

RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE

Posizione n.: _____

Unicredit - Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita
 (Istituito da Unicredit Allianz Vita S.p.A. e iscritto all'Albo Covip con il n. 33)

Io sottoscritto _____
 Cognome e Nome

 Codice Fiscale

M F
 Sesso

 Luogo di nascita (Comune e Nazione)

 Cittadinanza

_____/_____/_____
 Data di nascita

 Tipo documento

 Numero documento

_____/_____/_____
 Data rilascio

_____/_____/_____
 Data scadenza

 Rilasciato da

 Luogo/Nazione di rilascio

 Residenza (da utilizzarsi anche come indirizzo di corrispondenza)

 N. civico

 CAP

 Comune

 Provincia

 Stato di residenza fiscale*

 Codice Fiscale estero/Motivo dell'indisponibilità (in caso di residenza fiscale diversa da Italia – obbligatorio se residenza fiscale USA)

 Domicilio (se diverso da residenza)

 N. civico

 CAP

 Comune

 Provincia

 Nazione

 Indirizzo e-mail

 Telefono

 Cellulare

* L'indicazione dello **Stato di residenza fiscale** ai sensi dell'art.2 e dell'art.73 del TUIR approvato con D.P.R. 917 del 22 dicembre 1986, vale quale autocertificazione della residenza ex art.46 del D.P.R. del 28 dicembre 2000. In caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi di cui al relativo art.76 è prevista l'applicazione di eventuali sanzioni penali

CHIEDO

una anticipazione (barrare una sola casella) per un importo lordo di Euro _____ / per una percentuale del _____ %
 sulla mia posizione individuale maturata **per la seguente motivazione** (barrare una sola casella):

spese sanitarie acquisto della **prima casa** * ristrutturazione della **prima casa** * ulteriori esigenze

* Istruzioni specifiche per "acquisto o ristrutturazione della prima casa"

Se non specificato, barrare una delle caselle sottostanti:

Autocertifico ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000 che l'immobile oggetto della richiesta di **anticipazione per acquisto** costituisce "**prima casa di abitazione**" e che alla data del rogito la parte acquirente è esclusivamente uno dei soggetti indicati all'art. 11, comma 7, lettera b) del D. Lgs. n. 252/2005 e mi impegno a riportare tali indicazioni nell'atto definitivo di compravendita, nonché a trasferire la mia residenza nel suddetto immobile qualora non coincidesse con quella attuale¹

Firma ► _____

¹ In caso di acquisto per un familiare, figlio o coniuge, la presente autocertificazione deve essere firmata da quest'ultimo (se maggiorenne)

Autocertifico ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000 che l'immobile oggetto della richiesta di **anticipazione per ristrutturazione** costituisce "**prima casa di abitazione**" e mi impegno a trasferire la mia residenza nel suddetto immobile qualora non coincidesse con quella attuale¹

Firma ► _____

¹ In caso di ristrutturazione per un figlio, la presente autocertificazione deve essere firmata da quest'ultimo (se maggiorenne)

Sceita della modalità di liquidazione

▪ chiedo il pagamento con **bonifico** su conto corrente a me intestato o cointestato (**attenzione, non è consentito il pagamento su libretti di risparmio**)

Banca: _____

IBAN: _____

SWIFT/BIC: _____ (**obbligatorio in caso di bonifico su conto corrente estero**)

L'impresa si riserva di effettuare la verifica dell'IBAN tramite sistema interbancario

Sottoscrizioni

- ho ricevuto e preso visione del **Vademecum** e delle **Avvertenze** riportati sul presente modulo
- la presente posizione **NON risulta** / **E' gravata** da vincolo derivante da contratto di finanziamento (barrare una sola casella)
- ho preso visione (tramite la consultazione dei prospetti delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo ovvero dell'area personale riservata) dei contributi derivanti da premio di produttività agevolabile comunicati al fondo dal datore di lavoro e di non aver ravvisato discrepanze rispetto alle comunicazioni fiscali (esempio CU- Certificazione Unica) prodotte dal datore di lavoro
- nel caso in cui l'anticipazione fosse richiesta per spese sanitarie o acquisto/ristrutturazione prima casa per i miei familiari (figli o coniuge), mi incarico di consegnare ai soggetti interessati l'Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza ricevuta in occasione della sottoscrizione del presente modulo e disponibile sul sito web www.unicreditallianzvita.it
- presto il consenso alla facoltà per l'Impresa di utilizzare comunicazioni a mezzo e-mail, se fornita, per la gestione della presente richiesta
- mi assumo tutte le responsabilità civili e penali cui posso andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci

