

REGOLAMENTO DELLE MODALITA' DI ATTRIBUZIONE DELLE ANTICIPAZIONI A VALERE SULLA POSIZIONE INDIVIDUALE DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Art. 1. Norme generali

- 1.1** L'iscritto può conseguire un'anticipazione a valere sulla posizione individuale ai sensi dell'art. 13 dello Statuto nei seguenti casi e misure:
- a)** in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
 - b)** decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli, o per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c), d) del comma 1 dell'art. 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380;
 - c)** decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 30 per cento, per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.
- 1.2** Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono eccedere il 75% della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate. Pertanto, in caso di eventuale superamento del predetto massimale, l'importo da erogarsi sarà ridotto entro il limite consentito.
- 1.3** Ai fini della predetta anzianità d'adesione al Fondo, utile per il conseguimento dell'anticipazione, sono considerati validi tutti i periodi di contribuzione a forme pensionistiche complementari maturati dall'iscritto per i quali l'interessato non abbia esercitato il riscatto della posizione individuale.
- 1.4** La determinazione dell'importo massimo anticipabile è commisurato all'ammontare della posizione individuale, nell'ambito dei diversi limiti di erogazione vigenti, quale risultante dalla rilevazione del valore quota di riferimento alla data di pervenimento della richiesta, come sotto indicato:
- a)** le richieste che pervengono al Fondo sino al 25 di ogni mese (se tale giorno è festivo si posticipa a quello lavorativo successivo), sono liquidate con il valore della quota del mese corrente (Es.: richieste entro 25 dicembre trattate con valore quota dicembre);
 - b)** le richieste che pervengono al Fondo a partire dal giorno 26 (se festivo si posticipa a quello lavorativo successivo) e fino al 25 del mese seguente, vanno liquidate con il valore della quota di tale mese (Es.: richieste dal 26 dicembre al 25 gennaio trattate con valore quota gennaio).
- 1.5** L'ammontare delle somme anticipabili, al netto degli oneri fiscali, non può comunque superare l'onere effettivamente sostenuto e documentato con riferimento alla specifica fattispecie. Il Fondo è autorizzato a detrarre dalla posizione individuale il corrispondente ammontare lordo, che verrà pertanto escluso da ogni successiva rivalutazione.
- 1.6** Fermi restando i principi generali di cui sopra, la specifica disciplina relativa alla compatibilità dell'anticipazione della posizione individuale costituita presso il Fondo con altre forme d'anticipo o rimborso di cui l'iscritto si avvalga è dettagliata nei successivi paragrafi dedicati alle singole causali.

1.7 L'anticipazione può essere attribuita anche più volte, nel rispetto delle causali previste; non è altresì possibile, da parte dell'Isritto, conseguire una pluralità di erogazioni a fronte dello stesso evento, o di documentazione di spesa già presentata¹.

Le relative concessioni decurtano l'ammontare della posizione individuale, fatta salva la possibilità di reintegrazione in relazione ad ogni anticipazione.

1.8 La richiesta di anticipazione deve essere trasmessa per iscritto al Fondo, tramite apposito modulo, unitamente alla documentazione di supporto, ivi compresa quella relativa alle spese sostenute. Le richieste sono accolte secondo l'ordine cronologico di pervenimento. La procedura di anticipazione s'intende definita solo al momento della presentazione di tutta la documentazione richiesta per le singole fattispecie. I termini indicati al punto 1.4 sono riferiti al completo pervenimento della citata documentazione. Qualora la documentazione definitiva presentata non giustifichi compiutamente l'anticipazione erogata, rimane a carico del richiedente l'obbligo di rimborso delle somme indebitamente percepite, comprensive delle ritenute fiscali applicate; in tal caso rimarrà quindi, a carico dell'Isritto, l'espletamento della procedura necessaria per ottenere il rimborso dell'IRPEF ritenuta e versata all'Erario.

1.9 Ai fini del presente Regolamento, per dichiarazioni sostitutive di certificazioni (c.d. autocertificazione) s'intendono quelle rese ai sensi del DPR 28 dic. 2000, n. 445 art. n. 46 e per dichiarazioni sostitutive di atto di notorietà quelle rese ai sensi dell'art. n.47 del citato Decreto.

1.10 Le richieste di anticipazione, in ogni caso, vanno corredate dalle fotocopie di un documento d'identità valido e del codice fiscale dell'isritto, nonché dall'indicazione del codice IBAN del conto corrente ove l'isritto intende far accreditare le somme.

Art. 2. Spese sanitarie conseguenti a gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari

2.1 L'anticipazione è concessa per oneri sanitari sostenuti dall'Isritto per sé o per i seguenti familiari: il coniuge, il convivente in famiglia di fatto, i figli (anche se adottati o affiliati) ed i genitori purché conviventi. La convivenza in famiglia di fatto o con i genitori deve risultare da idonea dichiarazione sostitutiva di certificazione, da produrre a corredo della richiesta.

2.2 Presupposto dell'anticipazione è l'attestazione, da parte della competente struttura pubblica, della straordinarietà delle terapie e degli interventi a seguito di gravissime situazioni, ai sensi dell'art. 11, comma 7, lettera a), del Decreto Legislativo n. 252/2005.

2.3 L'attestazione prevista dal comma che precede riveste mero valore certificativo della necessità della terapia e dell'intervento, restando l'Isritto libero di scegliere la struttura sanitaria, pubblica o privata, italiana od estera, alla quale richiedere le prestazioni.

2.4 L'anticipazione è concessa anche per la copertura delle spese accessorie (viaggi, permanenza), strettamente connesse alla terapia e/o all'intervento, debitamente giustificate anche se sostenute dal familiare che presta assistenza al beneficiario dell'anticipazione.

2.5 L'anticipazione, fermo restando quanto indicato nel precedente punto 2.2., può essere concessa prima dell'effettivo esborso da parte dell'Isritto, a fronte della presentazione di preventivi di spesa emessi dal professionista o dalla struttura sanitaria che provvederà ad effettuare le terapie e/o gli interventi attestati dalla competente struttura pubblica.

Sono ammessi altresì i preventivi relativi alle spese accessorie di cui al punto 2.4.

In tal caso le fatture o ricevute attestanti gli oneri effettivamente sostenuti dovranno essere inoltrate al Fondo, contestualmente alla loro emissione e, comunque, non oltre 6 mesi

¹ Deliberazione Covip del 16 ottobre 2002

dall'erogazione dell'anticipazione. Qualora il ciclo di terapie/interventi abbia durata superiore ai sei mesi è necessario produrre una certificazione a cura dell'interessato con le tempistiche di completamento previste.

- 2.6** L'ammontare dell'anticipazione non potrà comunque eccedere l'importo risultante dalla definitiva documentazione delle spese effettivamente sostenute dall'Isritto, che in caso contrario dovrà immediatamente rimborsare al Fondo – sulla base dei principi di cui al punto 1.8 – le somme erogate in eccesso.

L'ammontare dell'anticipazione è in ogni caso ridotto dell'importo degli eventuali rimborsi percepiti a carico delle forme di assistenza previste a livello aziendale e/o in forza di coperture assicurative che assistono i soggetti di cui al comma 2.1.

L'adesione a forme di assistenza previste a livello aziendale o la presenza di coperture assicurative deve risultare nella dichiarazione di cui al punto 2.8.

La richiesta di anticipazione, qualora la stessa venga avanzata sulla base di preventivi di spesa, deve essere oggetto di formale comunicazione agli Enti interessati alle citate coperture; quest'ultima comunicazione deve essere trasmessa per conoscenza al Fondo.

