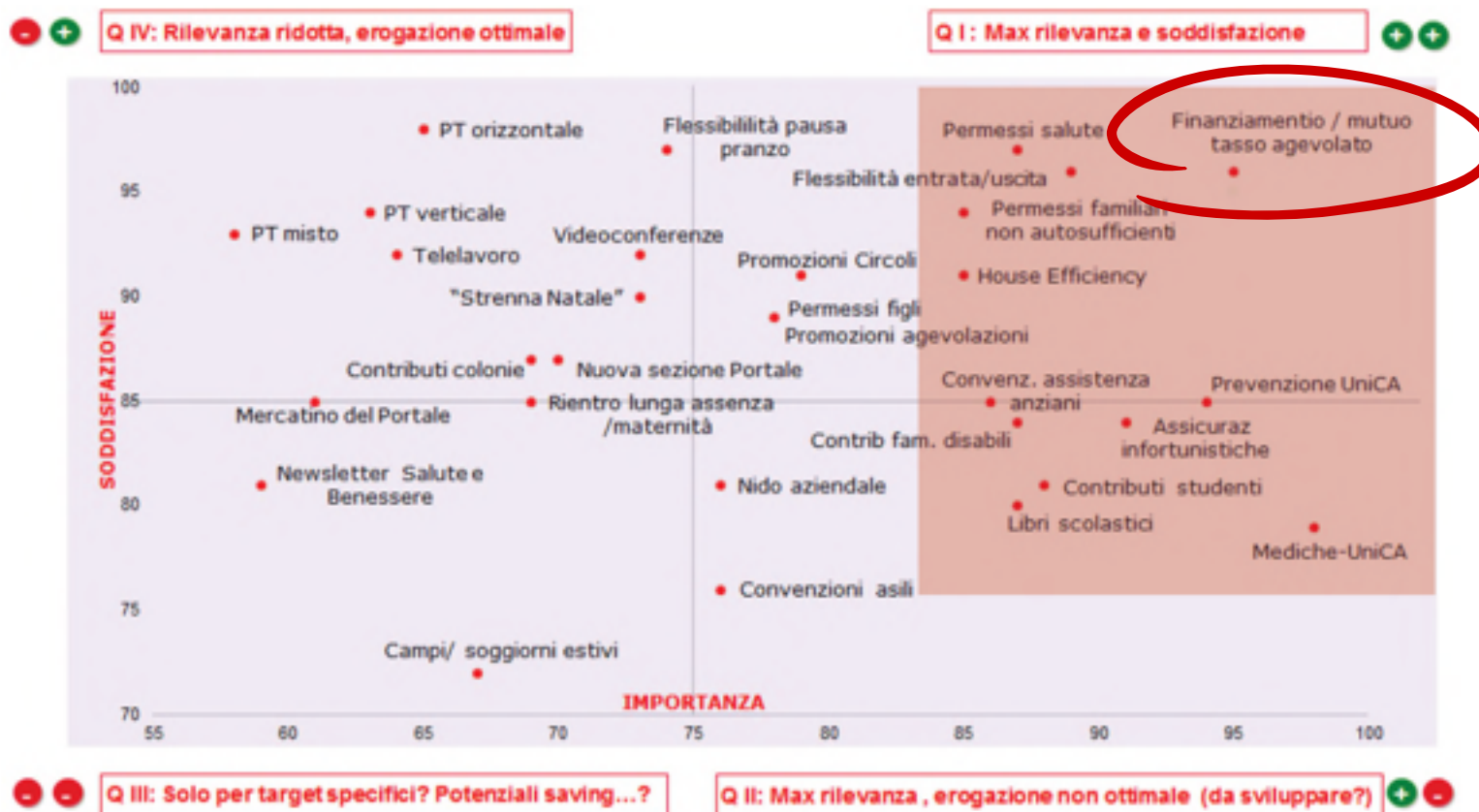


Agevolazioni creditizie offerte ai dipendenti



Finanziamenti e condizioni: fattori di forte interesse per i colleghi



Lettera a latere dell'Accordo programmatico di percorso dell'8 ottobre 2015: possibili modifiche all'impianto delle agevolazioni creditizie per i dipendenti

