

A tutti gli ISCRITTI

Oggetto: Regolamento delle modalità di anticipazione del Fondo Pensioni.

Si porta a conoscenza che il Consiglio di Amministrazione, in data 28 febbraio 2003, ha deliberato alcune modificazioni al Regolamento delle modalità di attribuzione delle anticipazioni. Si allega alla presente il nuovo testo regolamentare, che avrà decorrenza 1° aprile 2003, di cui si ritiene opportuno elencare le principali innovazioni:

- introduzione della nozione di “prima casa di abitazione” secondo il criterio fiscale. Sono pertanto oggetto di possibile anticipazione le acquisizioni che, soddisfacendo le condizioni peculiarmente stabilite in sede legislativa, usufruiscono delle agevolazioni fiscali previste per tale tipologia di compravendita immobiliare;
- conferma di poter richiedere l'anticipazione anche per le acquisizioni pertinenti alla prima casa di abitazione;
- possibilità di richiedere l'anticipazione per l'acquisto della prima casa per sé o per i figli e per il sostenimento di spese sanitarie prima del momento traslativo della proprietà o dell'effettivo esborso degli oneri. Possono pertanto essere accolte domande corredate da contratto preliminare di compravendita o da preventivi di spesa. Il perfezionamento dell'operazione è comunque sempre legato alla produzione della documentazione definitiva, costituita dal rogito notarile o dalla fattura/ricevuta fiscale. Si evidenzia che, per l'acquisizione della prima casa di abitazione per sé o per i figli, l'anticipazione è commisurata all'onere complessivamente sostenuto risultante dal rogito notarile, dalle spese notarili e dagli oneri fiscali. Qualora la documentazione definitiva presentata non giustifichi compiutamente l'anticipazione erogata, rimane a carico del richiedente l'obbligo di rimborso delle somme indebitamente percepite, comprensive delle ritenute fiscali applicate; in tal caso rimarrà quindi, a carico dell'Iscritto, l'espletamento della procedura necessaria per ottenere il rimborso dell'IRPEF ritenuta e versata all'Erario. L'importo netto da indicare nell'apposita modulistica non può pertanto eccedere la somma degli ammontari precedentemente citati. Avuto riguardo alle tempistiche previste dal Regolamento in termini di erogazione, si sottolinea come gli Iscritti che intendano avvalersi di tale modalità devono presentare la domanda di anticipazione almeno 3 mesi prima della data in cui avverrà la stipulazione del rogito notarile;
- estensione dell'anticipabilità agli interventi di manutenzione e/o ristrutturazione della prima casa di abitazione dei figli.

Si segnala infine che sono state innovate le modalità di determinazione dell'importo massimo concedibile, che è commisurato unicamente all'onere sostenuto, determinato sulla base della documentazione prodotta, e decurtato dell'ammontare relativo ad eventuali anticipazioni di posizioni individuali di previdenza e/o di TFR concesse per la stessa fattispecie;

Si evidenzia, inoltre, come il Consiglio di Amministrazione abbia preso atto della circostanza che, nel periodo intercorrente tra il noto processo di trasformazione della previdenza complementare di Gruppo e l'attivazione della procedura delle anticipazioni, gli Iscritti al Fondo, in occasione dell'acquisto e/o ristrutturazione della prima casa di abitazione, potessero esclusivamente ricorrere al finanziamento dell'operazione con la sottoscrizione di contratti di mutuo. In relazione a quanto sopra, l'Organo Volitivo ha deliberato la possibilità di presentare domanda di anticipazione, sino al 31 dicembre 2003, per l'estinzione e/o riduzione di mutui originariamente stipulati dall'Iscritto tra il 1° gennaio 1998 e il 22 maggio 1999, per acquisizioni e/o ristrutturazioni avvenute in conformità con le disposizioni riportate ai punti 3.1 e 5.1 del nuovo Regolamento. Tale richiesta deve essere formalizzata utilizzando l'allegato modulo corredato della documentazione in esso prevista.

Si invitano infine gli Iscritti a contattare gli Uffici del Fondo unicamente per la richiesta di informazioni riguardanti particolari situazioni.

La circostanza è gradita per porgere i migliori saluti.