- 2.7** Fatto salvo quanto previsto nel precedente punto 2.5, l'anticipazione per la causale in oggetto deve essere richiesta dall'Isritto entro otto mesi dall'effettuazione della spesa ovvero dall'attribuzione dei rimborsi di cui al punto 2.6 o dal diniego degli stessi.

- 2.8** L'anticipazione compete anche ove, per la medesima fattispecie, sia stata concessa all'Isritto o ad altri familiari conviventi identificati al punto 2.1 un'anticipazione a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare ovunque costituita, ovvero sia stata riconosciuta all'Isritto o ad altri familiari un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile. Verificandosi le ipotesi in precedenza delineate, la sommatoria delle anticipazioni a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare e delle anticipazioni del Trattamento di Fine Rapporto non può superare l'importo delle spese di cui ai punti precedenti effettivamente sostenute e documentate. A tale scopo l'Isritto dovrà attestare, mediante dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità, se lo stesso od altro familiare ha richiesto per la medesima fattispecie un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto o della posizione individuale di previdenza complementare ovvero altro rimborso di cui al punto 2.6.

- 2.9** La richiesta di anticipazione deve essere supportata dalla seguente documentazione:

- attestazione, da parte della competente struttura pubblica, della straordinarietà delle terapie e degli interventi a seguito di gravissime situazioni;
- qualora l'Isritto si avvalga della facoltà prevista al punto 2.5, preventivi di spesa (compresi quelli relativi alle spese accessorie di cui al punto 2.4) rilasciati dal professionista o dalla struttura sanitaria che effettuerà le terapie e/o interventi ed eventuali comunicazioni di cui al punto 2.6;
- fatture, ricevute fiscali e/o altri idonei documenti (in originale) attestanti gli oneri effettivamente sostenuti, debitamente quietanzati;
- documentazione degli eventuali rimborsi di cui al punto 2.6 percepiti per la medesima fattispecie dall'Isritto o da altro familiare, ovvero documentazione del diniego dei rimborsi stessi;
- ove le spese siano sostenute nell'interesse di un familiare, occorre allegare anche idonea dichiarazione che attesti lo stato di famiglia e di residenza ed il consenso al trattamento dei dati sensibili;
- dichiarazione di cui al comma 2.8.

Art. 3. Acquisizione di prima casa di abitazione per sé o per i figli

3.1 L'anticipazione è connessa all'acquisizione di un immobile destinato a prima casa di abitazione per sé o per i figli (anche se adottati o affiliati).

A tale fine l'acquirente deve dichiarare nell'atto di acquisto di voler stabilire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza anagrafica presso l'immobile stesso.

Fatto salvo quanto previsto dal successivo punto 3.2, l'anticipazione non è concedibile quando l'interessato sia titolare di diritti reali (proprietà, godimento) - anche in comunione con il coniuge - di altra casa di abitazione idonea nel comune in cui è situato l'immobile da acquistare.

L'acquisizione deve inoltre realizzare i requisiti fondamentali della piena proprietà e del totale ed effettivo possesso dell'immobile. E' ammesso il caso di acquisto di diritto di superficie².

3.2 L'anticipazione è erogata anche a fronte di acquisizioni di immobile avente le caratteristiche indicate al precedente punto 3.1, in comproprietà con terzi.

3.3 Sono prese in considerazione le seguenti tipologie di acquisizione:

- acquisto da terzi;
- acquisto da terzi in presenza di unità abitativa inadeguata per il nucleo familiare³;
- acquisto in cooperativa;
- costruzione in proprio.

3.4 L'anticipazione è concedibile in relazione ad acquisizioni perfezionate negli otto mesi precedenti la richiesta.

3.5 L'anticipazione è commisurata all'onere complessivo effettivamente sostenuto per l'acquisizione dell'immobile (risultante dal rogito notarile o da altra idonea documentazione di spesa meglio specificata con riferimento alle singole causali), maggiorato delle spese notarili, degli oneri fiscali e delle eventuali spese di urbanizzazione, a fronte di idonea documentazione.

3.6 L'anticipazione compete anche ove, per la medesima fattispecie, sia stata concessa all'interessato, un'anticipazione a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare ovunque costituita, ovvero sia stata riconosciuta all'iscritto un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile. Verificandosi le ipotesi in precedenza delineate, la sommatoria delle anticipazioni a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare e delle anticipazioni del Trattamento di Fine Rapporto non può superare gli oneri di cui al punto 3.5.

A tale scopo l'iscritto dovrà attestare, mediante dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità, se l'acquirente ha richiesto per la medesima fattispecie un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto o della posizione individuale di previdenza complementare.

3.7 In caso di acquisto da terzi della prima casa di abitazione l'erogazione avviene a fronte della produzione della seguente documentazione:

- copia dell'atto notarile di compravendita oppure, in assenza, copia del contratto preliminare, fermo restando l'obbligo di inoltrare al Fondo copia dell'atto notarile entro tre mesi dalla data di stipula dello stesso;
- certificato di residenza dell'interessato. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto, dichiarazione sottoscritta dall'interessato

² Risposta quesito Aprile 2009 Covip

³ Per unità abitativa inadeguata s'intende un'abitazione che abbia un numero di vani – esclusi servizi, ripostigli e accessori – inferiore al numero dei componenti del nucleo familiare dell'iscritto o dei figli

recante l'impegno a trasferirla entro 18 mesi dall'acquisto (se non già espressamente indicato nell'atto), fermo restando l'obbligo - entro tale data - di presentazione del certificato.

L'ammontare dell'anticipazione non potrà comunque eccedere l'esborso effettivo risultante dal rogito notarile di compravendita; in caso contrario l'iscritto dovrà immediatamente rimborsare al Fondo – sulla base dei principi di cui al punto 1.8 – le somme erogate in eccesso.

Anche nel caso di anticipazione a fronte di presentazione di contratto preliminare, l'ammontare complessivo erogabile è commisurato all'importo risultante dal rogito notarile, maggiorato delle spese di cui al punto 3.5 idoneamente documentate.

3.8 In caso di acquisto da terzi della prima casa di abitazione per il proprio nucleo familiare in presenza di unità abitativa inadeguata l'erogazione dell'anticipazione avviene a fronte della produzione della seguente documentazione, oltre a quella prevista al punto 3.7:

- dichiarazione sottoscritta dall'interessato attestante la composizione del nucleo familiare e l'inadeguatezza dell'unità abitativa al momento della richiesta;
- planimetrie immobili.

3.9 In caso di acquisto in cooperativa:

- Copia dell'atto notarile di assegnazione dell'alloggio, anche in corso di registrazione, stipulato non oltre gli otto mesi precedenti la data di presentazione della richiesta di anticipazione, oppure, in assenza, copia dell'estratto notarile del libro soci attestante la prenotazione e il prezzo dell'immobile e/o eventuali altri contratti preliminari, fermo restando l'obbligo di inoltrare al Fondo, entro tre mesi dalla data di stipula dell'atto notarile di assegnazione, copia dello stesso;
- Certificato di residenza dell'interessato. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto, dichiarazione sottoscritta dall'interessato recante l'impegno a trasferirla entro 18 mesi dall'acquisto (se non già espressamente indicato nell'atto), fermo restando l'obbligo - entro tale data - di presentazione del certificato.

