

CONVENZIONE

[Articolo 10, comma 1, lettera a), della legge 30 marzo 2001, n. 152]

Roma 13 novembre 2019

TRA

l'Istituto di patronato e di assistenza sociale EPASA-ITACO Cittadini e Imprese (di seguito, anche "EPASA-ITACO" o "patronato") codice fiscale 80183710583, con sede legale in Roma, Piazza Mariano Armellini n. 9 a, in persona di Valter Marani, nato a Canale Monterano (RM), il 17.11.1959, codice fiscale MRNVTR59S17B576N in qualità di Direttore Generale,

E

CONFESERCENTI - Confederazione Italiana Esercenti Attività Commerciali Turistiche e dei Servizi, per brevità, anche "CONFESERCENTI"), codice fiscale 80186510584, con sede legale in Roma, Via Nazionale n. 60, in persona di Patrizia DE LUISE, nata a Genova, il 02/10/1954, codice fiscale DLSPRZ54R42D969H, in qualità di Legale Rappresentante pro tempore

PREMESSO CHE:

- ai sensi della legge 30 marzo 2001, n. 152, l'Istituto di patronato EPASA-ITACO è persona giuridica di diritto privato che, nell'ambito delle attività istituzionali di assistenza e tutela poste in essere in favore dei propri assistiti, persegue finalità etico-sociali;
- secondo il disposto dell'articolo 10, comma 1, della legge 30 marzo 2001, n. 152, come modificato dall'articolo 1, comma 310, lettera c), della legge 23 dicembre 2014, n. 190, gli Istituti di patronato possono svolgere, senza scopo di lucro, in Italia e all'estero, attività diverse, dettagliatamente elencate, con esclusione di quelle ammesse al finanziamento di cui all'articolo 13 della legge n. 152/2001;
- ai sensi dell'articolo 10, comma 1, lettera a), della legge n. 152 del 2001, gli Istituti di patronato possono espletare, in favore di soggetti privati e pubblici, attività di sostegno, informative, di consulenza, di supporto, di servizio e di assistenza nello svolgimento delle pratiche amministrative in favore di soggetti privati e pubblici in materia di previdenza e assistenza sociale, diritto del lavoro, sanità, diritto di famiglia e delle successioni, diritto civile e legislazione fiscale, risparmio, tutela e sicurezza sul lavoro;
- con Legge n. 232/2016 il legislatore ha introdotto, con effetto dal 1° maggio 2017, due misure di accompagnamento al pensionamento di vecchiaia, denominate "Anticipo finanziario a garanzia pensionistica" (nella duplice versione di "APE volontario" e "APE aziendale") e "Indennità APE sociale", la cui fruizione spetta in presenza di determinati requisiti di legge e fino alla maturazione del diritto al pensionamento di vecchiaia, di cui all'art. 24, co. 6, della Legge n. 214/2011;
- per l'accesso al relativo trattamento di cui sopra, l'interessato deve preliminarmente inviare all'INPS una richiesta di certificazione del diritto, il cui esito positivo consente di ottenere, previo invio di apposita istanza, la prestazione oggetto di certificazione;

- le attività di cui alla presente convenzione rientrano tra le “Attività diverse” di cui all’articolo 10 della Legge n. 152 del 2001 e sono realizzate in favore di CONFESERCENTI e delle associazioni a essa aderenti;

- l’Istituto di patronato e CONFESERCENTI hanno preventivamente valutato la tipologia e le caratteristiche delle attività da svolgere considerandole rientranti tra quelle di cui al citato articolo 10, comma 1, lettera a), della legge n. 152 del 2001, anche al fine di garantire un livello qualitativo adeguato;

SI CONVIENE E STIPULA QUANTO SEGUE:

Articolo 1

Oggetto della convenzione

Con la presente convenzione CONFESERCENTI conferisce all’Istituto di patronato l’incarico di svolgere in favore dei propri associati le attività di sostegno, informative, di consulenza, di supporto, di servizio e di assistenza nello svolgimento delle pratiche amministrative nelle materie previste dall’articolo 10, comma 1, lettera a), della legge n. 152 del 2001, fermo restando quanto previsto dall’articolo 2229 del codice civile, relativamente a:

- Anticipo finanziario a garanzia pensionistica – APE volontario/aziendale;
- Indennità APE sociale.