IL DIRETTORE

ALLEGATI:

- Regolamento delle modalità di attribuzione delle anticipazioni;
- Scheda riduzione mutui stipulati nel periodo 1° gennaio 1998-22 maggio 1999;
- Schede:
 - A Terapie ed interventi straordinari
 - B Acquisto da terzi della prima casa di abitazione per l'Iscritto o per il/la figlio/a
 - C Acquisto in cooperativa della prima casa di abitazione per l'Iscritto o per il/la figlio/a
 - D Costruzione in proprio della prima casa di abitazione per l'Iscritto o per il/la figlio/a
 - E Interventi di manutenzione, restauro, risanamento conservativo o ristrutturazione prima casa di abitazione dell'Iscritto o del/della figlio/a

REGOLAMENTO DELLE MODALITÀ DI ATTRIBUZIONE DELLE ANTICIPAZIONI DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE DI CUI ALL'ART. 15, COMMA II, DELLO STATUTO DEL FONDO

Art. 1. Norme generali

1.1. L'Iscritto con un'anzianità di iscrizione utile per il Fondo di almeno otto anni può richiedere l'anticipata liquidazione dell'ammontare della posizione individuale di cui all'art. 7 dello Statuto, onde sopperire a spese sanitarie, per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche, ovvero per l'acquisizione della prima casa di abitazione per sé o per i figli, documentata con atto notarile, o per la realizzazione degli interventi di cui all'art. 31, primo comma, lettere a), b), c) e d), della Legge 5 agosto 1978, n. 457, relativamente alla prima casa di abitazione, documentati come previsto dalla normativa di cui all'art. 1, comma 3, della Legge 27 dicembre 1997, n. 449.

1.2 Ai fini della predetta anzianità di iscrizione al Fondo, utile per il conseguimento dell'anticipazione, sono considerati validi tutti i periodi di contribuzione a forme pensionistiche complementari maturati dall'Iscritto per i quali l'interessato non abbia esercitato il riscatto della posizione individuale.

1.3. L'importo massimo anticipabile è commisurato all'ammontare della posizione individuale, quale risultante dalla rilevazione del mese successivo alla data di pervenimento della richiesta.

1.4 L'ammontare delle somme anticipabili, al netto degli oneri fiscali, non può comunque superare l'onere effettivamente sostenuto e documentato con riferimento alla specifica fattispecie.

1.5 Fermi restando i principi generali di cui sopra, la specifica disciplina relativa alla compatibilità dell'anticipazione della posizione individuale costituita presso il Fondo con altre forme di anticipo o rimborso di cui l'Iscritto si avvalga è dettagliata nei successivi paragrafi dedicati alle singole causali.

1.6 L'anticipazione può essere attribuita anche più volte, nel rispetto delle causali previste; le relative concessioni decurtano l'ammontare della posizione individuale, fatta salva la possibilità di reintegrazione in relazione ad ogni anticipazione.

1.7 La richiesta di anticipazione deve essere trasmessa per iscritto al Fondo, tramite apposito modulo, unitamente alla documentazione di supporto, ivi compresa quella relativa alle spese sostenute. Le richieste sono accolte secondo l'ordine cronologico di pervenimento. La procedura di anticipazione si intende definita solo al momento della presentazione di tutta la documentazione richiesta per le singole fattispecie. I termini indicati al punto 1.3 sono riferiti al completo pervenimento della citata documentazione. Qualora la documentazione definitiva presentata non giustifichi compiutamente l'anticipazione erogata, rimane a carico del richiedente l'obbligo di rimborso delle somme indebitamente percepite, comprensive delle ritenute fiscali applicate; in tal caso rimarrà quindi, a carico dell'Iscritto, l'espletamento della procedura necessaria per ottenere il rimborso dell'IRPEF ritenuta e versata all'Erario.

1.8 Ai fini del presente Regolamento, per dichiarazioni sostitutive di certificazioni (c.d. autocertificazione) si intendono quelle rese ai sensi del DPR 28 dic. 2000, n. 445 art. n. 46 e per dichiarazioni sostitutive di atto di notorietà quelle rese ai sensi dell'art. n.47 del citato Decreto.

1.9 Resta in ogni caso salva la facoltà dell'Iscritto di procedere, successivamente al conseguimento dell'anticipazione a valere sulla posizione di previdenza complementare, alla reintegrazione di quest'ultima secondo le modalità che saranno definite alla luce delle emanande normative di legge.

Art. 2. Spese sanitarie relative a terapie e interventi straordinari

2.1 L'anticipazione è concessa per oneri sanitari sostenuti dall'Iscritto per sé o per i seguenti familiari conviventi: il coniuge, il convivente in famiglia di fatto, i figli (anche se adottati o affiliati), i genitori. La convivenza deve risultare da idonea dichiarazione sostitutiva di certificazione, da produrre a corredo della richiesta.

2.2 Presupposto dell'anticipazione è l'attestazione, da parte della competente struttura pubblica, della straordinarietà delle terapie e degli interventi, ai sensi dell'art. 7, comma 4, del Decreto Legislativo n. 124/1993, così come sostituito dall'art. 58, comma 8, lettera b), della Legge 17 maggio 1999, n. 144.

2.3 L'attestazione prevista dal comma che precede riveste mero valore certificativo della necessità della terapia e dell'intervento, restando l'Iscritto libero di scegliere la struttura sanitaria, pubblica o privata, italiana od estera, alla quale richiedere le prestazioni.