3.10 In caso di costruzione in proprio:

- Copia permesso di costruire;
- Titolo di proprietà del terreno;
- Copia del versamento degli oneri di urbanizzazione e costruzione;
- Copia delle fatture, in regola con la normativa fiscale, che attestino il pagamento delle spese relative a quanto previsto al successivo art. 4 punto 2, ad esclusione dell'ultimo alinea oppure, in assenza, preventivi di spesa con l'impegno all'esibizione della relativa documentazione fiscale quietanzata entro tre mesi dalla data di erogazione dell'anticipazione. Qualora le tempistiche di fine lavori e consegna dell'immobile non consentissero il rispetto del termine è necessario produrre, entro tale scadenza, una comunicazione a cura del responsabile dei lavori che attesti lo stato di avanzamento e tempistiche di completamento previste;
- E' ammesso anche il rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'acquisizione del terreno, a condizione che non siano trascorsi più di 8 mesi dalla data di stipula dell'atto notarile di compravendita e che vi sia almeno la documentazione essenziale al fine di riscontrare l'effettiva volontà di procedere alla costruzione della prima casa di abitazione, vale a dire: copia del permesso di costruire e del versamento degli oneri di urbanizzazione e costruzione;
- Certificato di residenza dell'interessato. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di costruzione, dichiarazione sottoscritta dall'interessato

recante l'impegno a trasferirla entro 18 mesi dalla data di ultimazione lavori, fermo restando l'obbligo - entro tale data - di presentazione del certificato;

- 3.11** Qualora le spese siano sostenute nell'interesse dei figli, la documentazione richiesta per le diverse tipologie indicate ai punti precedenti deve essere relativa al figlio/figlia. Occorre allegare, inoltre idonea dichiarazione che attesti lo stato di famiglia e di residenza e, nei casi previsti, il consenso al trattamento dei dati sensibili sottoscritto dal figlio/figlia maggiorenne.

Art. 4. Realizzazione degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c), d) del comma 1 dell'art. 3 del T.U. in materia edilizia, riguardanti la prima casa di abitazione.

- 4.1** L'anticipazione è connessa alla realizzazione degli interventi edilizi di cui alle lettere *a), b), c), d)* del comma 1 dell'art. 3 del DPR n.380 del 6 giugno 2001, relativi alla prima casa di abitazione dell'iscritto o dei figli come individuata al punto 3.1, secondo la seguente casistica:

- a) "interventi di manutenzione ordinaria", intendendosi per tali quelli che riguardano le opere di riparazione, rinnovamento e sostituzione delle finiture degli edifici e quelle necessarie ad integrare o mantenere in efficienza gli impianti tecnologici esistenti;
- b) "interventi di manutenzione straordinaria", intendendosi per tali le opere e le modifiche necessarie per rinnovare e sostituire parti anche strutturali degli edifici, nonché per realizzare ed integrare i servizi igienico-sanitari e tecnologici, sempre che non alterino i volumi e le superfici delle singole unità immobiliari e non comportino modifiche delle destinazioni di uso;
- c) "interventi di restauro e di risanamento conservativo", intendendosi per tali quelli rivolti a conservare l'organismo edilizio e ad assicurarne la funzionalità mediante un insieme sistematico di opere che, nel rispetto degli elementi tipologici, formali e strutturali dell'organismo stesso, ne consentano destinazioni d'uso con essi compatibili. Tali interventi comprendono il consolidamento, il ripristino ed il rinnovo degli elementi costitutivi dell'edificio, l'inserimento degli elementi accessori e degli impianti richiesti dalle esigenze dell'uso, l'eliminazione degli elementi estranei all'organismo edilizio;
- d) "interventi di ristrutturazione edilizia", gli interventi rivolti a trasformare gli organismi edilizi mediante un insieme sistematico di opere che possono portare ad un organismo edilizio in tutto o in parte diverso dal precedente. Tali interventi comprendono il ripristino o la sostituzione di alcuni elementi costitutivi dell'edificio, l'eliminazione, la modifica e l'inserimento di nuovi elementi ed impianti. Nell'ambito degli interventi di ristrutturazione edilizia sono ricompresi anche quelli consistenti nella demolizione e ricostruzione con la stessa volumetria e sagoma di quello preesistente, fatte salve le sole innovazioni necessarie per l'adeguamento alla normativa antisismica (*lettera così modificata dal d.lgs. n. 301 del 2002*).

- 4.2** L'anticipazione è commisurata agli oneri complessivi sostenuti per gli interventi considerati dal comma che precede documentati con i bonifici bancari mediante i quali è stato effettuato il pagamento. Tra gli oneri sono comprese le spese sostenute per:

- progettazione dei lavori;
- acquisto dei materiali;
- esecuzione dei lavori;
- altre prestazioni professionali richieste dal tipo di intervento;
- relazione di conformità dei lavori alle leggi vigenti;
- perizie e sopralluoghi;

- imposta sul valore aggiunto, imposta di bollo e diritti pagati per le concessioni, le autorizzazioni, le denunce di inizio lavori;
- oneri di urbanizzazione;
- altri eventuali costi strettamente inerenti la realizzazione degli interventi e gli adempimenti posti dal regolamento e dalle circolari di attuazione delle disposizioni di cui all'art. 1 della Legge 27 dicembre 1997, n. 449.

4.3 Non rientrano invece tra le spese considerate dal punto che precede gli interessi passivi pagati per mutui (o anticipazioni, scoperti di conto corrente, ecc.) eventualmente stipulati per sostenere le spese per gli interventi di recupero edilizio, né i costi di trasloco e di custodia in magazzino dei mobili per tutto il periodo di esecuzione dei lavori di ristrutturazione.

4.4 L'anticipazione compete anche qualora, per lo stesso intervento, all'interessato sia stata riconosciuta un'anticipazione a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare ovunque costituita o un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile. Verificandosi tali ipotesi, la sommatoria delle anticipazioni a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare e del Trattamento di Fine Rapporto non può superare l'importo degli oneri documentati come al punto 4.6 e connessi all'intervento stesso.

4.5 Allo scopo di cui al comma precedente, oltre ad idonea dichiarazione sostitutiva di certificazione, dovrà essere presentata una dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità, attestante se, per lo stesso evento, l'interessato ha richiesto un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto o della posizione individuale di previdenza complementare.

4.6 **La richiesta di anticipazione, secondo la normativa vigente, deve essere documentata in conformità a quanto previsto dall'art.1, comma 3, della legge 27 dicembre 1997, n. 449, vale a dire:**

- a) dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità, che attesti che l'intervento per cui si richiede l'anticipazione riguarda la prima casa di abitazione;
- b) atto che dimostri il titolo di proprietà dell'immobile su cui è effettuato l'intervento;
- c) copia della specifica abilitazione amministrativa richiesta dalla vigente legislazione edilizia per l'esecuzione dei lavori (denuncia di inizio attività, autorizzazione edilizia o concessione edilizia);

In luogo della documentazione indicata alle lettere b), c), l'iscritto può produrre un'autocertificazione, ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000, attestante il possesso della stessa e la disponibilità ad esibirla se richiesta dal Fondo stesso.

- d) copia delle fatture e/o delle ricevute fiscali e delle relative ricevute dei bonifici bancari attestanti le spese sostenute per l'intervento, emesse non oltre gli otto mesi precedenti la data di presentazione della richiesta di anticipazione;
- e) copia della delibera assembleare di approvazione dei lavori e tabella millesimale di ripartizione delle spese, nel caso in cui gli interventi riguardino le parti comuni dell'edificio.

La documentazione di cui sopra può essere inviata in originale o in fotocopia.