- Nella **Lettera a latere dell'Accordo programmatico di percorso** datato 8 ottobre 2015 è stata dichiarata la disponibilità aziendale ad **approfondire "eventuali valutazioni sul regime di agevolazioni creditizie offerto ai dipendenti"**.
- In relazione a quanto sopra, si sono individuati interventi volti ad una **redistribuzione di dette agevolazioni con criteri di equità e di pari opportunità di accesso**.
- Le ipotesi riassunte nel presente documento – ***ferma la volontà aziendale di non creare condizioni di eccessivo indebitamento da parte dei colleghi e di assoggettare l'impianto ad opportuni criteri di gestione del rischio (*)*** – tengono conto:
 - delle **sollecitazioni avanzate dalle OO.SS. circa il possibile superamento di un impianto basato, di massima, sull'inquadramento del richiedente**;
 - delle **casistiche più rilevanti avanzate nel tempo dai colleghi** (non rientranti nei regolamenti in vigore);
 - **dell'ampliamento a tutti i modelli di nucleo familiare** basati su una situazione anagrafica e autocertificata evidenziante una **stabile relazione sentimentale anche di fatto (Protocollo sui nuovi modelli di famiglia del 13 aprile 2016)**.

(*) la Banca si riserva la facoltà di effettuare la valutazione del rischio nel merito creditizio e della capacità di esdebitazione del richiedente (il merito del credito è la valutazione anche, per esempio, di eventuali protesti a carico; la capacità di esdebitazione è il rapporto fra il reddito e l'impegno che si assume)

AGEVOLAZIONI CREDITIZIE – Condizioni C/C speciale dipendenti

Prassi Aziendale

PRINCIPALI CONDIZIONI APPLICATE AL CONTO CORRENTE SPECIALE DEL PERSONALE (CON ACCREDITO STIPENDIO)

Spese Fisse	esente
Tassa Governativa	esente
TASSO CREDITORE	0,05 %
TASSO DEBITORE	2,05 %
TASSO EXTRA FIDO	5,00 %
SPESE. fisse chiusura trim	0,00
Sp. rimborso forf. trim.	0,00
Sp. per operazione ordinarie	0,00
Sp. Invio Estr. Scalare	0,80
Sp. Estinzione	0,00

Operazioni Bancomat: esenti, illimitate, su tutta la rete UniCredit, 50% commissioni standard su sportelli altri istituti in comuni dove siano presenti sportelli UniCredit con franchigia di 3 operazioni a trimestre

Carta UniCreditCard	gratuita	
Bankpass Web		gratuita
CartaSi	a pagamento	
<i>(Carta di credito rilascio al personale a tempo indeterminato/apprendistato)</i>		



Carta di credito personale:

può essere attivata, su richiesta, con un importo agevolato da un minimo di Euro 2.100 mensili a un massimo di Euro 5.000 mensili, importo variabile in base all'inquadramento/banding.

PERSONALE
con contratto a
tempo
indeterminato/
apprendistato

Prassi Aziendale

AREE
PROF
ESSI
ONALI
DIRIG
ENTI
QUAD
RI
DIRET
TIVI



LIMITI FIDO IN CONTO CORRENTE SPECIALE DIPENDENTI

Aree Professionali	euro 5.000,00
Quadri Direttivi I e II livello	euro 7.500,00
Dirigenti e Quadri Direttivi III e IV livello	euro 10.000,00

NEW!

da luglio 2016

NUOVI LIMITI FIDO IN CONTO CORRENTE SPECIALE DIPENDENTI

Aree Professionali	euro 7.500
QD e Dirigenti	euro 10.000

HOME BANKING

Canone base	esente
Canone finanza esente	
Bonifici e pagamenti diversi	esente
Compravendita azioni/obbligazioni convertibili	0,185% (max €20)
Compravendita obbligazioni/titoli di stato	0,100% (max €20)