2.4 L'anticipazione è concessa anche per la copertura delle spese accessorie, strettamente connesse alla terapia e/o all'intervento, debitamente giustificate (viaggi, permanenza), anche se sostenute dal familiare che presta assistenza al beneficiario dell'anticipazione.

2.5 L'anticipazione, fermo restando quanto indicato nel precedente punto 2.2., può essere concessa prima dell'effettivo esborso da parte dell'Iscritto, a fronte della presentazione di preventivi di spesa emessi dal professionista o dalla struttura sanitaria che provvederà ad effettuare le terapie e/o gli interventi attestati dalla competente struttura pubblica.

L'Iscritto dovrà comunque inoltrare al Fondo, entro 60 giorni dalla data di esborso delle somme, la documentazione comprovante, anche ai fini fiscali, la spesa effettivamente sostenuta.

2.6 L'ammontare dell'anticipazione non potrà comunque eccedere l'importo risultante dalla definitiva documentazione delle spese effettivamente sostenute dall'Iscritto, che in caso contrario dovrà immediatamente rimborsare al Fondo – sulla base dei principi di cui al punto 1.7 – le somme erogate in eccesso.

L'ammontare dell'anticipazione è in ogni caso ridotto dell'importo degli eventuali rimborsi percepiti a carico delle forme di assistenza previste a livello aziendale e/o in forza di coperture assicurative che assistono i soggetti di cui al comma 2.1.

L'adesione a forme di assistenza previste a livello aziendale o la presenza di coperture assicurative deve risultare nella dichiarazione di cui al punto 2.8.

La richiesta di anticipazione, qualora la stessa venga avanzata sulla base di preventivi di spesa, deve essere oggetto di formale comunicazione agli Enti interessati alle citate coperture; quest'ultima comunicazione deve essere trasmessa per conoscenza al Fondo.

2.7 Fatto salvo quanto previsto nel precedente punto 2.5, l'anticipazione per la causale in oggetto deve essere richiesta dall'Iscritto entro quattro mesi dall'effettuazione della spesa ovvero dall'attribuzione dei rimborsi di cui al punto 2.6 o dal diniego degli stessi.

2.8 L'anticipazione compete anche ove, per la medesima fattispecie, sia stata concessa all'Iscritto o ad altri familiari conviventi identificati al punto 2.1 una anticipazione a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare ovunque costituita, ovvero sia stata riconosciuta all'Iscritto o ad altri familiari conviventi un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile. Verificandosi le ipotesi in precedenza delineate, la sommatoria delle anticipazioni a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare e delle anticipazioni del Trattamento di Fine Rapporto non può superare l'importo delle spese di cui ai punti precedenti effettivamente sostenute e documentate. A tale scopo l'Iscritto dovrà attestare, mediante dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità, se lo stesso od altro familiare convivente ha richiesto per la medesima fattispecie un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto o della posizione individuale di previdenza complementare ovvero altro rimborso di cui al punto 2.6.

2.9 La richiesta di anticipazione deve essere supportata dalla seguente documentazione:

- attestazione della struttura pubblica circa la straordinarietà della terapia e dell'intervento;
- preventivi di spesa (compresi quelli relativi alle spese accessorie di cui al punto 2.4) rilasciati dal professionista o dalla struttura sanitaria che effettuerà le terapie e/o interventi e eventuali comunicazioni di cui al punto 2.6 qualora l'Iscritto si avvalga della facoltà prevista al punto 2.5.
- fatture, ricevute fiscali e/o altri idonei documenti attestanti gli oneri effettivamente sostenuti, debitamente quietanzati;
- documentazione degli eventuali rimborsi di cui al punto 2.6 percepiti per la medesima fattispecie dall'Iscritto o da altro familiare convivente, ovvero documentazione del diniego dei rimborsi stessi;
- idonea dichiarazione sostitutiva di certificazione, ove la terapia o l'intervento riguardino un soggetto diverso dal richiedente;
- dichiarazione di cui al comma 2.8.

Art. 3. Acquisizione di prima casa di abitazione per l'Iscritto

3.1 L'anticipazione è connessa all'acquisizione di un immobile destinato a prima casa di abitazione, intendendosi per tale l'immobile che rientri nella nozione di prima casa d'abitazione quale si evince dalle normative in materia di agevolazioni fiscali, tempo per tempo vigenti, previste ai fini dell'imposta di registro e dell'imposta sul valore aggiunto, sulle case di abitazione non di lusso.