4.7 **Per interventi di ristrutturazione di importo complessivamente inferiore a Euro 7.500 (iva inclusa), l'anticipazione, fermo restando quanto indicato nei precedenti punti 4.1 e 4.2 - in conformità all'orientamento della Commissione di Vigilanza dei Fondi Pensione (COVIP)⁴ - può essere concessa prima dell'inizio dei lavori e dell'effettuazione dei relativi pagamenti, a condizione che vi sia**

⁴ Risposta quesito ottobre 2008 COVIP

almeno la documentazione essenziale al fine di riscontrare l'effettiva volontà di procedere alla realizzazione dei relativi interventi, vale a dire:

- a) atto che dimostri il titolo di proprietà dell'immobile su cui è effettuato l'intervento;
- b) certificato di residenza;
- c) copia della comunicazione di inizio lavori, copia della concessione, dell'autorizzazione o della comunicazione di inizio lavori, nei casi previsti dalla legislazione edilizia;
- d) copia dei preventivi di spesa;
- e) copia della delibera assembleare di approvazione dei lavori e tabella millesimale di ripartizione delle spese, nel caso in cui gli interventi riguardino le parti comuni dell'edificio.

In luogo della documentazione indicata alle lettere a), b), c), l'Isritto può produrre un'autocertificazione, ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000, attestante il possesso della stessa e la disponibilità ad esibirla se richiesta dal Fondo stesso.

Allo stesso modo, si impegna a conservare la documentazione fiscale (fatture/ricevute fiscali) comprovante la spesa effettivamente sostenuta.

- 4.8 In caso di interventi già perfezionati, i termini di presentazione delle richieste sono di otto mesi dalla data di ultimazione dei lavori.
- 4.9 In ogni caso di richiesta a beneficio dei figli, la documentazione deve essere ad essi riferita. Occorre allegare, inoltre, idonea dichiarazione che attesti lo stato di famiglia e di residenza e, nei casi previsti, il consenso al trattamento dei dati sensibili sottoscritto dal figlio/figlia maggiorenne.

Art. 5. Anticipazione per ulteriori esigenze dell'Isritto

- 5.1 L'anticipazione è connessa alla soddisfazione delle "ulteriori esigenze" dell'Isritto, per un importo non superiore al 30%

La richiesta non deve essere corredata da alcuna documentazione, fatto salvo quanto indicato al punto 1.10.

Sono da ricondurre a tale ambito anche le anticipazioni fruibili durante i periodi di godimento dei congedi per la formazione continua, di cui all'art. 7, comma 2, della Legge 8 marzo 2000, n.53 e quelle connesse alla fruizione dei congedi parentali, di cui all'articolo 5, comma 1, del Decreto Legislativo 28 marzo 2001, n.151.

Tali forme di anticipazione potranno essere, pertanto, richieste nei limiti ora previsti dal Decreto e con le stesse modalità sopra indicate.

Art. 6. Reintegro dell'anticipazione

- 6.1. L'Isritto ha la possibilità di reintegrare le anticipazioni ottenute a valere sulla posizione individuale con uno o più versamenti, compilando l'apposito modulo ed allegando le copie delle ricevute del bonifico bancario eseguito.

Art. 7. Norma transitoria relativa ad anticipazioni richieste da soggetti residenti nelle zone soggette agli eventi sismici del maggio 2012.

A norma dell'art. 11 comma 4 del DL n. 174 G.U. 10 ottobre 2012, le domande di anticipazione avanzate da aderenti residenti, alla data degli eventi sismici del maggio 2012, nelle province di Bologna, Ferrara, Mantova, Modena, Reggio Emilia, Rovigo sono accolte a prescindere dal requisito degli otto anni di iscrizione a una forma pensionistica complementare.

La deroga ha durata triennale e si applica quindi alle domande pervenute al fondo nel periodo intercorrente fra il 22 maggio 2012 e il 21 maggio 2015.

Le richieste di anticipazione degli iscritti che intendano usufruire delle previsioni del DL 174/2012, devono essere presentate compilando il modulo di richiesta delle anticipazioni ed integrando la documentazione prevista per la casistica richiesta, con l'autocertificazione da parte del richiedente circa la residenza, alla data degli eventi sismici del mese di maggio e giugno 2012, in una delle province indicate nel Decreto.

Spett.le

FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI

c/o SERVIZI PREVIDENZIALI S.P.A.

Piazza Fernando De Lucia, 37

00139 ROMA RM

SCHEDA A – SPESE SANITARIE ATTINENTI A SÉ, AL CONIUGE O AI FIGLI

ai sensi dell'art. 11, comma 7, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____/____/____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

dipendente della Società _____ Tel. ufficio _____

Tel. cellulare _____ indirizzo e-mail _____

Il sottoscritto **CHIEDE** una **ANTICIPAZIONE** (barrare la casella che interessa)

per l'importo massimo riconoscibile (al netto delle ritenute di legge);

per l'importo netto di Euro _____

a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare al fine di sostenere spese sanitarie conseguenti a gravissime situazioni (fino ad un massimo del 75% della posizione individuale maturata) relative a sé, al coniuge/convivente in famiglia di fatto al genitore convivente ai figli per terapie e interventi straordinari e **CHIEDE** inoltre che il relativo ammontare sia corrisposto mediante accredito sul proprio conto corrente alle seguenti coordinate bancarie (Codice IBAN):

Banca d'Appoggio _____ filiale di _____

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Codice
Paese

Codice
Controllo

CIN

ABI

CAB

Numero Conto Corrente

A tal fine:

Dichiara

di essere responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente modulo e si impegna a fornire al Fondo ogni ulteriore informazione richiesta ai fini del conseguimento delle somme medesime (ai sensi dell'art. 76 D.P.R. 445/2000);

di aver preso visione delle modalità di attribuzione delle anticipazioni della posizione individuale contenute nel Regolamento del Fondo Pensioni del Gruppo Sanpaolo Imi, interamente richiamato nel sito, e di accettare integralmente i disposti stabiliti.

Autorizza il Fondo

al trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, anche nei confronti di terzi, in conformità alle prescrizioni di legge ed esclusivamente secondo le finalità connesse e/o strumentali alla presente domanda, ai sensi del D. Lgs. 196/03.

Nel rimanere a disposizione per qualsivoglia ulteriore chiarimento confermo di allegare tutta la documentazione riportata nell'Allegato A/1. A tale ultimo proposito, prendo atto che il perfezionamento della presente richiesta - debitamente firmata - è subordinato all'inoltro di tutta la documentazione e che la mancanza anche solo di parte della stessa comporterà la sua reiezione, con conseguente decadenza dall'ordine cronologico di pervenimento.

Data _____

Firma Iscritto _____

ALLEGATO A/1 - DOCUMENTAZIONE RICHIESTA IN CASO DI ANTICIPAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER SPESE SANITARIE CONSEGUENTI A GRAVISSIME SITUAZIONI RELATIVE A SÉ, AL CONIUGE E AI FIGLI PER TERAPIE E INTERVENTI STRAORDINARI

- modulo di richiesta di anticipazione (SCHEDA A);
- attestazione, da parte della competente struttura pubblica, della straordinarietà delle terapie e degli interventi a seguito di gravissime situazioni, ai sensi dell'art. 11, comma 7, lettera a), del Decreto Legislativo n. 252/2005;
- fatture, ricevute fiscali e/o altri idonei documenti (in originale) attestanti gli oneri effettivamente sostenuti, debitamente quietanzati oppure, in assenza, preventivi di spesa (compresi quelli relativi alle spese accessorie di cui al punto 2.4 del Regolamento) rilasciati dal professionista o dalla struttura sanitaria che effettuerà le terapie e/o interventi;
- dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, di cui al comma 2.8 del Regolamento, se lo stesso od altro familiare ha richiesto per la medesima fattispecie un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto o della posizione individuale di previdenza complementare ovvero altro rimborso di cui al punto 2.6. (Allegato A/2);
- documentazione degli eventuali rimborsi percepiti per la medesima fattispecie dall'Iscritto/a o da altro familiare - come individuato al punto 2.1 del Regolamento - , a carico di forme di assistenza a livello aziendale e/o in forza di coperture assicurative ovvero del diniego dei rimborsi stessi;
- comunicazione agli Enti interessati se s'intende o meno usufruire di rimborsi derivanti da forme di assistenza a livello aziendale e/o di coperture assicurative (Allegato A/3 – *da compilare solo in caso di richiesta sulla base di preventivi di spesa*);
- fotocopia documento di identità dell'Iscritto/a;
- fotocopia codice fiscale dell'Iscritto/a;
- in caso di richiesta per spese da sostenere nell'interesse di un familiare - come individuato al punto 2.1 del Regolamento - occorre allegare oltre alla documentazione sopra elencata, anche idonea dichiarazione che attesti lo stato di famiglia e di residenza ed il consenso al trattamento dei dati sensibili (Allegato A/4).**

