Spett. le **PREVINDAI** - Fondo Pensione Via Palermo 8 - 00184 ROMA

**Mod. 089/A2**

**Da inviare all'indirizzo e-mail: liquidazioni@previndai.it**

**RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER ACQUISTO IN COOPERATIVA DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER SÉ O PER FIGLI**

**Dati anagrafici**

_l _sottoscritt __

**Cod. Previndai** _____. ____ C.F. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Nato/a a: _____ il ___/___/_____ residente in via: _____

C.A.P.: _____ località: _____ prov.: _____ tel.: _____

comune di domicilio fiscale: _____ e-mail: _____

**Modalità di erogazione**

ai sensi dell'art. 11, comma 7, lett. b) del D. Lgs. n. 252/05 e s.m.i., dell'art. 13 dello Statuto Previndai e preso atto del Documento per la Regolamentazione delle Anticipazioni agli iscritti, ivi incluso l'art. 6 "Obbligo di restituzione", chiede una **anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione** (1): ☐ **PER SE'** ☐ **PER I FIGLI**

per il ☐ **%** della posizione maturata (non superiore al 75%) (2)
con le seguenti modalità di smobilizzo (3)**:**

☐ **proporzionalmente dai vari comparti**

oppure con la seguente priorità tra i comparti: (es. indicare 1 sul comparto preferito, 2 sul successivo comparto, ecc.)

☐ **Assicurativo 1990** ☐ **Assicurativo 2014** ☐ **Assicurativo 2024** ☐ **Bilanciato** ☐ **Sviluppo**

(il/la sottoscritto/a prende atto che, nel caso di accoglimento della richiesta, verrà addebitato, sull'importo netto, il costo per l'esercizio della facoltà individuale stabilito dal Consiglio di amministrazione)

**A tal fine richiede che l'importo dell'anticipazione venga corrisposto con le seguenti modalità:**

☐ **Mediante accredito** sul proprio conto corrente (4)**:**

**IBAN:** ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

BIC/SWIFT (INDICARE SOLO IN CASO DI CONTO CORRENTE ESTERO): ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

NUMERO DI CONTO CORRENTE: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Presso la Banca: _____ Via/Piazza: _____

Località: _____C.A.P. _____Stato: _____

☐ **Mediante assegno di traenza** che viaggerà tramite posta a proprio rischio e pericolo. (5)

**Autorizza Previndai ad annullare qualsiasi richiesta di opzione di comparto dal sottoscritto presentata e non ancora eseguita.**

**Allega la documentazione richiesta dal citato Documento e riportata nel retro del presente modulo**

_____ ___/___/_____ _____

**luogo** **data** **firma** (6)

**Il Previndai si riserva di richiedere eventuale ulteriore documentazione**

## NOTE PER LA COMPILAZIONE

**(1)** Titolare del diritto a chiedere l'anticipazione è l'iscritto al Fondo da almeno otto anni. Ai sensi del comma 9 dell'art. 11 del D. Lgs. n. 252/2005 e s.m.i., ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta di anticipazione sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'iscritto per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale.
Per "**prima casa di abitazione**" si intende la casa destinata a residenza o dimora abituale dell'iscritto o dei suoi figli per la quale il proprietario ha diritto alle agevolazioni previste sulle imposte indirette al momento della stipula della compravendita (p. es. imposta di registro e IVA in misura ridotta). L'anticipazione è anche concessa in tutti i casi in cui l'immobile, pur se acquistato dal coniuge non iscritto, rientri nella comunione tra i coniugi e purché il coniuge iscritto o suo figlio la adibiscano a propria "prima casa di abitazione"; potrà trattarsi indifferentemente di comunione convenzionale specifica (fissata dai coniugi per il singolo acquisto) o di comunione legale (per la relativa disciplina troveranno applicazione gli artt. 177 ss. cod. civ.).

**(2)** L'anticipazione verrà erogata nei limiti del valore inferiore tra il 75% della posizione e l'importo di spesa sostenuto. L'importo dell'anticipazione, al netto delle ritenute fiscali (cfr. Documento sul regime fiscale presente nel sito del Fondo) ed oneri di legge oltre che delle spese in cifra fissa (art. 7, co. 1, lett. b), dello Statuto) collegate all'esercizio delle facoltà individuali, fissate dal Consiglio di amministrazione a sensi dell'art. 20, co. 2, lett. r), secondo punto dello Statuto, non può superare l'ammontare delle spese sostenute. In caso di richiesta di anticipazione per il medesimo immobile da parte di più soggetti iscritti aventi un legame di parentela tra loro l'importo complessivamente erogabile non potrà superare l'ammontare della spesa sostenuta (art. 2, comma 6 del Documento per la regolamentazione delle Anticipazioni agli iscritti del Fondo). In ogni caso l'importo dell'anticipazione non potrà eccedere il 75% della posizione al lordo della fiscalità e oneri sopra citati.