**CASSETTA
DI
SICUREZZA**
Esente
cassetta
dimensioni
standard

LIBRETTI DI RISPARMIO

n. 1 rapporto ammesso	
Tasso avere	0,05 %
Spese fisse	esente
Commissioni	esente

PRODOTTI ASSICURATIVI

Condizioni agevolate,
differenziate a seconda del
prodotto
(Pianeta Casa sconto 20%)

*E' allo studio un prodotto assicurativo da
abbinare ai Finanziamenti al Personale
(Sovvenzioni, Prestiti Personali e Mutui) che
copra - in analogia e con lo stesso "perimetro" di
riferimento dell'Accordo 17 dicembre 2015 - il
rischio morte del dipendente (non dei
cointestatari) in costanza di servizio, con onere in
capo al dipendente.*

AGEVOLAZIONI CREDITIZIE – Generalità delle casistiche attuali – Casa

Estratto della documentazione presente a portale

Nei riquadri sono indicate le categorie per le quali il tipo di spesa è ammesso:
(D = Dirigenti - Q = Quadri Direttivi - A = Aree Professionali - T = Apprendisti)

AGEVOLAZIONE prevista TIPO SPESA ammesso		MUTUO (IPOTECARIO e/o CHIROGRAFARIO)	SOVVENZIONE	ANTICIPAZ. TFR	ANTICIPAZ. POSIZIONE FONDO PENSIONE
CASA E PERTINENZE (consulta i dettagli ed i limiti nel capitolo dedicato)	PRIMA CASA: ACQUISTO	D - Q - A - T		D - Q - A	D - Q - A (75% della posizione)
	PRIMA CASA: COSTRUZIONE	D - Q - A - T		D - Q - A	
	PRIMA CASA: ACQUISTO E RISTRUTTURAZIONE CONTESTUALE	D - Q - A - T		D - Q - A	
	PRIMA CASA: PERMUTA	D - Q - A - T		D - Q - A	
	PRIMA CASA: AMPLIAMENTO (acquisto / realizzazione di vani contigui)	D - Q - A - T		D - Q - A	D - Q - A (30% della posizione)
	PRIMA CASA: ACQUISIZIONE SPAZIO UTILE (spese di ristrutturazione per rendere abitabili parti della casa: terrazzi, parti rustiche ecc.)	D - Q - A - T		D - Q - A	D - Q - A (75% della posizione)
	PRIMA CASA: RISTRUTTURAZIONE DOPO L'ACQUISTO ¹	D - Q - A - T		D - Q - A	
	PRIMA CASA FIGLI: ACQUISTO			D - Q - A	
	PRIMA CASA FIGLI: COSTRUZIONE			D - Q - A	
	PRIMA CASA FIGLI: RISTRUTTURAZIONE				D - Q - A (30% della posizione)
	PRIMA CASA FIGLI: PERMUTA			D - Q - A	
	SECONDA CASA: ACQUISTO ²	D - Q - A - T		D - Q - A	
	SECONDA CASA: COSTRUZIONE ²	D - Q - A - T		D - Q - A	
	TERRENO: RISCATTO DIRITTO DI SUPERFICIE	D - Q - A - T ³	D - Q - A - T	D - Q - A	D - Q - A (30% della posizione)
	TERRENO: ACQUISTO		D - Q - A - T		
	BOX PERTINENZA PRIMA CASA: ACQUISTO (se non potuto effettuare con la casa)	D - Q - A - T	D - Q - A - T	D - Q - A	
	BOX NON PERTINENZA PRIMA CASA / POSTO AUTO: ACQUISTO		D - Q - A - T		
	SPESE ACCESSORIE ALL'ACQUISTO (IVA costruttore, onorari agenzia e notaio, tassa registro, spese commissamento)	D - Q - A - T ⁴	D - Q - A - T		
	RIPARAZIONI/MIGLIORIE A STRUTTURE/IMPIANTI ⁵		D - Q - A - T		

• IL PRESTITO PERSONALE è accordabile per tutte le tipologie di spese "PERSONALI" (anche non elencate in "tabella") purché riferite ai soggetti previsti dalle Policy e preventivamente documentate.