Qualora siano stati allegati alla domanda preventivi di spesa, l'Iscritto si impegna a produrre le fatture, ricevute fiscali e/o altri documenti (in originale), contestualmente alla loro emissione e, comunque, non oltre 6 mesi dall'erogazione dell'anticipazione. Qualora il ciclo di terapie/interventi abbia durata superiore ai sei mesi è necessario produrre una certificazione a cura dell'interessato con le tempistiche di completamento previste.

Data _____

Firma Iscritto _____

Si rammenta che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia

ALLEGATO A/2 – DICHIARAZIONE DI CUI AL COMMA 2.8 DEL REGOLAMENTO DEL FONDO

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____ / ____ / ____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

Il/la sottoscritt _____ **DICHIARA** che (*croccettare la voce d'interesse*)

- né il/la sottoscritt __, né il coniuge non legalmente separato o divorziato, né il/la convivente in famiglia di fatto, né il/la figli __, né il genitore convivente hanno richiesto od ottenuto, per la medesima fattispecie: un'anticipazione del TFR ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, ovvero un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, ovvero un rimborso a carico di forme di assistenza a livello aziendale e/o in forza di coperture assicurative.

(in alternativa al punto precedente)

- il/la sottoscritt __

- il coniuge non legalmente separato o divorziato

(nome e cognome _____)

- il/la convivente in famiglia di fatto

(nome e cognome _____)

- il/la figli/ __

(nome e cognome _____)

- il genitore convivente

(nome e cognome _____)

ha/hanno richiesto o ottenuto, per le attuali spese sanitarie:

- un'anticipazione del TFR, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, dell'importo netto di Euro _____;
- un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, dell'importo netto di Euro _____;
- un rimborso di spese a carico di forme di assistenza a livello aziendale e/o in forza di coperture assicurative, dell'importo netto di Euro _____.

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma Iscritto _____

ALLEGATO A/3 – COMUNICAZIONE AGLI ENTI INTERESSATI COME PREVISTO ALL'ARTICOLO 2.6 DEL REGOLAMENTO DEL FONDO

DA COMPILARE SOLO IN CASO DI RICHIESTA SULLA BASE DI PREVENTIVI DI SPESA

Spett.le

e p.c. Spett.le
FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI
c/o SERVIZI PREVIDENZIALI S.P.A.
Piazza Fernando De Lucia, 15
00139 ROMA _____ RM

- ✓ premesso quanto stabilito dall'art. 2.6 del "Regolamento" che, tra l'altro, cita testualmente "L'ammontare dell'anticipazione è in ogni caso ridotto dell'importo degli eventuali rimborsi percepiti a carico delle forme di assistenza previste a livello aziendale e/o in forza di coperture assicurative che assistono i soggetti di cui al comma 2.1" "La richiesta di anticipazione, qualora la stessa venga avanzata sulla base di preventivi di spesa, deve essere oggetto di formale **comunicazione agli Enti interessati alle citate coperture (es. Cassa Assistenza)**; quest'ultima comunicazione deve essere trasmessa per conoscenza al Fondo";
- ✓ con riferimento alle spese sanitarie di cui al preventivo allegato

Il/la sottoscritt__

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____ / ____ / ____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

DICHIARA DI:

- non voler** usufruire di rimborsi derivanti da forme di assistenza a livello aziendale e/o di coperture assicurative;
- di voler** usufruire di rimborso derivante da forme di assistenza a livello aziendale e/o di coperture assicurative per Euro _____ (tale importo deve essere comprensivo anche di eventuali liquidazioni differite; nel caso di terapie/interventi che si protraggono oltre l'annualità, l'importo da indicare deve essere pari alla somma dei rimborsi che verranno richiesti anno per anno).

Data _____

Firma Iscritto _____

ALLEGATO A/4 – DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE DELLO STATO DI FAMIGLIA, DI RESIDENZA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI

DA COMPILARE QUALORA LE SPESE SIANO SOSTENUTE NELL'INTERESSE DI UN FAMILIARE

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____ / ____ / ____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

Il/la sottoscritt _____ **DICHIARA** che i componenti del proprio nucleo familiare sono:

- Il/la sottoscritt _____
- il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)
- il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)
- il/la figli _____
(nome e cognome) _____ (data di nascita) _____

- il genitore convivente
(nome e cognome _____)

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma Iscritto _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Come previsto dal Codice in materia di protezione dei dati personali di cui al Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196,

do il consenso nego il consenso

al trattamento dei miei dati sensibili.

Sono consapevole che, in mancanza di consenso, non potrà essere concessa la richiesta anticipazione della posizione individuale di previdenza complementare.

Data _____

Firma del destinatario della prestazione sanitaria _____
(per i minori firma di chi esercita la patria potestà)

Spett.le

FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI

c/o SERVIZI PREVIDENZIALI S.P.A.

Piazza Fernando De Lucia, 37

00139 ROMA RM

SCHEDA B – ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER SÉ O PER I FIGLI

ai sensi dell'art. 11, comma 7, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____/____/____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

dipendente della Società _____ Tel. ufficio _____

Tel. cellulare _____ indirizzo e-mail _____

Il sottoscritto **CHIEDE** una **ANTICIPAZIONE** (barrare la casella che interessa)

- per l'importo massimo riconoscibile (al netto delle ritenute di legge);
- per l'importo netto di Euro _____

a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare per l'acquisto della prima casa di abitazione (fino ad un massimo del 75% della posizione individuale maturata) per sé o per i figli e **CHIEDE** inoltre che il relativo ammontare sia corrisposto mediante accredito sul proprio conto corrente alle seguenti coordinate bancarie (Codice IBAN):

Banca d'Appoggio _____ filiale di _____

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Codice
Paese

Codice
Controllo

CIN

ABI

CAB

Numero Conto Corrente

A tal fine:

Dichiara

- di essere responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente modulo e si impegna a fornire al Fondo ogni ulteriore informazione richiesta ai fini del conseguimento delle somme medesime (ai sensi dell'art. 76 D.P.R. 445/2000);
- di aver preso visione delle modalità di attribuzione delle anticipazioni della posizione individuale contenute nel Regolamento del Fondo Pensioni del Gruppo Sanpaolo Imi, interamente richiamato nel sito, e di accettare integralmente i disposti stabiliti.

Autorizza il Fondo

- al trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, anche nei confronti di terzi, in conformità alle prescrizioni di legge ed esclusivamente secondo le finalità connesse e/o strumentali alla presente domanda, ai sensi del D. Lgs. 196/03.

Nel rimanere a disposizione per qualsivoglia ulteriore chiarimento confermo di allegare tutta la documentazione riportata nell'Allegato B/1. A tale ultimo proposito, prendo atto che il perfezionamento della presente richiesta - debitamente firmata - è subordinato all'inoltro di tutta la documentazione e che la mancanza anche solo di parte della stessa comporterà la sua reiezione, con conseguente decadenza dall'ordine cronologico di pervenimento.