Firma dell'Aderente/Rappresentante legale ► _____

Luogo e data _____

Disposizioni generali

Art. 1 - Oggetto

Il presente documento disciplina le condizioni e le modalità di liquidazione anticipata (di seguito "Anticipazione") della posizione individuale maturata dagli aderenti (di seguito "Aderenti") con l'adesione al Fondo Pensione Aperto, ai sensi del combinato disposto di cui all'art. 11, comma 7 del D. Lgs. n. 252/2005 e dell'art. 13, comma 2 del Regolamento del Fondo.

Art. 2 - Condizioni per ottenere l'anticipazione

L'anticipazione della posizione individuale dell'Aderente al Fondo Pensione Aperto può essere concessa esclusivamente per:

- spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (di seguito, per brevità, anche "**Anticipazione per spese sanitarie**");
- l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli (di seguito, per brevità, "**Anticipazione per acquisto della prima casa**");
- la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c), d) del comma 1 dell'art. 3 del Decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001 n. 380 (di seguito, per brevità, "**Anticipazione per interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione**");
- la soddisfazione di ulteriori esigenze dell'Aderente.

Ad eccezione dell'Anticipazione per spese sanitarie, che può essere richiesta dall'Aderente in qualsiasi momento, **condizione essenziale per ottenere la concessione delle Anticipazioni è che l'Aderente risulti iscritto da almeno 8 anni alla previdenza complementare** (c.d. "anzianità").

Ai fini del calcolo dell'anzianità necessaria per esercitare il diritto all'Anticipazione, sono considerati utili i periodi di partecipazione ad altre forme pensionistiche complementari per i quali lo stesso non abbia esercitato il diritto di riscatto totale della posizione individuale.

Art. 3 - Importo dell'anticipazione

L'importo massimo dell'anticipazione è pari a:

- 75% dell'ammontare della posizione individuale nei casi di cui al precedente Art. 2 lett. a), b), c), nel limite delle spese effettivamente sostenute e documentate;
- 30% dell'ammontare della posizione individuale nel caso di cui al precedente Art. 2 lett. d).

Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere il 75% della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non integrate.

L'anticipazione può essere richiesta dall'Aderente anche più di una volta, nel rispetto del limite complessivo di cui al precedente comma. Le somme erogate a titolo di anticipazione possono essere reintegrate dall'Aderente in qualunque momento.

Le anticipazioni di cui all'Art. 2 lett. a) sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.

Art. 4 - Modalità della richiesta

La richiesta di anticipazione deve essere effettuata compilando integralmente il modulo di RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE, inviandolo unitamente alla documentazione prevista per ciascuna tipologia di evento in conformità con quanto riportato nel Vademecum del presente documento.

Art. 5 - Pagamenti

Tutti i pagamenti vengono effettuati di preferenza tramite bonifico su conto corrente bancario intestato o cointestato all'Aderente (nel qual caso dovranno essere forniti codice IBAN, intestatario del conto e codice SWIFT nel caso di bonifico estero).

In ogni caso, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, UniCredit Allianz Vita S.p.A. metterà a disposizione la somma dovuta entro il termine massimo di 60 giorni dal ricevimento della richiesta, corredata della documentazione completa.

Vademecum

La **richiesta** sottoscritta dall'aderente o da chi ne ha la rappresentanza legale, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento d'identità di ciascuno di essi riportante firma visibile e della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale, può essere presentata direttamente all'intermediario oppure inviata tramite e-mail all'indirizzo: infofondiaperti@allianz.it.