Più in particolare, l’attività oggetto dell’incarico è relativa alla preliminare valutazione della posizione assicurativa dell’interessato, al fine di individuare, mediante colloquio, i bisogni espressi dai soggetti di volta in volta indirizzati da CONFESERCENTI, al reperimento del loro estratto contributivo, ed alla conseguente elaborazione e valutazione della posizione contributiva ai fini pensionistici finalizzata a :

- verificare il possesso dei requisiti richiesti dalla legge per l’accesso all’anticipo pensionistico (volontario/aziendale o sociale) e, nei casi di esito positivo e di espressa volontà dell’interessato, alla valutazione di tutti gli aspetti connessi all’anticipo pensionistico;
- individuare data di decorrenza della pensione di vecchiaia e suo importo presunto in valori nominali (sia lordo, sia netto) per
 - APE Sociale – determinazione dell’importo dell’Indennità APE sociale;
 - APE Volontario / Aziendale – determinazione dell’importo dell’anticipo pensionistico e conseguente importo del futuro rateo del trattamento di vecchiaia;
- eventuale invio dell’istanza relativa alla:
 - a) Certificazione del diritto alla prestazione;
 - b) Domanda di anticipo pensionistico.

Le attività di cui al presente articolo non risultano ricomprese tra quelle ammesse al finanziamento di cui all’articolo 13 della legge n. 152/2001.

Articolo 2

Modalità di svolgimento della/e attività

L'Istituto di patronato è tenuto a svolgere le attività indicate all'articolo 1 presso i locali delle proprie sedi provinciali e zonali. Gli indirizzi ed i giorni ed orari di apertura sono rilevabili nel sito www.epasa-itaco.it.

L'Istituto di patronato EPASA-ITACO espleta l'incarico in piena autonomia, nel rispetto della normativa vigente.

Ai fini dello svolgimento delle attività di cui all'art. 1, il patronato EPASA-ITACO acquisirà, da ciascun soggetto di cui al primo comma dell'art. 1 della presente Convenzione segnalato dalla CONFESERCENTI, regolare mandato di assistenza di cui all'art.4 del DM 193/2008.

L'Istituto di patronato EPASA-ITACO impronta il suo comportamento a criteri di correttezza, diligenza, trasparenza e parità di trattamento.

L'Istituto di patronato è tenuto a fornire informazioni e chiarimenti se richiesti da CONFESERCENTI sulle attività svolte.

Articolo 3

Rimborso spese

Le attività di cui all'articolo 1 sono fornite dall'Istituto di patronato senza scopo di lucro.

Il rimborso spese, a copertura parziale dei costi sostenuti dal patronato e a carico del richiedente, è determinato sulla base del costo orario del personale impiegato e della durata delle attività il cui importo è stimato per ciascuna consulenza effettuata e conseguente istanza inoltrata. Tale importo, determinato come specificato in dettaglio in allegato 1, potrà variare in funzione della complessità della posizione esaminata

Articolo 4

Durata della convenzione

La presente convenzione decorre dal 13.11.2019 ed annualmente rinnovabile tacitamente.

Articolo 5

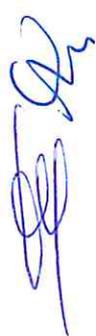
Responsabilità

L'Istituto di patronato è responsabile dei danni provocati da errori materiali o inadempimenti commessi dal proprio personale impiegato nell'esercizio delle attività di cui all'articolo 1 della presente convenzione.

Articolo 6

Recesso unilaterale

Entrambe le parti si riservano di recedere in qualsiasi momento dalla presente convenzione. In caso di recesso di una delle parti, lo stesso deve essere comunicato per iscritto con preavviso di almeno 15 giorni.



Articolo 7

Divieto di sub-affidamento e cessione della convenzione

E' vietato il sub-affidamento e/o la cessione a terzi, comunque denominati, della presente convenzione.