Data _____

Firma Iscritto _____

ALLEGATO B/1 - DOCUMENTAZIONE RICHIESTA IN CASO DI ANTICIPAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE, PER SÉ O PER I FIGLI

(barrare le caselle necessarie)

PER TUTTE LE TIPOLOGIE DI ACQUISTO

- modulo di richiesta di anticipazione (SCHEDA B);
- fotocopia documento di identità dell'Isritto/a;
- fotocopia codice fiscale dell'Isritto/a;
- dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, di cui al comma 3.1 e 3.6 del Regolamento, se l'interessato ha richiesto per la medesima fattispecie un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto o della posizione individuale di previdenza complementare, e la non titolarità di alcun diritto reale (proprietà, godimento) - anche in comunione con il coniuge - di altra casa di abitazione idonea nel comune in cui è situato l'immobile da acquistare se non già espressamente indicato nell'atto (Allegato B/2);
- in caso di richiesta per spese da sostenere nell'interesse dei figli occorre allegare oltre alla documentazione sopra elencata, anche idonea dichiarazione che attesti lo stato di famiglia e di residenza ed il consenso al trattamento dei dati sensibili (Allegato B/3).**

PER CIASCUNA TIPOLOGIA DI ACQUISTO, E' INOLTRE RICHIESTA LA SEGUENTE DOCUMENTAZIONE

- IN CASO DI ACQUISTO DA TERZI DELLA PRIMA CASA D ABITAZIONE** (*fattispecie B*)
 - copia dell'atto notarile di compravendita **oppure**, in assenza, copia del contratto preliminare, fermo restando l'obbligo di inoltrare al Fondo entro tre mesi dalla data di stipula dell'atto notarile di compravendita, **che avverrà in data** _____, copia dello stesso;
 - certificato di residenza dell'interessato. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto, dichiarazione sottoscritta dall'interessato recante l'impegno a trasferirla entro 18 mesi dall'acquisto (se non già espressamente indicato nell'atto), fermo restando l'obbligo - entro tale data - di presentazione del certificato.
- IN CASO DI ACQUISTO DA TERZI DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER IL PROPRIO NUCLEO FAMILIARE IN PRESENZA DI UNITÀ ABITATIVA INADEGUATA¹** (*fattispecie Bs*)
 - copia dell'atto notarile di compravendita **oppure**, in assenza, copia del contratto preliminare, fermo restando l'obbligo di inoltrare al Fondo entro tre mesi dalla data di stipula dell'atto notarile di compravendita, **che avverrà in data** _____, copia dello stesso;
 - dichiarazione sottoscritta dall'interessato attestante la composizione del nucleo familiare e l'inadeguatezza dell'unità abitativa al momento della richiesta;
 - planimetrie immobili;
 - certificato di residenza dell'interessato. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto, dichiarazione sottoscritta dall'interessato recante l'impegno a trasferirla entro 18 mesi dall'acquisto (se non già espressamente indicato nell'atto), fermo restando l'obbligo - entro tale data - di presentazione del certificato.
- IN CASO DI ACQUISTO IN COOPERATIVA** (*fattispecie C*)
 - copia dell'atto notarile di assegnazione dell'alloggio, anche in corso di registrazione, **oppure**, in assenza, copia dell'estratto notarile del libro soci attestante la prenotazione e il prezzo dell'immobile e/o eventuali altri contratti

¹ Per unità abitativa inadeguata d'intende un'abitazione che abbia un numero di vani – esclusi servizi, rispostigli e accessori – inferiore al numero dei componenti del nucleo familiare dell'isritto

preliminari, fermo restando l'obbligo di inoltrare al Fondo, entro tre mesi dalla data di stipula dell'atto notarile di assegnazione, **che avverrà in data** _____ copia dello stesso;

- certificato di residenza dell'interessato. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto, dichiarazione sottoscritta dall'interessato recante l'impegno a trasferirla entro 18 mesi dall'acquisto (se non già espressamente indicato nell'atto), fermo restando l'obbligo - entro tale data - di presentazione del certificato.

IN CASO DI COSTRUZIONE IN PROPRIO (fattispecie D)

- copia permesso di costruire;
- titolo di proprietà del terreno;
- copia del versamento degli oneri di urbanizzazione e costruzione;
- copia delle fatture, in regola con la normativa fiscale, che attestino il pagamento delle spese relative a quanto previsto al successivo art. 4 punto 2, ad esclusione dell'ultimo alinea oppure, in assenza, preventivi di spesa con l'impegno all'esibizione della relativa documentazione fiscale quietanzata entro tre mesi dalla data di erogazione dell'anticipazione. Qualora le tempistiche di fine lavori e consegna dell'immobile non consentissero il rispetto del termine è necessario produrre, entro tale scadenza, una comunicazione a cura del responsabile dei lavori che attesti lo stato di avanzamento e tempistiche di completamento previste;
- è ammesso anche il rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'acquisizione del terreno, a condizione che non siano trascorsi più di 8 mesi dalla data di stipula dell'atto notarile di compravendita e che vi sia almeno la documentazione essenziale al fine di riscontrare l'effettiva volontà di procedere alla costruzione della prima casa di abitazione, vale a dire: copia del permesso di costruire e del versamento degli oneri di urbanizzazione e costruzione;
- certificato di residenza dell'interessato. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso l'immobile oggetto di costruzione, dichiarazione sottoscritta dall'interessato recante l'impegno a presentare il certificato entro 18 mesi dalla data di ultimazione lavori, **che avverrà in data** _____,

Data _____

Firma Iscritto _____

Si rammenta che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia

ALLEGATO B/2 – DICHIARAZIONE DI CUI AL COMMA 3.6 DEL REGOLAMENTO DEL FONDO

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____ / ____ / ____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

Il/la sottoscritt _____ **D I C H I A R A** che (*barrare la voce d'interesse*)

(Se non già espressamente indicato nell'atto) l'anticipazione riguarda l'acquisto della prima casa di abitazione e la non titolarità di alcun diritto reale (proprietà, godimento) - anche in comunione con il coniuge - di altra casa di abitazione idonea nel comune in cui è situato l'immobile da acquistare;

a) né il/la sottoscritt __, e, nel caso di acquisto concernente l'abitazione del/della figli_, né il/la figli_ hanno richiesto od ottenuto, per la medesima fattispecie, un'anticipazione del TFR ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, ovvero un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare.

b) ***(in alternativa al precedente punto a)***

il/la sottoscritt __

il/la figli_ __
(nome e cognome _____)

ha/hanno richiesto o ottenuto, per l'attuale acquisizione:

un'anticipazione del TFR, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, dell'importo netto di Euro _____;

un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, dell'importo netto di Euro _____.

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma Iscritto _____

ALLEGATO B/3 – DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE DELLO STATO DI FAMIGLIA, DI RESIDENZA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI

DA COMPILARE QUALORA LE SPESE SIANO SOSTENUTE NELL'INTERESSE DEL FIGLIO/FIGLIA

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____ / ____ / ____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

Il/la sottoscritt _____ **DICHIARA** che i componenti del proprio nucleo familiare sono:

- Il/la sottoscritt _____
- il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)
- il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)
- il/la figli _____
(nome e cognome) _____ (data di nascita) _____

- il genitore convivente
(nome e cognome _____)

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma Iscritto _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Come previsto dal Codice in materia di protezione dei dati personali di cui al Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196,

do il consenso **nego il consenso**

al trattamento dei miei dati sensibili.