• L'ANTICIPO POSIZIONE FONDO PENSIONE è regolata dallo Statuto di ciascun Fondo - il 30% della posizione può essere richiesta ai sensi dell'art. 11, co.7, lett. C del DLgs 252/05- senza motivazione decorsi 8 anni dall'adesione al Fondo.



AGEVOLAZIONI CREDITIZIE – Generalità delle casistiche attuali – spese sanitarie

Estratto della documentazione presente a portale

Nei riquadri sono indicate le categorie per le quali il tipo di spesa è ammesso:
(D = Dirigenti - Q = Quadri Direttivi - A = Aree Professionali - T = Apprendisti)

AGEVOLAZIONE prevista		SOVVENZIONE	ANTICIPAZ. TFR	ANTICIPAZ. POSIZIONE FONDO PENSIONE
TIPO SPESA ammesso				
SPESE SANITARIE E ASSISTENZIALI per te o tuoi familiari (consulta i dettagli ed i limiti nel capitolo dedicato)	TERAPIE / INTERVENTI CHIRURGICI aventi carattere di straordinarietà	D - Q - A - T	D - Q - A	D - Q - A - T (75% della posizione)
	SPESE ACCESSORIE a terapie o interventi (viaggio del malato, viaggio e Soggiorno accompagnatore, ecc.)	D - Q - A - T	D - Q - A	D - Q - A (30% della posizione)
	DEGENZA CONTINUATIVA IN CASA DI CURA	D - Q - A - T	D - Q - A	
	ASSISTENZA INFERMIERISTICA DOMICILIARE	D - Q - A - T	D - Q - A	
	SPESE PER BADANTE	D - Q - A - T		
	ATTREZZATURE PER DISABILI	D - Q - A - T		

• IL PRESTITO PERSONALE è accordabile per tutte le tipologie di spese “PERSONALI” (anche non elencate in “tabella”) purché riferite ai soggetti previsti dalle Policy e preventivamente documentate.

• L'ANTICIPO POSIZIONE FONDO PENSIONE è regolata dallo Statuto di ciascun Fondo - il 30% della posizione può essere richiesta ai sensi dell'art. 11, co.7, lett. C del DLgs 252/05- senza motivazione decorsi 8 anni dall'adesione al Fondo.

AGEVOLAZIONI CREDITIZIE – Generalità delle casistiche attuali – Esigenze familiari

Estratto della documentazione presente a portale

Nei riquadri sono indicate le categorie per le quali il tipo di spesa è ammesso:

(D = Dirigenti - Q = Quadri Direttivi - A = Aree Professionali - T = Apprendisti)

AGEVOLAZIONE prevista		SOVVENZIONE	ANTICIPAZ. TFR	ANTICIPAZ. POSIZIONE FONDO PENSIONE
TIPO SPESA ammesso				
ESIGENZE FAMILIARI (consulta i dettagli ed i limiti nel capitolo dedicato)	AUTO, MOTO Acquisto e riparazione	D - Q - A - T		D - Q - A (30% della posizione)
	MATRIMONIO (proprio e/o di figli) - CERIMONIA: anelli, partecipazioni, abito nuziale sposi, servizio fotografico, noleggio auto di rappresentanza, banchetto, bomboniere, fiori e simili) - VIAGGIO ²	D - Q - A - T	D - Q - A	
	NASCITA FIGLI - DOTAZIONI: carrozzina, seggiolone, sedile per auto - SPESE MEDICHE non coperte da assistenza sanitaria	D - Q - A - T		
	Spese di ADOZIONE	D - Q - A - T		
	DECESSO FAMILIARI ³ - SERVIZIO FUNEBRE - SEPOLTURA	D - Q - A - T		
	TRASLOCO Compenso ditta incaricata	D - Q - A - T		
	MOBILI ED ELETTRODOMESTICI ⁴ Acquisto e riparazione	D - Q - A - T		
	CONGEDO PARENTALE (mancata/minor retribuzione per il periodo)		D - Q - A	
	CONGEDO FORMATIVO (mancata retribuzione per il periodo)		D - Q - A	
	FORMAZIONE ^{5,7} (propria e/o di figli) - RETTE E TASSE ⁶ d'iscrizione e frequenza a scuole pubbliche e private che rilascino titolo di studio legalmente riconosciuto (istruz. primaria, secondaria e terziaria) - AFFITTO fuori residenza	D - Q - A - T		
	TASSE UNIVERSITARIE ^{6,7} (proprie e/o di figli) Tasse d'iscrizione a Facoltà legalmente riconosciute, abilitate al rilascio di laurea (breve o specialistica) valida per legge	D - Q - A - T	D - Q - A	
	ASILO NIDO ^{6,8} , SCUOLA MATERNA ^{6,8} , VACANZE STUDIO ALL'ESTERO ⁶ (per i figli)	D - Q - A - T		
	RISCATTO/RICONGIUNZIONE PREVIDENZIALE (presso enti previdenziali pubblici)	D - Q - A - T		
	IMPOSTE E TASSE (di natura straordinaria) Riliquidazione, arretrati, tasse successione ecc., incluse sanzioni e interessi	D - Q - A - T		
	SPESE LEGALI per separazione/divorzio, difesa in giudizio	D - Q - A - T		

