ragione dei rispettivi TFR maturati, la costituzione di un Fondo.

Oggi, a seguito di tale iniziativa, la suddetta ritiene possibile, nel rispetto della vigente normativa di Legge che prevede patti di miglior favore fra azienda e Personale, integrare la procedura legislativa sopra indicata, con ulteriori ipotesi di anticipazione del TFR riferibili a richieste di anticipazioni per ragioni connesse in senso generale alle causali indicate dalle Legge cioè: Casa; Salute, Formazione professionale. La società si riserva di valutare l'adeguatezza della domanda ai criteri sopra indicati.

**N.B. Trattandosi di condizioni di miglior favore, la Società si riserva in qualsiasi momento e per qualsivoglia ragione di eliminare/modificare dal presente documento il punto 6. In tal caso, rimarranno pertanto in essere esclusivamente le condizioni di anticipazione legate alla normativa di Legge sul TFR o quelle del p.6 come da essa modificate.**

## MODULO DI RICHIESTA 1

### Richiesta di anticipazione del TFR per SPESE SANITARIE

Il/la sottoscritto/a .....dipendente Ancilab dal ..... chiedo, ai sensi dell'art. 2120 del codice civile, un'anticipazione sul trattamento di fine rapporto pari a Euro..... (al netto dell'imposta dovuta), necessaria per far fronte alle spese per le terapie e/o gli interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche cui dovrà sottoporsi il/la sig.....nat.....  
...il.....

A riguardo dichiaro di conoscere la disciplina in essere in azienda per l'anticipazione del trattamento di fine rapporto e di accettarla integralmente, a tale riprova, si allega alla presente domanda, copia debitamente firmata.

Allego altresì:

- attestazione della straordinarietà della terapia e/o intervento rilasciata dalla competente struttura pubblica;
- preventivo di spesa redatto dal presidio sanitario prescelto per la terapia e/o l'intervento;
- quantificazione delle spese prevedibili complementari essenziali.

M'impegno a fornire eventuale ulteriore documentazione e/o chiarimento richiesto dalla Società e a consegnare entro e non oltre il ..... la regolare documentazione delle spese effettivamente sostenute per la terapia e/o l'intervento, nonché per quelle complementari essenziali.

Mi obbligo a restituire alla Società, infine, le somme lorde dell'anticipazione liquidatami qualora entro il suddetto termine la spesa per la citata causale e di cui agli uniti allegati, non sia stata effettuata o documentata, ovvero risulti inferiore a quella preventivata.

Distinti saluti.

Data.....

Firma.....

## MODULO DI RICHIESTA 2

### Richiesta di anticipazione del TFR per ACQUISTO DA TERZI DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER SE O PER I FIGLI

Il/la sottoscritto/a .....dipendente Ancilab dal ..... chiedo, ai sensi dell'art. 2120 del codice civile, un'anticipazione sul trattamento di fine rapporto pari a Euro..... (al netto dell'imposta dovuta), necessaria per far fronte alle spese per l'acquisto da terzi della casa di abitazione per se (o per mio il figlio/a sig.....nat.....) .....il.....)

A riguardo dichiaro di conoscere la disciplina in essere in azienda per l'anticipazione del trattamento di fine rapporto e di accettarla integralmente, a tale riprova, si allega alla presente domanda, copia debitamente firmata.

Allego altresì:

- atto notorio o dichiarazione sostitutiva ai sensi e per gli effetti dell'art.4 della Legge 4.1.1968 n. 15 dal quale si evince che la suddetta domanda viene avanzata perché ne il/la sottoscritto/a, ne il coniuge, ne i figli conviventi sono già proprietari di altra casa di abitazione ubicata nel territorio del Comune ove si svolge il rapporto di lavoro ovvero nei Comuni limitrofi che consentono il quotidiano raggiungimento del posto di lavoro.
- promessa di compravendita con indicazione del presso definitivo

M'impegno a fornire eventuale ulteriore documentazione e/o chiarimento richiesto dalla Società e a consegnare entro e non oltre il ....., l'atto notarile di compravendita ed il certificati anagrafico attestante il trasferimento di propria residenza o di quella del figlio/a nella casa acquistata.

Mi obbligo a restituire infine alla Società, le somme lorde dell'anticipazione liquidatami qualora entro il suddetto termine la spesa per la citata causale e di cui agli uniti allegati, non sia stata effettuata o documentata, ovvero risulti inferiore a quella preventivata.

Distinti saluti.

Data.....

Firma.....

### MODULO DI RICHIESTA 3

#### Richiesta di anticipazione del TFR per necessità derivanti dal CONGEDO PARENTALE O DALLA FORMAZIONE

Il/la sottoscritto/a .....dipendente Ancilab dal ..... chiedo, ai sensi dell'art. 2120 del codice civile, un'anticipazione sul trattamento di fine rapporto pari a Euro..... (al netto dell'imposta dovuta), necessaria per far fronte alle spese dal congedo parentale o dalla formazione

A riguardo dichiaro di conoscere la disciplina in essere in azienda per l'anticipazione del trattamento di fine rapporto e di accettarla integralmente, a tale riprova, si allega alla presente domanda, copia debitamente firmata.

Allego altresì:

preventivi di spesa

M'impegno a fornire eventuale ulteriore documentazione e/o chiarimento richiesto dalla Società e a consegnare entro e non oltre il ....., la regolare documentazione delle spese effettivamente sostenute per causale richiesta nonché per quelle complementari essenziali.

Mi obbligo a restituire infine alla Società, le somme lorde dell'anticipazione liquidatami qualora entro il suddetto termine la spesa per la citata causale e di cui agli uniti allegati, non sia stata effettuata o documentata, ovvero risulti inferiore a quella preventivata.

Distinti saluti.

Data.....

Firma.....

## MODULO DI RICHIESTA 4

### Richiesta di anticipazione del TFR A SEGUITO DI PATTI INDIVIDUALI

Il/la sottoscritto/a .....dipendente Ancilab dal ..... chiedo, ai sensi dell'art. 2120 del codice civile e nel rispetto della disciplina aziendale relativa ai patti individuali di miglior favore, un'anticipazione sul trattamento di fine rapporto pari a Euro..... (al netto dell'imposta dovuta), necessaria per far fronte alle spese generali non ancora avvenute o in costanza di pagamento, relative a (barrare la casella corrispondente alla causale della richiesta) :

Casa

Salute

Formazione professionale

M'impegno a fornire documentazione comprovante la causale della richiesta e a consegnare entro 30gg dalla data di avvenuta erogazione dell'anticipazione, la fattura di avvenuta spesa.

Mi obbligo a restituire infine alla Società, le somme lorde dell'anticipazione liquidatami qualora entro il suddetto termine la spesa per la citata causale e di cui agli uniti allegati, non sia stata effettuata o documentata, ovvero risulti inferiore a quella preventivata

A riguardo dichiaro di conoscere la disciplina in essere in azienda per l'anticipazione del trattamento di fine rapporto e di accettarla integralmente, a tale riprova, si allega alla presente domanda, copia debitamente firmata.

Distinti saluti.

Data.....

Firma.....