



## GUIDA ALL'UTILIZZO DELL'AREA RISERVATA

### Gentile iscritto,

in questa guida abbiamo inserito e specificato tutte le voci che troverai nella tua Area Riservata, così da poter comprendere l'utilità delle singole sezioni e fornirti gli strumenti per fruirne al meglio.

**Modifica/Aggiungi Indirizzi:** in questa sezione è possibile modificare il proprio indirizzo di residenza e/o di corrispondenza.

**Modifica/Aggiungi Recapiti:** in questa sezione è possibile inserire e/o modificare numero di telefono, cellulare, fax, e-mail.

**Modifica Dati Vari:** in questa sezione è possibile inserire il titolo di studio e la tipologia di lavoro svolto.

**Modifica/Aggiungi Beneficiari:** in questa sezione è possibile aggiungere o modificare i beneficiari, ma occorre comunque inviare il "Modulo designazione beneficiari" disponibile alla sezione "Modulistica" del sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it). Nel caso di mancata trasmissione del modulo, la modifica non sarà presa in considerazione.

**Informazioni Generali:** in questa sezione sono presenti i dati anagrafici, la data di iscrizione al Fondo e il proprio numero di iscrizione. Sono, inoltre, riepilogate la percentuale di contribuzione a carico dell'azienda, a carico dell'iscritto e la percentuale di TFR versata al Fondo.

**Documentazione Aderente:** in questa sezione sono presenti le Comunicazioni periodiche (Estratto conto) degli ultimi 3 anni ed eventuali Certificazioni Uniche, nel caso in cui siano state erogate prestazioni (anticipazioni, riscatti ecc.).

**Valore Posizione Finanziaria:** in questa sezione sono ricompresi esclusivamente i contributi/trasferimenti ai quali sono state già assegnate quote.

**Dettaglio Contributi:** in questa sezione sono ricompresi tutti i contributi versati e il relativo trimestre di competenza.

**Elenco Operazioni:** in questa sezione sono ricompresi tutti i movimenti inerenti la posizione dell'aderente, con data e valore delle quote.

**Dettaglio Anticipazione:** in questa sezione viene visualizzato il riepilogo di eventuali Anticipazioni già richieste e ottenute dal Fondo e/o lo stato di lavorazione di eventuali richieste in corso. (VEDI STATI DELLA PRATICA)

**Simulazione Anticipazione:** in questa sezione è possibile effettuare una simulazione delle anticipazioni richiedibili (VEDI TABELLA); l'importo potrebbe subire variazioni in fase di liquidazione in quanto la stima è basata sull'ultimo valore quota disponibile. Si ricorda di prendere visione anche del "Documento sulle anticipazioni" disponibile alla sezione "Modulistica/Regolamenti" del sito [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it).

## ANTICIPAZIONI: CASISTICA E MODALITA'

<b>SPESE SANITARIE PER SÉ, PER IL CONIUGE O PER I FIGLI</b>		
<i>quando è richiedibile</i>		IN QUALSIASI MOMENTO
<i>importo anticipabile</i>		fino al 75% del maturato
<i>come è tassato</i>		con ritenuta a titolo di imposta del 15% (ridotta dello 0,30% per ogni anno successivo al 15° di partecipazione fino al raggiungimento di un minimo del 9%)
<b>ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE</b>		
<i>quando è richiedibile:</i>		dopo 8 anni di iscrizione
<i>importo anticipabile</i>		fino al 75% del maturato
<i>come è tassato</i>		con ritenuta a titolo di imposta del 23%
<b>INTERVENTI DI RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA</b>		
<i>quando è richiedibile:</i>		dopo 8 anni di iscrizione
<i>importo anticipabile</i>		fino al 75% del maturato
<i>come è tassato</i>		con ritenuta a titolo di imposta del 23%
<b>ULTERIORI ESIGENZE</b>		
<i>quando è richiedibile</i>		dopo 8 anni di iscrizione
<i>importo anticipabile</i>		fino al 30% del maturato
<i>come è tassato</i>		con ritenuta a titolo di imposta del 23%

**Dettaglio Riscatto:** in questa sezione viene visualizzato il riepilogo di eventuali Riscatti già richiesti e ottenuti dal Fondo e/o lo stato di lavorazione di eventuali richieste in corso. (VEDI STATI DELLA PRATICA)

**Dettaglio Trasferimento out:** in questa sezione viene visualizzato il dettaglio del trasferimento richiesti e ottenuti dal Fondo e/o lo stato di lavorazione di eventuali richieste in corso. (VEDI STATI DELLA PRATICA)

**Dettaglio Trasferimento in:** in questa sezione è presente il dettaglio del trasferimento ricevuto e quotato sulla posizione dell'iscritto.

