



## 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 considera la casa destinata a residenza o dimora abituale dell'iscritto e di sua proprietà o la casa destinata a residenza o dimora abituale dei suoi figli e di loro proprietà.
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, apposita autorizzazione del Giudice Tutelare allo smobilizzo della relativa posizione previdenziale;
- **titolo di proprietà** (ad es. atto notarile di acquisto della casa);
- **dati catastali identificativi dell'immobile** (se non già presenti nel titolo di proprietà) o, in mancanza, copia della domanda di accatastamento;
- **certificato di residenza** da cui si rilevi che l'immobile costituisce la residenza o dimora abituale dell'iscritto o del figlio;
- certificato da cui si rilevi il grado di parentela, nel caso di ristrutturazione della prima casa di abitazione del figlio;
- copia del **contratto di appalto** in cui siano dettagliati gli interventi di ristrutturazione;
- copia della documentazione attestante la regolarità edilizia in base alla vigente legislazione anche locale: concessione edilizia ovvero autorizzazione ovvero **comunicazione di inizio lavori**;
- in caso di manutenzioni e/o restauri e/o ristrutturazioni effettuati su parti comuni condominiali è necessario produrre copia della delibera assembleare attestante l'incarico per l'effettuazione dei lavori e la ripartizione millesimale dei costi;
- **copia delle fatture o ricevute fiscali corredate della copia del relativo bonifico bancario riferite alle spese per le quali si richiede l'anticipazione**;
- qualora la più recente fattura prodotta sia antecedente di oltre un mese, **dichiarazione di responsabilità dell'iscritto che i lavori siano ancora in corso**;
- se del caso, dichiarazione di altro fondo pensione da cui si evince 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.