

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 ACQUISTO/COSTRUZIONE/RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA

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 un importo pari a:

_____ Euro (al lordo delle ritenute fiscali)¹

_____ % della posizione individuale maturata¹

a tal fine dichiara

- ✓ di aver dunque maturato il requisito minimo di iscrizione previsto dalla legge²
- ✓ di aver diritto all'anticipazione per la seguente finalità:

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 L'articolo 11, c. 7 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 prevede che l'iscritto possa conseguire un'anticipazione della propria posizione maturata dopo almeno 8 anni di iscrizione alla Previdenza Complementare. Il comma 9 del medesimo articolo prevede che siano considerati utili tutti i periodi di contribuzione a forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della propria posizione.

acquisto prima casa di abitazione per sé o per i figli – (*allegare i seguenti documenti*):

- copia di documento identificativo in corso di validità
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per certificare l'acquisto della prima casa
- Contratto notarile registrato oppure, in alternativa, copia del rogito e dichiarazione del notaio comprovante la successiva registrazione dell'atto. Dal contratto dovrà emergere chiaramente che trattasi di "prima casa" sulla quale non devono gravare diritti reali di godimento.
 - Se trattasi di acquisto prima casa per il figlio, dovrà essere presentata documentazione comprovante che l'intero onere (o parte di esso) sia stato sostenuto dal richiedente)
 - Se trattasi di acquisto della quota di possesso del coniuge, in caso di separazione o divorzio, dovrà essere consegnata Sentenza dalla quale risulti il trasferimento della proprietà.
- stato di famiglia storico e autorizzazione al trattamento dei dati personali (nel caso di acquisto per i figli)
- liberatoria/e di pagamento da parte della/e società finanziaria/e nel caso di contratti di finanziamento in corso (cessione del quinto)

Avviso: Il concetto di acquisto, previsto dalla norma, comporta la piena disponibilità dell'immobile.

costruzione prima casa per sé o per i figli – (*allegare i seguenti documenti*):

- copia di documento identificativo in corso di validità
- estratto tavolare, foglio di possesso oppure certificazione agenzia del territorio
- atto notarile di compravendita del terreno qualora non fosse disponibile l'estratto tavolare
- progetto di costruzione completo di concessione edilizia
- copia della dichiarazione di inizio dei lavori
- fatture attestanti l'avvenuto pagamento dei lavori eseguiti
- copia delle ricevute dei bonifici di pagamento comprovanti il pagamento da parte dell'iscritto.
- dichiarazione sostitutiva atto notorio dalla quale risulti che il richiedente non sia titolare di prima casa
- stato di famiglia storico e autorizzazione al trattamento dei dati personali (nel caso di costruzione per figli)
- liberatoria/e di pagamento da parte della/e società finanziaria/e nel caso di contratti di finanziamento in corso (cessione del quinto)

Avviso: Per quanto concerne gli interventi edilizi sulla prima casa, in caso di possesso di più immobili, è da intendersi quella ove l'iscritto ha la residenza ed ove è domiciliato abitualmente.

costruzione prima casa in cooperativa per sé o per i figli – *(allegare i seguenti documenti):*

- copia di documento identificativo in corso di validità
- copia del permesso di costruire
- atto notarile di costituzione della cooperativa
- dichiarazione che il richiedente è socio cooperativa
- attestazioni concernenti i conferimenti (versamenti) effettuati
- dichiarazione sostitutiva atto notorio dalla quale risulti che il richiedente non sia titolare di prima casa
- stato di famiglia storico e autorizzazione al trattamento dei dati personali (nel caso di costruzione per figli)
- liberatoria/e di pagamento da parte della/e società finanziaria/e nel caso di contratti di finanziamento in corso (cessione del quinto)

ristrutturazione prima casa di abitazione propria o dei figli – *(allegare i seguenti documenti):*

- copia di documento identificativo in corso di validità
- estratto tavolare, foglio di possesso oppure certificazione agenzia del territorio
- copia della concessione o della D.I.A
- copia della comunicazione inizio lavori
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per certificare la proprietà della prima casa di abitazione ed attestare che i lavori eseguiti rientrano tra quelli autorizzati ai sensi delle lettere a, b, c, d del comma 1 dell'art. 3 del Testo Unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al D.P.R. 380/2001.
- abilitazione amministrativa richiesta dalla vigente legislazione edilizia in relazione alla tipologia di lavori da realizzare; nel caso in cui la normativa edilizia vigente non preveda alcun titolo abilitativo per la realizzazione di determinati interventi di ristrutturazione edilizia comunque agevolati dalla normativa fiscale (come per la manutenzione ordinaria), è richiesta una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, resa ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 45, in cui sia indicata la data di inizio dei lavori e attestata la circostanza che gli interventi di ristrutturazione edilizia posti in essere rientrano tra quelli agevolabili anche se non necessitanti di alcun titolo abilitativo.
- fatture saldate intestate al richiedente
- stato di famiglia storico e autorizzazione al trattamento dei dati personali (nel caso di ristrutturazione per i figli)
- liberatoria/e di pagamento da parte della/e società finanziaria/e nel caso di contratti di finanziamento in corso (cessione del quinto)



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.
- Le somme risultanti dal disinvestimento delle quote accumulate sulla posizione individuale verranno liquidate al netto delle imposte previste per legge (per ulteriori informazioni consultare il Documento sul regime fiscale).
- Le anticipazioni per l'acquisto/ristrutturazione prima casa 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.
- L'accesso a tale anticipazione prevede 8 anni di iscrizione alla previdenza complementare.
- 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 _____