



SPETTABILE
**FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE DELLA
CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO SPA E SPARIM SPA**
C/O CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO S.P.A.
UFFICIO AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE

RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE

Il/La sottoscritto/a _____

codice fiscale |____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|

nato il _____ a _____ prov. _____ stato _____

residente a _____ via _____ n. _____

prov. _____ CAP _____ tel. _____

email _____

chiede

l'anticipazione della propria posizione individuale per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche per un importo pari a:

- _____ Euro (al lordo delle ritenute fiscali)¹
- _____ % della posizione individuale maturata¹

opta (da compilare esclusivamente da "vecchi iscritti")²

- per l'applicazione del regime fiscale previsto dall'art. 11 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, limitatamente al montante maturato dal 1° gennaio 2007;
- per l'applicazione del previgente regime fiscale in deroga all'art. 11 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 anche sul montante maturato dal 1° gennaio 2007

¹ In caso di valorizzazione di entrambi i campi (importo e percentuale) il Fondo terrà in considerazione esclusivamente la percentuale. Il Fondo si riserva la possibilità di erogare un importo lordo minore rispetto a quanto indicato dall'aderente qualora le spese realmente sostenute e documentate siano inferiori a quanto richiesto. Inoltre, l'art. 11, c. 7 e 8 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 prevede che l'importo richiesto non può essere superiore al 75% della propria posizione maturata. Le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% del totale dei versamenti, comprese le quote del TFR, maggiorati delle plusvalenze tempo per tempo realizzate, effettuati a forme pensionistiche complementari a decorrere dal primo momento di iscrizione alla predette forme.

² La qualifica di "vecchio iscritto" viene conservata anche dal soggetto iscritto alla data del 28 aprile 1993 a fondi istituiti alla data del 15 novembre 1992 e che abbia successivamente trasferito la propria posizione previdenziale ad altri fondi, a condizione che non abbia riscattato la sua posizione previdenziale.



Avvertenze

- Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti alla presente richiesta con tempestività e comunque entro il termine massimo di 6 mesi dalla ricezione della stessa corredata dalla documentazione completa.
- I termini relativi alla presente richiesta decorrono dal giorno in cui la stessa risulta essere corretta e completa. La richiesta non corretta viene respinta; quella non completa viene respinta se non integrata entro 6 mesi.
- L'importo oggetto di disinvestimento è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo a quello in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto alla richiesta. A seconda dell'andamento del valore quota, l'importo disinvestito sarà maggiore o minore rispetto a quello che sarebbe risultato al momento della presentazione della richiesta.
- Le somme risultanti dal disinvestimento delle quote accumulate sulla propria posizione verranno liquidate al netto delle imposte previste per legge (per ulteriori informazioni consultare il Documento sul regime fiscale).
- Le anticipazioni per spese sanitarie sono aggredibili da parte dei creditori dell'aderente. In caso di contratto di finanziamento stipulato dal richiedente e notificato al Fondo viene applicato quanto stabilito dalla legge.
- Può essere richiesta in qualsiasi momento.
- I "vecchi iscritti", ossia coloro che hanno aderito ad un fondo pensione prima del 29.04.1993, in caso di anticipazione che riguardi il montante maturato a partire dal 01.01.2007 devono comunicare al Fondo la scelta relativa alla disciplina fiscale da applicare al predetto montante.

Data _____

Firma _____