• IL PRESTITO PERSONALE è accordabile per tutte le tipologie di spese "PERSONALI" (anche non elencate in "tabella") purché riferite ai soggetti previsti dalle Policy e preventivamente documentate.

• L'ANTICIPO POSIZIONE FONDO PENSIONE è regolata dallo Statuto di ciascun Fondo - il 30% della posizione può essere richiesta ai sensi dell'art. 11, co.7, lett. C del DLgs 252/05- senza motivazione decorsi 8 anni dall'adesione al Fondo.

Prassi Aziendale

Importo massimo concedibile 40.000 euro.

Durata minima 1 anno, rimborso con rata mensile, minimo erogabile 500 euro.

Attualmente tasso 3% fisso per la durata del prestito.

Requisiti accesso: personale in servizio a tempo indeterminato/apprendistato, superato il periodo di prova, titolare di C/C UniCredit con accredito stipendio, corretto utilizzo delle facilitazioni standard (scoperto c/c, carta di credito, bancomat)



Durata max
5 anni

da luglio 2016

Durata max
10 anni

**Ridefinibilità dell'importo della rata
per effetto dell'allungamento della
durata
(su richiesta del dipendente)
per i prestiti già in essere**

**Con pari decorrenza,
ampliamento della casistica dal
“credito al consumo” al più
generico “credito finalizzato”:**
*ad esempio acquisto licenze commerciali,
locali d'affari, ecc. anche a vantaggio di
parenti/affini di primo grado, sia pure non
conviventi (con intestazione del
finanziamento in capo al dipendente)*

Prassi Aziendale

Importo massimo concedibile: con scalettatura per gradi, fronteggiato da TFR ovvero da posizione individuale contributiva c/o Fondo pensione, minimo erogabile 1000 euro

Durata max 10 anni, rimborso con rata mensile

Attualmente tasso 1.25%

Importi:

Aree Professionali - QD 1-2	7.750 euro
QD 3 (inf 5 anni anz.)	15.500 “
QD 3 (oltre 5 anni anz.)	20.700 “
QD 4/Dirigente	25.850 “

NEW!

dal 1° gen 2017

Importi:

A.Prof. - QD 1-2	15.000 euro
QD 3 Qd4 e Dirigenti	30.000 “

NEW! Con pari decorrenza, si procederà ad un allargamento delle causali di accesso, ricomprendendo:

- **Formazione:** spese sostenute - per se stessi e per i figli - per qualunque tipo di formazione *(dai corsi propedeutici all'ingresso all'accademia militare; ai corsi di cucina; spese connesse per il quarto anno all'estero ovvero per corsi post laurea o corsi professionali estetista, parrucchiera ecc.).*
- **Saldo prezzo immobile:** per saldare il prezzo dell'immobile che si sta acquistando con il mutuo ipotecario, per l'importo non coperto dal mutuo e/o dal mutuo chirografario.
- **Spese mediche sanitarie non rimborsate (da Servizio Nazionale/UniCA) relative a dipendente/familiari conviventi**
- **Riscatto laurea e altri periodi contributivi scoperti per dipendente/familiari conviventi**
- **Acquisto, oltre che auto, anche moto e bici elettriche**