Articolo 8

Riservatezza e trattamento dei dati personali

E' fatto obbligo all'Istituto di patronato EPASA-ITACO di mantenere la massima riservatezza su qualsiasi notizia, dato e/o informazione di cui venga a conoscenza in virtù dell'espletamento delle attività di cui all'articolo 1 della presente convenzione.

L'Istituto di patronato EPASA-ITACO è altresì tenuto al rispetto delle disposizioni di cui al RGPD (Regolamento Generale sulla protezione dei Dati) 2016/679 e successive modifiche ed integrazioni, ed è titolare del trattamento dei dati personali.

Articolo 9

Pubblicazione della convenzione

EPASA-ITACO Cittadini e Imprese pubblica la convenzione nel proprio sito internet, in base a quanto disposto dall'art. 1, comma 4, del Decreto del Ministero del Lavoro 16 settembre 2015 (pubblicato in G.U. n. 265 del 13 novembre 2015).

Articolo 10

Foro competente

Per ogni eventuale controversia che dovesse insorgere tra l'Istituto di patronato EPASA-ITACO e CONFESERCENTI nell'interpretazione ed esecuzione della presente convenzione, è competente il Foro di Roma.

Articolo 11

Registrazione

La presente convenzione è registrata solo in caso d'uso, ai sensi del decreto del Presidente della Repubblica 26 aprile 1986, n. 131.

Articolo 12

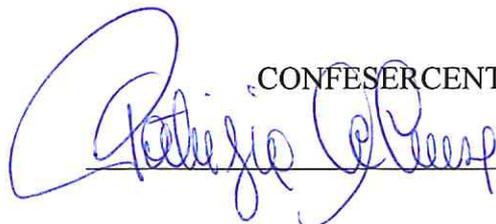
Rinvio

Per quanto non espressamente previsto dalla presente convenzione, si fa rinvio alla normativa vigente in materia.

Istituto di patronato



CONFESERCENTI



Allegato 1

Attività

- Anticipo finanziario a garanzia pensionistica (per brevità APE Volontario / Aziendale);
- Indennità APE sociale (per brevità APE Sociale).

Descrizione

- 1) Acquisizione dal mandato di patrocinio
- 2) Estrazione e stampa dell'estratto o estratti contributivi in caso di diverse gestioni
- 3) Colloquio preliminare con l'assistito per conoscerne la sua storia lavorativa ed informarlo sulle misure di accompagnamento al pensionamento di vecchiaia;
- 4) Esame ed elaborazione della posizione assicurativa finalizzata alla determinazione dei seguenti elementi:
 - a) Analisi dello storico della posizione assicurativa con i dettagli relativi:
 - i) ai contributi maturati nelle diverse gestioni previdenziali;
 - ii) al periodo (anni) e al numero di settimane (o anni, mesi, giorni a seconda della tipologia della gestione previdenziale) utili a diritto e a misura;
 - iii) al tipo di contribuzione;
 - iv) al datore di lavoro nel caso di lavoratore dipendente o all'attività lavorativa svolta in caso di lavoratore autonomo;
 - b) data di decorrenza di pensione utile e importo presunto di pensione in valori nominali (sia lordo, sia netto) con il dettaglio dei requisiti richiesti e il tasso di sostituzione lordo e netto;
 - c) decorrenza alternativa e importo presunto di pensione in valori nominali (sia lordo, sia netto) con il dettaglio dei requisiti richiesti e il tasso di sostituzione lordo e netto;
 - d) analisi degli importi sulla base del sistema di calcolo misto/contributivo applicato/applicabile:
- 5) per la valutazione di APE Sociale
 - a) determinazione dell'importo dell'Indennità APE sociale (pari all'importo della pensione di vecchiaia al momento della percezione dell'APE Sociale);
 - b) determinazione dell'importo prospettico della pensione di vecchiaia al momento dell'accesso alla stessa
- 6) per la valutazione di APE Volontario / Aziendale
 - a) determinazione dell'importo dell'anticipo pensionistico (pari alla percentuale scelta sull'importo della pensione di vecchiaia al momento della percezione dell'APE);
 - b) determinazione dell'importo prospettico della pensione di vecchiaia al momento dell'accesso alla stessa e conseguente importo del futuro rateo del trattamento di vecchiaia;
- 7) sulla base di tutte le valutazioni effettuate accertamento della reale e consapevole volontà dell'assistito a procedere con l'invio delle istanze volte ad ottenere la prestazione richiesta