**(3)** Nel caso di anticipazione parziale su posizione frazionata, l'iscritto deve indicare il/i comparto/i da cui attingere l'importo dell'anticipazione. Pertanto, deve essere indicato l'ordine di priorità di smobilizzo dai vari comparti. In mancanza di indicazione, la somma verrà prelevata proporzionalmente dagli stessi.

**(4)** Nel caso di accredito, si raccomanda di indicare il codice IBAN completo. Nel caso di accredito da effettuare presso una banca situata in località estera, dovrà essere tassativamente indicato il codice BIC/SWIFT nonché l'IBAN (al posto di quest'ultimo, se non utilizzato nel paese di appartenenza, indicare il numero di conto), desumibili dall'estratto conto bancario.

**(5)** Consiste nell'invio, tassativamente al domicilio dell'iscritto, da parte dell'istituto di credito emittente, di un assegno di traenza non trasferibile. Tale modalità ha un minor livello di certezza di buon fine rispetto al bonifico in conto corrente. Eventuali disguidi nell'incasso, nei tempi postali di recapito, spese per un'eventuale pratica di ammortamento, ecc., gravano esclusivamente sul beneficiario. Pertanto, si consiglia di privilegiare, come forma di pagamento, l'accredito su conto corrente.

**(6)** In caso di richiesta di smobilizzo della posizione di un iscritto minorenne o sottoposto a tutela il modulo dovrà essere firmato dal soggetto esercente la potestà genitoriale o dal tutore.

## DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE

- copia di un **documento di identità valido**; in caso di iscritto minorenne documento di identità valido di chi ne esercita la potestà genitoriale o ne ha la tutela;
- nel caso di iscritto minorenne, apposita autorizzazione del Giudice Tutelare allo smobilizzo della relativa posizione previdenziale;
- **dichiarazione di responsabilità dell'iscritto recante l'indicazione che l'immobile per il quale viene avanzata la richiesta costituirà la "prima casa di abitazione" per sé o per i propri figli [(1)];**
- **estratto notarile del Libro Soci della cooperativa dalla quale risulti la qualità di socio dell'iscritto o del figlio; in subordine, dichiarazione di responsabilità del legale rappresentante della cooperativa, attestante la suddetta qualità;**
- **copia della delibera dell'assemblea sociale con la quale è stata decisa la costruzione e il relativo finanziamento;**
- **copia della delibera dell'assemblea sociale o del Consiglio di amministrazione della cooperativa dal quale risulti il piano dei pagamenti;**
- **copia della prima lettera di richiesta di pagamento da parte della cooperativa;**
- **copia delle ricevute di pagamento riferite alle rate già scadute nonché copia del relativo bonifico bancario;**
- **contratto preliminare di assegnazione o dichiarazione di responsabilità del legale rappresentante della cooperativa attestante che tale contratto non è stato ancora sottoscritto;**
- certificato da cui si rilevi il grado di parentela, nel caso di acquisto in cooperativa della casa di abitazione del figlio;
- se del caso, dichiarazione di altro fondo pensione da cui si evince il relativo periodo di partecipazione [(1)];
- in caso di preesistenza di contratti di finanziamento mediante cessione di quote dello stipendio a carico dell'iscritto, modulo 089/CQ riportato su carta intestata della società finanziaria in merito all'estinzione del debito ovvero dichiarazione di assenso di detta società.

**Dopo l'erogazione dell'anticipazione:**

- entro 30 giorni da ciascun pagamento effettuato delle rate successive all'erogazione, copia della relativa ricevuta di pagamento rilasciata dalla cooperativa nonché copia del relativo bonifico bancario;
- entro 60 giorni dall'ultimo pagamento effettuato, dichiarazione di responsabilità del legale rappresentante della cooperativa che attesti che, a lavori conclusi, l'iscritto o il figlio sia ancora socio della cooperativa, pena la restituzione dell'importo anticipato.