Nel corso del confronto sulla riforma della previdenza complementare verranno definiti criteri di superamento dell'aggancio al Tfr



Prassi Aziendale

Agevolazione a favore dei Dipendenti assunti con contratto a tempo indeterminato, (ammesso l'acquisto anche congiuntamente al convivente more uxorio) titolari di C/C UCI con accredito stipendio.

Finanziamento erogabile sotto forma di sovvenzione senza garanzia ipotecaria o di mutuo ipotecario.

Finanziamento con importo massimo erogabile scalettato in funzione dell'inquadramento.

Durata massima del finanziamento 30 anni

Presupposti:

Non essere proprietario/assegnatario di abitazione nella località fissata per la residenza o comunque il luogo dove sia agevole raggiungere la sede di lavoro;

Il coniuge/i figli conviventi non devono essere proprietario/assegnatario di abitazione con le caratteristiche indicate sopra

dal 1° gen 2017

NEW!

Nuove casistiche (*ferme le altre condizioni di accesso*)

- **Stipula di mutuo per ristrutturazione (presentazione domande dal 1° ottobre 2016)** consentito anche sulle proprietà immobiliari non destinate ad abitazione principale.
- **Stipula di mutuo per acquisto di abitazione locata e della nuda proprietà (presentazione domande dal 1° ottobre 2016)** a condizioni applicabili alla clientela primaria, con possibilità (a richiesta del dipendente) di applicazione dei tassi agevolati una volta che l'immobile sarà stato adibito ad abitazione utilizzata dal dipendente e/o da parenti/affini di primo grado.
- **Mutuo in sostituzione** (processo equivalente alla surroga): accesso ai tassi agevolati previsti per i dipendenti in servizio, relativamente ai mutui originariamente contratti presso altra banca in costanza di rapporto di lavoro nel Gruppo per finanziare l'acquisto di immobili (intestati in coerenza con la policy), da parte del dipendente, con possibilità di finanziare con il nuovo mutuo anche gli oneri notarili connessi all'operazione.
- **Neoassunti 2010/2014** (*privi di accesso a mutui agevolati, ivi compresi al terzo tasso*): facoltà di estinguere il mutuo contratto a condizioni ordinarie in UniCredit dopo l'assunzione per l'acquisto della propria abitazione principale, contraendo un **mutuo in sostituzione** a tasso agevolato per dipendenti in servizio. Se il mutuo è erogato da altre Banche rientra nella fattispecie "mutuo in sostituzione" di cui al punti precedente.

Possibilità di ottenere – a richiesta - la rata mensile in luogo di quella trimestrale (anche sui mutui in essere)



Allo studio agevolazioni su polizza vita per il mutuo e sulla polizza fideiussoria (quest'ultima nel caso di superamento dell'80% come richiesto dalla normativa)



AGEVOLAZIONI CREDITIZIE - Mutui agevolati (plafond e tassi)

L'impostazione delle fasce/plafond e tassi ha mostrato nel tempo il suo valore, specie nei contesti di mercato a tassi crescenti.

NEW!