Sono consapevole che, in mancanza di consenso, non potrà essere concessa la richiesta anticipazione della posizione individuale di previdenza complementare.

Data _____

Firma del figlio/figlia _____
(per i minori firma di chi esercita la patria potestà)

Spett.le

FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI

c/o SERVIZI PREVIDENZIALI S.P.A.

Piazza Fernando De Lucia, 37

00139 ROMA RM

SCHEDA E – INTERVENTI DI RISTRUTTURAZIONE

RIGUARDANTI LA PRIMA CASA DI ABITAZIONE DELL’ISCRITTO O DEI FIGLI

ai sensi dell’art. 11, comma 7, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ () Data di nascita: ___/___/___

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ ()

dipendente della Società _____ Tel. ufficio _____

Tel. cellulare _____ indirizzo e-mail _____

Il sottoscritto **CHIEDE** una **ANTICIPAZIONE** (barrare la casella che interessa)

per l'importo massimo riconoscibile (al netto delle ritenute di legge);

per l'importo netto di Euro _____

a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare **per la realizzazione degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c), d) del comma 1 dell’art. 3 del T.U in materia edilizia, riguardanti la prima casa di abitazione (fino ad un massimo del 75% della posizione individuale maturata)** **per sé** o **per i figli** e **CHIEDE** inoltre che il relativo ammontare sia corrisposto mediante accredito sul proprio conto corrente alle seguenti coordinate bancarie (Codice IBAN):

Banca d’Appoggio _____ filiale di _____

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Codice Paese Codice Controllo CIN ABI CAB Numero Conto Corrente

A tal fine:

Dichiara

- di essere responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente modulo e si impegna a fornire al Fondo ogni ulteriore informazione richiesta ai fini del conseguimento delle somme medesime (ai sensi dell’art. 76 D.P.R. 445/2000);
- di aver preso visione delle modalità di attribuzione delle anticipazioni della posizione individuale contenute nel Regolamento del Fondo Pensioni del Gruppo Sanpaolo Imi, interamente richiamato nel sito, e di accettare integralmente i disposti stabiliti.

Autorizza il Fondo

- al trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, anche nei confronti di terzi, in conformità alle prescrizioni di legge ed esclusivamente secondo le finalità connesse e/o strumentali alla presente domanda, ai sensi del D. Lgs. 196/03.

Nel rimanere a disposizione per qualsivoglia ulteriore chiarimento confermo di allegare tutta la documentazione riportata nell’Allegato E/1. A tale ultimo proposito, prendo atto che il perfezionamento della presente richiesta - debitamente firmata - è subordinato all’inoltro di tutta la documentazione e che la mancanza anche solo di parte della stessa comporterà la sua reiezione, con conseguente decadenza dall’ordine cronologico di pervenimento.

Data _____ Firma Iscritto _____

ALLEGATO E/1 - DOCUMENTAZIONE RICHIESTA IN CASO DI ANTICIPAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER LA REALIZZAZIONE DEGLI INTERVENTI DI MANUTENZIONE ORDINARIA, STRAORDINARIA, DI RESTAURO E DI RISANAMENTO CONSERVATIVO, DI RISTRUTTURAZIONE EDILIZIA, DI CUI ALLE LETTERE A), B), C), D) DEL COMMA 1 DELL'ART. 3 DEL T.U. IN MATERIA EDILIZIA, RIGUARDANTI LA PRIMA CASA DI ABITAZIONE DELL'ISCRITTO O DEL FIGLIO (la documentazione può essere inviata in originale o in fotocopia).

(barrare le caselle necessarie)

- modulo di richiesta di anticipazione (SCHEDA E);
- in conformità a quanto previsto all'art. 4.6 del Regolamento:
 - a) dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, che attesti che l'intervento per cui si richiede l'anticipazione riguarda la prima casa di abitazione (Allegato E/2);
 - b) atto che dimostri il titolo di proprietà dell'immobile su cui è effettuato l'intervento;
 - c) copia della specifica abilitazione amministrativa richiesta dalla vigente legislazione edilizia per l'esecuzione dei lavori (denuncia di inizio attività, autorizzazione edilizia o concessione edilizia);

In luogo della documentazione indicata alle lettere b), c), l'iscritto può produrre un'autocertificazione, ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000, attestante il possesso della stessa e la disponibilità ad esibirla se richiesta dal Fondo stesso (Allegato E/4).

- copia delle fatture e/o delle ricevute fiscali e dei bonifici bancari eseguiti (da effettuarsi come previsto dall' art.1, comma 3, della legge 27 dicembre 1997, n. 449, ad eccezione di quelli riguardanti i lavori di pertinenza condominiale di manutenzione ordinaria) attestanti le spese sostenute per l'intervento;
- copia della delibera assembleare di approvazione dei lavori e tabella millesimale di ripartizione delle spese, nel caso in cui gli interventi riguardino le parti comuni dell'edificio.
- Per interventi di importo complessivamente inferiore a Euro 7.500,00 (IVA inclusa), l'anticipazione, può essere concessa prima dell'inizio dei lavori e dell'effettuazione dei relativi pagamenti, a condizione che vi sia almeno la documentazione essenziale al fine di riscontrare l'effettiva volontà di procedere alla realizzazione dei relativi interventi (art. 4.7 del Regolamento), vale a dire:**
 - a) atto che dimostri il titolo di proprietà dell'immobile su cui è effettuato l'intervento;
 - b) certificato di residenza;
 - c) copia della comunicazione di inizio lavori, copia della concessione, dell'autorizzazione o della comunicazione di inizio lavori, nei casi previsti dalla legislazione edilizia;
 - d) copia dei preventivi di spesa.
 - e) copia della delibera assembleare di approvazione dei lavori e tabella millesimale di ripartizione delle spese, nel caso in cui gli interventi riguardino le parti comuni dell'edificio.

In luogo della documentazione indicata alle lettere a), b), c), l'iscritto può produrre un'autocertificazione, ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000, attestante il possesso della stessa e la disponibilità ad esibirla se richiesta dal Fondo stesso (Allegato E/4).

Allo stesso modo, si impegna a conservare la documentazione fiscale (fatture/ricevute fiscali) comprovante la spesa effettivamente sostenuta.

- fotocopia documento di identità dell'iscritto/a;
- fotocopia codice fiscale dell'iscritto/a;
- In caso di richiesta per spese da sostenere nell'interesse dei figli occorre allegare oltre alla documentazione sopra elencata, anche idonea dichiarazione che attesti lo stato di famiglia e di residenza ed il consenso al trattamento dei dati sensibili (Allegato E/3).**

Data _____

Firma Iscritto _____

Si rammenta che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia

ALLEGATO E/2 – DICHIARAZIONE DI CUI AL COMMA 4.5 DEL REGOLAMENTO DEL FONDO

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____ / ____ / ____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

Il/la sottoscritt _____ **DICHIARA** che (*barrare la voce d'interesse*)

gli interventi di ristrutturazione/manutenzione, di cui alle lettere *a), b), c), d)* del comma 1 dell'art. 3 del DPR n.380 del 6 giugno 2001, sono relativi alla prima casa di abitazione dell'Isritto o dei figli come individuata al punto 3.1, del Regolamento;

a) né il/la sottoscritt __, né il/la figli__ e, nel caso di interventi di ristrutturazione/manutenzione concernenti l'abitazione del/della figli_, né il/la figli_ hanno richiesto od ottenuto, per la medesima fattispecie, un'anticipazione del TFR ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, ovvero un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare.

b) (***in alternativa al precedente punto a)***

il/la sottoscritt __

il/la figli__
(nome e cognome _____)

ha/hanno richiesto o ottenuto, per l'attuale ristrutturazione/manutenzione:

un'anticipazione del TFR, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, dell'importo netto di Euro _____;

un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, dell'importo netto di Euro _____.