Si allegano i seguenti **documenti necessari** a verificare l'obbligo di pagamento e la corretta individuazione degli aventi diritto – **redatti in lingua italiana, oppure differenti purché accompagnati dalla relativa traduzione opportunamente giurata o certificata**: (barrare le caselle relative alla documentazione che si allega)

MOTIVAZIONI	DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE
<p style="text-align: center;">SPESE SANITARIE</p> <p>a seguito di gravissime situazioni relative all'aderente, al coniuge o ai figli per terapie e/o interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche</p> <p>N.B.: l'aderente si assume piena responsabilità, ai fini fiscali, in caso di mancata produzione della documentazione definitiva.</p>	<p><u>Documentazione sempre richiesta:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento di identità dell'aderente riportante firma visibile <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento di identità dell'eventuale rappresentante legale pro tempore riportante firma visibile, nonché della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza <input type="checkbox"/> Certificazione delle competenti strutture pubbliche che accertino la necessità di sostenere terapie e interventi legati a gravissime situazioni e aventi carattere straordinario: si consiglia di utilizzare a tal fine il facsimile allegato al presente modulo oppure una certificazione di pari contenuto rilasciata dal medico di medicina generale. <input type="checkbox"/> Copia delle fatture delle spese sostenute o preventivi di spesa redatto dalla struttura sanitaria, timbrati e firmati dal professionista. In questo ultimo caso l'iscritto dovrà trasmettere all'Impresa copia della documentazione comprovante, anche ai fini fiscali, le spese effettivamente sostenute <input type="checkbox"/> Liberatoria al pagamento dell'anticipazione timbrata e firmata dalla/e società finanziaria/e (in caso di posizione vincolata da contratto di finanziamento) <p><u>Nel caso in cui la richiesta fosse presentata per i figli o per il coniuge:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento d'identità del familiare riportante firma visibile, a favore del quale l'Anticipazione è richiesta <input type="checkbox"/> Copia dell'estratto per riassunto dell'atto di nascita con indicazione delle generalità dei genitori (in caso di richiesta presentata per i figli) o dell'atto di matrimonio con data non anteriore a 30 giorni rispetto alla data della richiesta (in caso di richiesta presentata per il coniuge) <p>L'importo richiesto potrà comprendere anche eventuali spese di viaggio e soggiorno anche relative al familiare che presti eventualmente assistenza al beneficiario dell'anticipazione, purché debitamente documentate.</p> <p>L'anticipazione è concedibile entro un massimo di 180 giorni dalla data in cui la spesa è stata sostenuta (nel caso in cui il cliente presenti al Fondo la fattura), in caso di preventivi, gli stessi non potranno essere più vecchi di 180 giorni.</p> <p>L'attestazione rilasciata dalle competenti strutture pubbliche non preclude all'aderente la possibilità di scelta della struttura sanitaria (es. privata, italiana, estera) presso cui effettuare la terapia e/o l'intervento.</p>
<p style="text-align: center;">ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE</p> <p>per l'aderente, per i figli o per il coniuge in comunione legale dei beni</p> <p>N.B.: l'aderente si assume piena responsabilità, ai fini fiscali, in caso di mancata produzione della documentazione definitiva.</p> <p><u>L'anticipazione può essere erogata purché l'immobile risulti destinato a prima casa di abitazione, ovvero il proprietario vi abbia stabilito la residenza o costituisca sua dimora abituale.</u></p> <p>Per l'attestazione della residenza o della dimora abituale non è sufficiente la mera compilazione di un'autodichiarazione e pertanto grava sull'aderente l'onere di fornire specifici elementi di prova idonei ad attestare la veridicità di quanto dichiarato. L'Impresa si riserva di valutare l'effettiva sussistenza della residenza o della dimora alla luce degli elementi di riscontro forniti, della congruità e logicità delle dichiarazioni rese ed eventualmente di richiedere ulteriore documentazione.</p>	<p><u>Documentazione sempre richiesta:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento di identità dell'aderente riportante firma visibile <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento di identità dell'eventuale rappresentante legale pro tempore riportante firma visibile, nonché della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza <input type="checkbox"/> Se l'acquisto è subordinato all'accettazione del MUTUO, documento che attesti l'accettazione del mutuo da parte dell'ente erogante <input type="checkbox"/> Liberatoria al pagamento dell'anticipazione timbrata e firmata dalla/e società finanziaria/e (in caso di posizione vincolata da contratto di finanziamento) <input type="checkbox"/> Copia dell'estratto per riassunto dell'atto di matrimonio con indicazione del regime patrimoniale se diverso da quello di comunione dei beni con data non anteriore a 30 giorni rispetto alla data della richiesta e autocertificazione ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000 con l'indicazione della percentuale di acquisto dell'immobile di ciascun acquirente. Tale indicazione dovrà essere riportata nell'atto definitivo di compravendita e inoltre se <p><u>Acquisto da terzi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia dell'atto notarile di acquisto o preliminare di compravendita regolarmente registrato da cui si dovrà rilevare che per l'aderente si tratti di prima casa di abitazione. In questo ultimo caso, se non specificato nell'atto, l'aderente dovrà sottoscrivere l'autocertificazione (riportata nel modulo di Richiesta di Anticipazione) che quella in fase di acquisto è la prima casa di abitazione. Successivamente, copia dell'atto definitivo di compravendita <p><u>Acquisto in cooperativa:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia dell'estratto notarile del libro dei soci attestante la prenotazione dell'alloggio, del contratto di appalto sottoscritto dall'iscritto o dal legale rappresentante della cooperativa e della documentazione degli esborsi sostenuti. Successivamente, copia dell'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio <p><u>Costruzione in proprio:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia della concessione edilizia, titolo di proprietà del terreno, contratto di appalto, dei preventivi di spesa o, se già sostenuti, delle fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati. Qualora l'anticipazione fosse effettuata in corso d'opera, l'aderente dovrà presentare all'Impresa copia della documentazione comprovante, anche ai fini fiscali, le spese effettivamente sostenute <p><u>Nel caso in cui la richiesta fosse presentata per i figli o per il coniuge in comunione legale dei beni:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento di identità del familiare riportante firma visibile, a favore del quale l'Anticipazione è richiesta <input type="checkbox"/> Copia dell'estratto per riassunto dell'atto di nascita con indicazione delle generalità dei genitori (in caso di richiesta presentata per i figli) o dell'atto di matrimonio con data non anteriore a 30 giorni rispetto alla data della richiesta (in caso di richiesta presentata per il coniuge) <input type="checkbox"/> Documento attestante il regime patrimoniale di comunione dei beni (in caso di richiesta presentata per il coniuge) <input type="checkbox"/> Copia dell'atto notarile di acquisto o preliminare di compravendita regolarmente registrato da cui si dovrà rilevare che per l'aderente o per il figlio o per il coniuge in comunione legale dei beni si tratti di prima casa di abitazione. In questo ultimo caso, se non specificato nell'atto, l'aderente o il familiare dovrà sottoscrivere l'autocertificazione (riportata nel modulo di Richiesta di Anticipazione) che quella in fase di acquisto è la prima casa di abitazione. Inoltre l'aderente dovrà inviare alla Società copia dell'atto definitivo di compravendita <p>L'importo richiesto potrà comprendere anche eventuali spese connesse e necessarie all'acquisto dell'immobile, purché debitamente documentate.</p> <p>L'anticipazione è concedibile anche in caso di acquisto di Proprietà superficiale, Nuda Proprietà purché l'acquirente della stessa abbia stabilito la sua residenza (e tale circostanza sia debitamente documentata), porzione di proprietà e di localizzazione dell'immobile in Italia o all'estero. L'anticipazione è concedibile in presenza di un'anzianità minima di 8 anni di iscrizione a forme di previdenza complementare ed entro un massimo di 18 mesi dalla data dell'atto notarile d'acquisto o preliminare di compravendita.</p>

