



**RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER ACQUISTO DA TERZI DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER SE' O PER I FIGLI**

<b>Dati anagrafici</b>	I sottoscritt _____	
	Cod. Previndai _____ . _____	C.F. <table border="1" style="display: inline-table; width: 150px; height: 15px;"></table>
	Nato/a a: _____ il ___/___/___ residente in via: _____	
<b>Modalità di erogazione</b>	C.A.P.: _____ località: _____ prov.: _____ tel.: _____	
	comune di domicilio fiscale: _____ e-mail: _____	
	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 <b>anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione</b> <sup>(1)</sup> : <input type="checkbox"/> <b>PER SE'</b> <input type="checkbox"/> <b>PER I FIGLI</b>	
	per il <input type="text" value=""/> % della posizione maturata (non superiore al 75%) <sup>(2)</sup> con le seguenti modalità di smobilizzo <sup>(3)</sup> :	
	<p><b>A.</b> <input type="checkbox"/> <b>proporzionalmente dai vari comparti</b></p> <p><b>In caso di profilo Life Cycle attivo la modalità "A" è l'unica selezionabile.</b> Lo smobilizzo sarà effettuato in modo proporzionale tra i vari comparti. Di conseguenza, l'eventuale selezione della modalità di smobilizzo "B" non verrà presa in considerazione dal Fondo.</p> <p><b>B.</b> oppure con la seguente priorità tra i comparti: (es. indicare 1 sul comparto preferito, 2 sul successivo comparto, ecc.)</p>	
<input type="checkbox"/> <b>Assicurativo 1990</b> <input type="checkbox"/> <b>Assicurativo 2014</b> <input type="checkbox"/> <b>Assicurativo 2024</b> <input type="checkbox"/> <b>Prudente</b> <input type="checkbox"/> <b>Bilanciato</b> <input type="checkbox"/> <b>Sviluppo</b>		
(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 <b>seguenti modalità:</b>		
<b>mediante accredito sul proprio conto corrente</b> <sup>(4)</sup> :		
<b>IBAN:</b>	<table border="1" style="width: 100%; height: 15px;"></table>	
BIC/SWIFT (INDICARE SOLO IN CASO DI CONTO CORRENTE ESTERO):	<table border="1" style="width: 100%; height: 15px;"></table>	
NUMERO DI CONTO CORRENTE (INDICARE SOLO IN CASO DI CONTO CORRENTE ESTERO):	<table border="1" style="width: 100%; height: 15px;"></table>	
In caso di <b>accredito all'estero</b> fornire dettagli dell'istituto di credito (denominazione, località, stato ecc).		
<b>N.B.</b> In caso di accredito su <b>un conto corrente extra SEPA i relativi costi saranno interamente addebitati al beneficiario.</b>		
<b>Autorizza Previndai ad annullare qualsiasi richiesta di opzione di comparto dal sottoscritto presentata e non ancora eseguita.</b>		
<b>Allega la documentazione richiesta dal citato Documento e riportata nel retro del presente modulo</b>		
_____ / ____/____ luogo                      data	_____ firma <sup>(5)</sup>	

**IL PREVINDAI SI RISERVA DI CHIEDERE 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. Per gli iscritti che hanno attivato il profilo *Life Cycle*, lo smobilizzo delle risorse avverrà in ogni caso in misura proporzionale dai vari comparti su cui è allocata la posizione.
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. In caso di richiesta di smobilizzo della posizione di un iscritto minorenni 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 minorenni documento di identità valido di chi ne esercita la potestà genitoriale o ne ha la tutela;
  - nel caso di iscritto minorenni, autorizzazione del Giudice Tutelare allo smobilizzo della relativa posizione previdenziale;
  - copia autentica dell'**atto notarile d'acquisto**;
  - **in alternativa** alla copia autentica dell'atto notarile di acquisto, **atto preliminare di compravendita per atto pubblico, scrittura privata autenticata<sup>(a)</sup> ovvero registrato presso l'Agenzia delle Entrate**, con l'obbligo di restituzione dell'importo ove entro 9 mesi dall'erogazione, l'interessato non produca copia autentica dell'atto notarile d'acquisto. Nel caso di acquirente minorenni, apposita autorizzazione del Giudice Tutelare all'acquisto dell'immobile da parte del minore;
  - **certificato da cui si rilevi il grado di parentela, nel caso di acquisto della casa di abitazione del figlio;**
  - **se non risultante dal preliminare di compravendita, dichiarazione di responsabilità dell'iscritto recante l'indicazione che l'immobile per il quale viene avanzata la richiesta è destinato a "prima casa di abitazione" per sé o dei figli**, come definita all'art. 3, lett. B) del Documento per la regolamentazione delle Anticipazioni del Fondo (**allegare MOD 602**);
  - se non risultante dal preliminare di compravendita, dichiarazione di responsabilità dell'iscritto recante l'indicazione di avvalersi, in relazione all'acquisto della "**prima casa di abitazione**" per sé o per il figlio, delle disposizioni di cui alla **Legge Stabilità 2016**;
  - se del caso, dichiarazione di altro fondo pensione da cui si vince il relativo periodo di partecipazione <sup>(1)</sup>;
  - 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.
- <sup>(a)</sup>il **preliminare di compravendita per atto pubblico** è esclusivamente quello redatto da un notaio mentre la **scrittura privata autenticata** è un documento redatto tra privati ed autenticato da un notaio.

### **Dopo l'erogazione dell'anticipazione, in caso di applicazione delle disposizioni di cui alla Legge Stabilità 2016:**

- in caso di richiesta con preliminare di compravendita: entro ventiquattro mesi della stipula dell'atto notarile d'acquisto del nuovo immobile, copia autentica dell'atto notarile d'alienazione della precedente abitazione, sempre che quest'ultima non sia stata alienata prima del nuovo acquisto. In quest'ultima ipotesi sarà sufficiente l'invio, entro nove mesi dall'erogazione dell'anticipazione, del solo atto notarile d'acquisto del nuovo immobile;
- in caso di richiesta con atto notarile di acquisto: entro ventiquattro mesi dalla stipula dello stesso, copia autentica dell'atto notarile di alienazione della precedente abitazione.