dal 1° gen 2017

INQUADRAMENTO	PLAFOND	TASSI			
		Scaletta	Percentuale finanziata del valore dell'immobile (*)		
			fino a 80%	da 80,01% a 95%	da 95,01% a 100%
AREA PROFESSIONALE	€ 80.000,00	PRIMO TASSO	1,25%	1,35%	1,40%
	€ 80.000,00	SECONDO TASSO	2,00%	2,10%	2,15%
	Ulteriore somma necessaria	TERZO TASSO	EURIBOR a 3 mesi / IRS per gli anni di durata mutuo + uno spread di:		
			0,50%	0,60%	0,65%
-> QUADRO DIR. livello 1 e 2 -> QUADRO DIR. livello 3 con anzianità di serv. inferiore a 10 anni	€ 100.000,00	PRIMO TASSO	1,25%	1,35%	1,40%
	€ 100.000,00	SECONDO TASSO	2,00%	2,10%	2,15%
	Ulteriore somma necessaria	TERZO TASSO	EURIBOR a 3 mesi / IRS per gli anni di durata mutuo + uno spread di:		
			0,50%	0,60%	0,65%
-> QUADRO DIR. livello 3 con anzianità di serv. superiore a 10 anni -> QUADRO DIR. livello 4	€ 125.000,00	PRIMO TASSO	1,25%	1,35%	1,40%
	€ 125.000,00	SECONDO TASSO	2,00%	2,10%	2,15%
	Ulteriore somma necessaria	TERZO TASSO	EURIBOR a 3 mesi / IRS per gli anni di durata mutuo + uno spread di:		
			0,50%	0,60%	0,65%

Modulazione delle fasce a tassi agevolati uguale per tutte le categorie:

la Banca si riserva la facoltà di effettuare la valutazione del rischio nel merito creditizio e della capacità di esdebitazione del richiedente ()*

I colleghi possono ottenere l'applicazione anche del solo 3° tasso, vale a dire richiedere - in alternativa anche parziale al suddetto impianto - il mutuo alla terza fascia (spread dello 0,50 su euribor 3 mesi se variabile o sull'irs di periodo se fisso).

Il merito del credito è la valutazione anche, per esempio, di eventuali protesti a carico.

La capacità di esdebitazione è il rapporto fra il reddito e l'impegno che si assume.



Prassi Aziendale

Per il Personale Direttivo (QD3 con almeno 10 anni di servizio, QD4 e Dirigenti) possibilità di accedere a finanziamenti per acquisto o costruzione abitazione secondaria al 1° o 2° tasso agevolato.

Per tali finanziamenti vale quanto detto per l'abitazione principale in tema di tipologia di finanziamento, importi massimi concedibili, tassi di interesse, durata e periodicità del rimborso.

NOTA: gli importi massimi concedibili sono CUMULATIVI per abitazione principale e secondaria.



QD3,
QD4

DIRIG
ENTI

Per stipule
dal 1° gen 2017

NEW!

**Possibilità estesa alle
Aree Professionali, Qd1 e
Qd2
(domande dal 1° ottobre 2016)**



Anticipazione TFR possibile per la casistica generale ex art. 2120 c.c., fra queste l'acquisto di abitazione principale del dipendente.

Anzianità minima 5 anni (2 se esiste nucleo familiare proprio o è in programma il matrimonio entro 6 mesi), per il dipendente assunto a tempo indeterminato che:

- non abbia già fruito di anticipazione per acquisto abitazione principale per sé o i figli
- non sia proprietario o assegnatario a riscatto in via esclusiva di altra abitazione (esclusa quella che s'intende eventualmente permutare) nella località fissata per la residenza e comunque in luogo dal quale sia agevole raggiungere la sede di lavoro né che tali risultino il coniuge o i figli

Agevolazione destinata ai dipendenti con contratto a tempo indeterminato che conservano il TFR in Azienda (di massima: non iscritti a forme di previdenza complementare ovvero iscritti in data anteriore al 28 aprile 1993).

(Previsione aziendale migliorativa rispetto al 2120 per riduzione dell'anzianità minima richiesta da 8 a 5 anni)

Casistica

L'anticipazione può essere ottenuta una sola volta nell'arco della vita lavorativa e per una sola di queste causali:

1. Acquisto (anche in cooperativa) ed eventuale ristrutturazione contestuale
2. Costruzione (anche in cooperativa)
3. Permuta
4. Ampliamento di abitazione principale già di proprietà (acquisto/costruzione di vani contigui)

L'anticipazione può anche essere ottenuta per le altre causali sottoelencate (sempre per una sola volta nell'arco della vita lavorativa e per una sola di esse) anche da chi ha già fruito di un'anticipazione per una delle causali indicate ai punti 1, 2, 3 o 4:

5. Acquisto di box di pertinenza non potuto acquistare insieme all'abitazione principale
6. Ristrutturazione successiva di abitazione già di proprietà
7. Acquisizione di nuovo spazio utile nell'ambito dell'abitazione principale già di proprietà

Importo massimo concedibile - L'importo complessivamente concedibile, non può eccedere il 70% del TFR liquidabile alla data della domanda; prima di calcolare la percentuale, il TFR liquidabile va diminuito del capitale ancora da rimborsare per le sovvenzioni ottenute.