Determinazione del rimborso

Il rimborso spese, a copertura parziale dei costi sostenuti dal patronato, anche in relazione alla rilevanza sociale delle attività, è funzione dei seguenti parametri:

- 1) costo del personale impiegato per la durata delle attività di analisi per:
 - a) colloquio preliminare con l'assistito per conoscerne la sua storia lavorativa;
 - b) individuazione di eventuali carenze e/o sovrapposizioni contributive;
 - c) valutazione delle tipologie di contribuzioni presenti;
 - d) valutazione degli scenari delle possibili uscite;



- 2) quantità di scenari di uscita richiesti
- 3) strumenti formativi utilizzati
- 4) strumenti elaborativi utilizzati.

Sulla base dell'analisi storica dei tempi di lavorazione e degli strumenti utilizzati per tali attività, si determina in via empirica una durata temporale, un utilizzo di strumenti formativi ed elaborativi il cui ammontare è specificato nelle tabelle di seguito riportate.

Sempre sulla base dell'analisi storica delle tipologie delle posizioni assicurative lavorate si è verificato che, in presenza di posizioni assicurative più semplici, è possibile avere un costo di lavorazione del 30% inferiore a quello medio e al contrario, in presenza di posizioni assicurative più complesse è possibile avere un costo di lavorazione del 70% superiore a quello medio con conseguente modifica del valore del rimborso richiesto.

Riguardo al costo del personale per il tempo impiegato per il completamento del servizio si è applicato il parametro utilizzato per la convezione ANPAL- Patronati sottoscritta da EPASA-ITACO in data 10/04/2018.

Pertanto i parametri per la determinazione del valore del rimborso per tutte le tipologie di calcolo sono riassunti nelle tabelle seguenti.

	Domanda di Anticipo pensionistico APE Volontario /Aziendale		
	costo minimo	Costo Medio	costo massimo
Tempo impiegato	€ 5,83	€ 14,58	€ 17,50
Strumenti formativi	€ 6,00	€ 15,00	€ 20,00
Strumenti elaborativi	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00
Totale Teorico	€ 12,83	€ 30,58	€ 38,50
Importo Rimborso	€ 12,00	€ 30,00	€ 39,00

	Assistenza per la valutazione della richiesta di Anticipo pensionistico APE Volontario / Aziendale		
	costo minimo	Costo Medio	costo massimo
Tempo impiegato	€ 8,75	€ 14,58	€ 17,50
Strumenti formativi	€ 8,00	€ 15,00	€ 20,00
Strumenti elaborativi	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00
Totale Teorico	€ 17,75	€ 30,58	€ 38,50
Importo Rimborso	€ 18,00	€ 30,00	€ 39,00

	Domanda di Anticipo pensionistico APE sociale		
	costo minimo	Costo Medio	costo massimo
Tempo impiegato	€ 5,83	€ 14,58	€ 17,50
Strumenti formativi	€ 6,00	€ 15,00	€ 20,00
Strumenti elaborativi	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00
Totale Teorico	€ 12,83	€ 30,58	€ 38,50
Importo Rimborso Ridotto del 50%	€ 6,00	€ 15,00	€ 19,50

	Assistenza per la valutazione della richiesta di Anticipo pensionistico APE sociale		
	costo minimo	Costo Medio	costo massimo
Tempo impiegato	€ 8,75	€ 14,58	€ 17,50
Strumenti formativi	€ 8,00	€ 15,00	€ 20,00
Strumenti elaborativi	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00
Totale Teorico	€ 17,75	€ 30,58	€ 38,50
Importo Rimborso Ridotto del 50%	€ 9,00	€ 15,00	€ 19,50