<p style="text-align: center;">RISTRUTTURAZIONE DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE</p> <p style="text-align: center;">per l'aderente o per i figli</p> <p>N.B.: l'aderente si assume piena responsabilità, ai fini fiscali, in caso di mancata produzione della documentazione definitiva. <u>L'anticipazione può essere erogata purché l'immobile risulti destinato a prima casa di abitazione, ovvero il proprietario vi abbia stabilito la residenza o costituisca sua dimora abituale.</u> Per l'attestazione della residenza o della dimora abituale non è sufficiente la mera compilazione di un'autodichiarazione e pertanto grava sull'aderente l'onere di fornire specifici elementi di prova idonei ad attestare la veridicità di quanto dichiarato. L'Impresa si riserva di valutare l'effettiva sussistenza della residenza o della dimora alla luce degli elementi di riscontro forniti, della congruità e logicità delle dichiarazioni rese ed eventualmente di richiedere ulteriore documentazione.</p>	<p><u>Documentazione sempre richiesta:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento di identità dell'aderente riportante firma visibile <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento d'identità dell'eventuale rappresentante legale pro tempore riportante firma visibile, nonché della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza <input type="checkbox"/> Copia dell'estratto catastale dell'immobile interessato/visura per immobile, con data non anteriore a 30 giorni rispetto alla data della richiesta, da cui risulti l'intestatario <input type="checkbox"/> Documento di accettazione dei lavori da parte dell'impresa edile con indicazione della data inizio lavori <input type="checkbox"/> Copia delle fatture delle spese o copia dei preventivi di spesa, che riportino timbro dell'impresa edile che li ha rilasciati, firma e data inizio lavori. In quest'ultimo caso, l'aderente dovrà trasmettere all'Impresa la documentazione attestante, anche ai fini fiscali, le spese effettivamente sostenute <input type="checkbox"/> Se gli interventi riguardano parti comuni dell'immobile, copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese <input type="checkbox"/> Specifica documentazione relativa all'intervento richiesto, se prevista (es. copia della comunicazione alla ASL, copia S.C.I.A. per interventi di restauro e risanamento conservativo nonché di manutenzione ordinaria, copia D.I.A. per interventi di edilizia "maggiore" – art. 3, comma 1, lett. D, T.U.E.) <input type="checkbox"/> Liberatoria al pagamento dell'anticipazione timbrata e firmata dalla/e società finanziaria/e (in caso di posizione vincolata da contratto di finanziamento) <p><u>Nel caso in cui la richiesta fosse presentata per i figli:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento di identità del familiare riportante firma visibile, a favore del quale l'Anticipazione è richiesta <input type="checkbox"/> Copia dell'estratto per riassunto dell'atto di nascita con indicazione delle generalità dei genitori <p>L'anticipazione è concedibile in presenza di un'anzianità minima di 8 anni di iscrizione a forme di previdenza complementare ed entro un massimo di 18 mesi dalla data in cui la spesa è stata sostenuta (nel caso in cui il cliente presenti al Fondo la fattura); in caso di preventivi, gli stessi non potranno essere più vecchi di 180 giorni.</p>
<p style="text-align: center;">ULTERIORI ESIGENZE</p> <p style="text-align: center;">dell'aderente</p>	<p><u>Documentazione sempre richiesta:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento di identità dell'aderente riportante firma visibile <input type="checkbox"/> Copia fronte-retro di un valido documento d'identità dell'eventuale rappresentante legale pro tempore riportante firma visibile, nonché della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza <input type="checkbox"/> Liberatoria al pagamento dell'anticipazione timbrata e firmata dalla/e società finanziaria/e (in caso di posizione vincolata da contratto di finanziamento) <p>L'anticipazione è concedibile in presenza di un'anzianità minima di 8 anni di iscrizione a forme di previdenza complementare.</p>

Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

L'Impresa, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione.

Resta inteso che l'Impresa si riserva la facoltà di richiedere agli aventi diritto o ai loro rappresentanti legali, in qualsiasi momento, gli originali, al fine di verificare che le copie siano conformi agli stessi. Gli originali dovranno, in ogni caso, essere consegnati all'Impresa per esigenze legate ad un contenzioso o a seguito di richiesta delle Autorità Competenti. L'Impresa provvederà a proprie spese alla restituzione degli originali agli aventi diritto o ai loro rappresentanti, una volta cessata l'esigenza di trattenerli.

La gestione della pratica deve concludersi entro il termine massimo di 180 giorni dal ricevimento della richiesta. Nel caso in cui la richiesta risulti incompleta o insufficiente, l'impresa ne chiederà l'integrazione; conseguentemente, il termine sopra indicato è sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della pratica.

In assenza dei necessari requisiti la richiesta verrà respinta; in caso di incompletezza, essa sarà respinta se non integrata entro il termine massimo di 180 giorni, decorrenti dalla data dell'ultima richiesta di integrazione.

Avvertenze

Verificata la presenza dei requisiti di accesso previsti per il tipo di richiesta, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro il termine massimo di 60 giorni dal ricevimento della richiesta corredata da documentazione completa.

L'importo lordo sarà disinvestito dalla posizione dell'aderente ed assoggettato alle ritenute previste dalla Legge.

L'Impresa pagherà mediante accredito sul conto corrente intestato o cointestato all'aderente, salvo il caso di pagamenti effettuati ai rappresentanti legali e informerà l'avente diritto mediante invio della quietanza di liquidazione al suo recapito.

Qualora l'operazione non fosse stata eseguita come richiesto, o in caso di mancata ricezione della quietanza di liquidazione, si invita a contattare:

Servizio Clienti Unicredit Allianz Vita, Piazza Tre Torri n. 3, 20145 Milano
Telefono 02 72164814