Agevolazione prevista per il personale con contratto a tempo indeterminato e un'anzianità di servizio di almeno 8 anni che:

- non abbia già ottenuto un'anticipazione per acquisto di abitazione principale per sé o per i figli
- non sia proprietario o assegnatario a riscatto in via esclusiva di altra abitazione nella località fissata per la residenza e comunque in luogo dal quale sia agevole raggiungere la sede di lavoro del/della figlio/a (e che non lo siano neppure il coniuge o il/la figlio/a medesimo/a, con l'esclusione dell'abitazione che si intende permutare) Non si tiene conto, a tal fine, dell'abitazione principale del richiedente o del coniuge il cui figlio, per il quale viene richiesta l'anticipazione, non sia anch'egli lavoratore dipendente con anzianità tale da consentirgli di ottenere direttamente per legge dal suo datore Agevolazione destinata ai dipendenti che conservano il TFR in Azienda (di massima non iscritti a forme di previdenza complementare ovvero iscritti in data anteriore al 28 aprile 1993).

Casistica ammessa

1. acquisto (anche in cooperativa) ed eventuale ristrutturazione contestuale
2. costruzione (anche in cooperativa)
3. permuta di abitazione di proprietà insufficiente
4. ampliamento dell'abitazione già di proprietà (con acquisto o costruzione di vani contigui)
5. acquisizione di nuovo spazio utile nell'ambito dell'abitazione principale di proprietà

Importo massimo concedibile

L'importo complessivamente concedibile, non può eccedere il 70% del TFR liquidabile alla data della domanda; prima di calcolare la percentuale, il TFR liquidabile va diminuito del capitale ancora da rimborsare per le sovvenzioni ottenute.

Non è escluso che il genitore possa chiedere l'anticipazione per aiutare il figlio che ha già chiesto al proprio datore di lavoro l'anticipazione, ma occorre dimostrare che essa non è sufficiente a fronteggiare il costo dell'abitazione.



Agevolazione prevista per il personale con contratto a tempo indeterminato e un'anzianità di servizio di almeno 3 anni.

Agevolazione destinata ai dipendenti che conservano il TFR in Azienda (di massima: non iscritti a forme di previdenza complementare ovvero iscritti in data anteriore al 28 aprile 1993).

Casistica ammessa

Spese sanitarie per terapie e interventi straordinari /spese assistenziali per se stesso o per un congiunto.

Per congiunto s'intendono i seguenti familiari (anche non conviventi):

- genitori, coniuge, figli (anche adottivi), minori in affido, figli naturali del coniuge del dipendente riconosciuti prima o dopo il matrimonio, minori affidati al coniuge del dipendente prima del matrimonio; fratelli, sorelle e nipoti mantenuti in luogo dei rispettivi genitori deceduti o invalidi o che li abbiano abbandonati;
- altri familiari verso i quali il dipendente abbia l'obbligo di prestare gli alimenti (obbligo da comprovare con certificazione dimostrativa).
- spese personali o familiari nel corso della fruizione di congedi parentali, per malattia del figlio entro gli 8 anni o congedi formativi non retribuiti (ancorché indennizzati dall'INPS).
Il personale con contratto a tempo indeterminato e con un'anzianità di servizio di almeno 8 anni può inoltre ottenere anticipazioni per:
 - spese per il matrimonio proprio o di figlio/a,
 - spese per le tasse universitarie proprie o di figlio/a

Importo massimo concedibile non può eccedere il 70% del TFR liquidabile alla data della domanda; prima di calcolare la percentuale, il TFR liquidabile va diminuito del capitale ancora da rimborsare per le sovvenzioni ottenute.