**Cessione del Quinto:** in questa sezione è presente l'elenco dei contratti notificati al Fondo ed eventuale data di estinzione del debito comunicata dalla società finanziaria.

**Calcolo Pensione Complementare:** in questa sezione è possibile simulare la prestazione pensionistica complementare al momento del pensionamento, sulla base della posizione individuale maturata nel Fondo.

**Sintesi Valore Posizione:** in questa sezione è possibile visualizzare il valore della posizione al netto di eventuali Anticipazioni/Riscatti anche parziali già erogati.

## **ANTICIPAZIONI E RISCATTI- STATI DELLA PRATICA:**

### **1. DA ELABORARE**

Dopo la fase di istruttoria, la pratica è stata accolta e viene inserita nella posizione dell'aderente.

### **2. ELABORATA**

Viene determinato il numero di quote da disinvestire dopo la verifica dell'assenza di eventuali anomalie bloccanti.

### **3. VALORIZZATA**

Viene effettuata la richiesta ai gestori per lo svincolo delle quote che verranno disinvestite e viene calcolato il corrispettivo lordo in euro da restituire all'aderente.

### **4. DA RIELABORARE**

Se dopo la valorizzazione, risulta pervenuto un ulteriore versamento, la pratica deve essere rielaborata al fine di poter contabilizzare il nuovo contributo. Dopo tale stato, la prestazione riprende l'iter di lavorazione dallo stato VALORIZZATA.

### **5. DA VALIDARE C/O UFP e DA VALIDARE C/O FONDO**

Vengono effettuati gli ultimi controlli da parte dell'ufficio prestazioni.

### **6. SOSPESA**

Nel caso in cui la prestazione non superi uno o più controlli segnalati in precedenza, la pratica viene temporaneamente sospesa fino alla risoluzione dell'anomalia.

### **7. LIQUIDABILE**

Terminati i controlli, la pratica è pronta per essere messa in pagamento.

### **8. IN ATTESA DI PAGAMENTO**

Viene disposto l'ordine di bonifico con emissione della data di valuta del pagamento.

### **9. LIQUIDATA**

La pratica è stata chiusa definitivamente con l'avvenuta liquidazione a favore dell'aderente.

## **STEP PREVISTI IN CASO DI TRASFERIMENTO OUT – DA FON.TE. AD ALTRO FONDO**

### **1. PRATICA ADERENTE e/o PRATICA ADERENTE E DIMISSIONI**

Dopo la fase di istruttoria, la pratica è stata accolta e viene inserita nella posizione dell'aderente.

### **2. IN ATTESA DI AUTORIZZAZIONE**

Fonte invia richiesta al fondo cessionario al fine di ottenere l'autorizzazione al trasferimento.

A seguito della ricezione dell'autorizzazione al trasferimento da parte del fondo cessionario, lo stato della pratica risulterà essere **"DA ELABORARE"** e seguirà l'iter fino alla liquidazione.

### **3. ELABORATA**

Viene determinato il numero di quote da disinvestire dopo la verifica dell'assenza di eventuali anomalie bloccanti.

### **4. VALORIZZATA**

Viene effettuata la richiesta ai gestori per lo svincolo delle quote che verranno disinvestite e viene calcolato il corrispettivo lordo in euro da restituire all'aderente.

### **5. DA RIELABORARE**

Se dopo la valorizzazione, risulta pervenuto un ulteriore versamento, la pratica deve essere rielaborata al fine di poter contabilizzare il nuovo contributo. Dopo tale stato, la prestazione riprende l'iter di lavorazione dallo stato VALORIZZATA.

### **6. DA VALIDARE C/O UFP e DA VALIDARE C/O FONDO**

Vengono effettuati gli ultimi controlli da parte dell'ufficio prestazioni.

### **7. SOSPESA**

Nel caso in cui la prestazione non superi uno o più controlli segnalati in precedenza, la pratica viene temporaneamente sospesa fino alla risoluzione dell'anomalia.

### **8. LIQUIDABILE**

Terminati i controlli, la pratica è pronta per essere messa in pagamento.

### **9. IN ATTESA DI PAGAMENTO**

Viene disposto l'ordine di bonifico con emissione della data di valuta del pagamento.

### **10. LIQUIDATA**

La pratica è stata chiusa definitivamente con l'avvenuta liquidazione a favore dell'aderente. Avvenuta la liquidazione al fondo cessionario, Fon.Te. provvede contestualmente ad inviare la relativa scheda tecnica.