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma Isritto _____

ALLEGATO E/3 – DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE DELLO STATO DI FAMIGLIA, DI RESIDENZA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI

DA COMPILARE QUALORA LE SPESE SIANO SOSTENUTE NELL'INTERESSE DEL FIGLIO/FIGLIA

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____ / ____ / ____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

Il/la sottoscritt _____ **DICHIARA** che i componenti del proprio nucleo familiare sono:

- Il/la sottoscritt _____
- il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)
- il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)
- il/la figli _____
(nome e cognome) _____ (data di nascita) _____

- il genitore convivente
(nome e cognome _____)

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma Iscritto _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Come previsto dal Codice in materia di protezione dei dati personali di cui al Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196,

do il consenso nego il consenso

al trattamento dei miei dati sensibili.

Sono consapevole che, in mancanza di consenso, non potrà essere concessa la richiesta anticipazione della posizione individuale di previdenza complementare.

Data _____

Firma del figlio/figlia _____
(per i minori firma di chi esercita la patria potestà)

ALLEGATO E/4 – AUTOCERTIFICAZIONE PER LA RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE PER INTERVENTI DI MANUTENZIONE, RESTAURO, RISANAMENTO E RISTRUTTURAZIONE DI CUI ALLE LETTERE A), B), C) E D) DEL COMMA 1 DELL'ART.3 DEL TESTO UNICO DELLE DISPOSIZIONI LEGISLATIVE E REGOLAMENTARI IN MATERIA EDILIZIA DI CUI AL D.P.R. 06/06/2001, N. 380, RELATIVAMENTE ALLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE, DOCUMENTABILI COME PREVISTO DALLA NORMATIVA STABILITA AI SENSI DELL'ARTICOLO 1, COMMA 3, L. 27/12/1997, N.449

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____/____/____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

Il/la sottoscritt___ in qualità di aderente al Fondo Pensioni del Gruppo Sanpaolo Imi, avendo sostenuto/dovendo sostenere spese per interventi di recupero di cui alle lettere a), b), c), e d) del comma 1 dell'art.3 del Testo Unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al D.P.R. 06/06/2001, n. 380, sulla **prima casa di abitazione** propria o dei propri figli (**Cognome, Nome del figlio/della figlia** _____, **data di nascita** _____ **Comune di nascita** _____ **tel.** _____) sito in **(Comune)** _____ **Prov** (____) **CAP** _____ **(indirizzo)** _____

D I C H I A R A

di essere in possesso della documentazione prevista dall'articolo 1, comma 3, della Legge 27 dicembre 1997, n. 449 (documenti necessari per fruire della detrazione del 36% in sede di dichiarazione dei redditi) e di essere disponibile a produrre copia, parziale o integrale, della medesima a semplice richiesta del Fondo Pensioni.

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma Iscritto _____

AVVERTENZA

Per interventi di ristrutturazione di importo complessivamente superiore a Euro 7.500,00 (IVA inclusa) allegare sempre copia delle fatture/bonifici attestanti le spese sostenute.

Spett.le

FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI

c/o SERVIZI PREVIDENZIALI S.P.A.

Piazza Fernando De Lucia, 37

00139 ROMA RM

SCHEDA U - SPESE DA SOSTENERE PER ULTERIORI ESIGENZE

ai sensi dell'art. 11, comma 7, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252

Cognome: _____ Nome: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ___/___/___

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

dipendente della Società _____ Tel. ufficio _____

Tel. cellulare _____ indirizzo e-mail _____

Il sottoscritto **CHIEDE** una **ANTICIPAZIONE** (*barrare la casella che interessa*)

per l'importo massimo riconoscibile (*al netto delle ritenute di legge*);

per l'importo netto di Euro _____

a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare **al fine di sostenere spese per ulteriori esigenze** (*fino ad un massimo del 30% della posizione individuale maturata*) e **CHIEDE** inoltre che il relativo ammontare sia corrisposto mediante accredito sul proprio conto corrente alle seguenti coordinate bancarie (Codice IBAN):

Banca d'Appoggio _____ filiale di _____

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Codice
Paese

Codice
Controllo

CIN

ABI

CAB

Numero Conto Corrente

A tal fine:

Dichiara

- di essere responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente modulo e si impegna a fornire al Fondo ogni ulteriore informazione richiesta ai fini del conseguimento delle somme medesime (ai sensi dell'art. 76 D.P.R. 445/2000);
- di aver preso visione delle modalità di attribuzione delle anticipazioni della posizione individuale contenute nel Regolamento del Fondo Pensioni del Gruppo Sanpaolo Imi, interamente richiamato nel sito, e di accettare integralmente i disposti stabiliti.

Autorizza il Fondo

- al trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, anche nei confronti di terzi, in conformità alle prescrizioni di legge ed esclusivamente secondo le finalità connesse e/o strumentali alla presente domanda, ai sensi del D. Lgs. 196/03.

ALLEGA ALLA PRESENTE I SEGUENTI DOCUMENTI

- Fotocopia documento di identità;
- Fotocopia codice fiscale.

Data _____

Firma Iscritto _____

MODULO PER REINTEGRO DELLE ANTICIPAZIONI

da utilizzare per ogni singolo versamento (anche se effettuato nello stesso anno)

Spett.le

FONDO PENSIONI DEL GRUPPO SANPAOLO IMI

c/o SERVIZI PREVIDENZIALI S.P.A.

Piazza Fernando De Lucia, 37

00139 ROMA RM

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____

Comune di nascita: _____ (____) Data di nascita: ____/____/____

Indirizzo di residenza: _____

C.A.P. _____ Comune di residenza: _____ (____)

Tel. _____ indirizzo e-mail _____

Il/La sottoscritto/a

Dipendente della società _____

Già dipendente della società _____

con la quale ha cessato il rapporto di lavoro in data ____/____/____ per

dimissioni/licenziamento

collocamento a riposo

adesione al fondo di solidarietà

COMUNICA

di aver effettuato il versamento dell'importo di euro _____ a titolo di **REINTEGRAZIONE DELL'ANTICIPAZIONE**

(*) DI EURO LORDI _____, EROGATA NELL'ANNO _____

ed allega

copia della ricevuta del bonifico disposto il ____/____/____ sul conto corrente intestato al **FONDO PENSIONI DEL**

GRUPPO SANPAOLO IMI – Codice IBAN **IT22 P033 5901 6001 0000 0015885** - in essere presso Banca Prossima – Via

Manzoni ang. Via Verdi – 20121 Milano.

Data _____

Firma Iscritto _____

(*) SOTTO IL PROFILO FISCALE SI PRECISA CHE IL CREDITO DI IMPOSTA PER I VERSAMENTI ECCEDENTI IL PLAFOND DI 5.164,57 EURO SPETTI LIMITATAMENTE A REINTEGRAZIONI DI MONTANTI MATURATI A FAR DATA DAL 1° GENNAIO 2007 (DATO RINVENIBILE NEL PROSPETTO DI LIQUIDAZIONE DELL'ANTICIPAZIONE A SUO TEMPO INVIATO ALL'INTERESSATO).

VICEVERSA, I REINTEGRI RIGUARDANTI MONTANTI RIFERITI A PERIODI PREGRESSI SONO EQUIPARABILI AL VERSAMENTO DI CONTRIBUTI VOLONTARI E PERTANTO VANNO COMUNICATI AL FONDO COME "CONTRIBUTI NON DEDOTTI".