A tal fine la vigente normativa prevede che:

- a) l'immobile non di lusso sia ubicato nel territorio del comune in cui l'acquirente ha o stabilisca entro diciotto mesi dall'acquisto la propria residenza o, se diverso, in quello in cui l'acquirente svolge la propria attività ovvero, se trasferito all'estero per ragioni di lavoro, in quello in cui ha sede o esercita l'attività il soggetto da cui dipende ovvero, nel caso in cui l'acquirente sia cittadino italiano emigrato all'estero, che l'immobile sia acquisito come prima casa sul territorio italiano. La dichiarazione di voler stabilire la residenza nel comune ove è ubicato l'immobile acquistato deve essere resa, a pena di decadenza, dall'acquirente nell'atto d'acquisto.
- b) nell'atto d'acquisto l'acquirente dichiara di non essere titolare esclusivo o in comunione con il coniuge dei diritti di proprietà, usufrutto, uso e abitazione di altra casa di abitazione nel territorio del comune in cui è situato l'immobile da acquistare;
- c) nell'atto d'acquisto l'acquirente dichiara di non essere titolare, neppure per quote, anche in regime di comunione legale, su tutto il territorio nazionale dei diritti di proprietà, usufrutto, uso, abitazione e nuda proprietà su altra casa di abitazione acquistata dallo stesso soggetto o dal coniuge con le agevolazioni previste in materia.

Fatto salvo quanto previsto dal successivo punto 3.2, l'anticipazione non è erogata nel caso in cui l'acquisizione non realizzi i requisiti fondamentali della piena proprietà e del totale ed effettivo possesso dell'immobile.

3.2 L'anticipazione è erogata anche a fronte di acquisizioni di immobile avente le caratteristiche indicate al precedente punto 3.1, in comproprietà con componenti del proprio nucleo familiare, purché la quota di proprietà in capo all'Iscritto non sia inferiore al 50%.

3.3 L'anticipazione può essere erogata per acquisizioni, anche se effettuate con atto separato, delle pertinenze di immobili per i quali sussistano le condizioni di cui ai punti 3.2 e 3.1.

3.4 Ai fini della definizione del nucleo familiare sono considerati, oltre all'Iscritto, i seguenti familiari conviventi: il coniuge, il convivente in famiglia di fatto, i figli (anche adottati o affiliati), i genitori. La convivenza deve risultare da idonea dichiarazione sostitutiva di certificazione, da produrre a corredo della richiesta.

3.5 Sono prese in considerazione le seguenti tipologie di acquisizione:

- acquisto da terzi;
- acquisto in cooperativa;
- costruzione in proprio.

3.6 L'anticipazione è concedibile in relazione ad acquisizioni perfezionate nei sei mesi precedenti la richiesta.

3.7 L'anticipazione è commisurata all'onere complessivamente sostenuto per l'acquisizione dell'immobile (risultante dal rogito notarile o da altra idonea documentazione di spesa meglio specificata con riferimento alle singole causali), comprendendo altresì le spese notarili, gli oneri fiscali e le eventuali spese di urbanizzazione, a fronte di idonea documentazione.

3.8 L'anticipazione compete anche ove, per la medesima fattispecie, sia stata concessa all'Iscritto o ad altri componenti il nucleo familiare, come identificato al punto 3.4, un'anticipazione a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare ovunque costituita, ovvero sia stata riconosciuta all'Iscritto o ad altri componenti del nucleo familiare un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto, ai

sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile. Verificandosi le ipotesi in precedenza delineate, la sommatoria delle anticipazioni a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare e delle anticipazioni del Trattamento di Fine Rapporto non può superare gli oneri di cui al punto 3.7.

A tale scopo l'Iscritto dovrà attestare, mediante dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità, se lo stesso od altro componente del nucleo familiare ha richiesto per la medesima fattispecie un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto o della posizione individuale di previdenza complementare. Ove dette anticipazioni siano richieste da più componenti dello stesso nucleo familiare la dichiarazione di cui sopra va resa congiuntamente.

3.9 In caso di acquisto da terzi l'erogazione dell'anticipazione avviene a fronte della produzione di copia autentica dell'atto notarile di compravendita, anche in corso di registrazione, stipulato non oltre i sei mesi precedenti la data di presentazione della richiesta di anticipazione.

3.10 L'anticipazione, fermo restando quanto indicato nei precedenti punti 3.8 e 3.9, può essere concessa prima della stipula dell'atto notarile di compra vendita o assegnazione, a fronte della presentazione del relativo contratto preliminare.

Il succitato contratto preliminare deve evidenziare che l'acquisizione si riferisce ad immobile avente le caratteristiche di prima casa di abitazione come indicato nel precedente punto 3.1.

L'Iscritto dovrà comunque inoltrare al Fondo, entro 60 giorni dalla data di stipula del succitato atto, copia autentica dello stesso.

L'ammontare dell'anticipazione non potrà comunque eccedere l'importo risultante dal rogito notarile di compravendita; in caso contrario l'Iscritto dovrà immediatamente rimborsare al Fondo – sulla base dei principi di cui al punto 1.7 – le somme erogate in eccesso.

Anche nel caso di anticipazione a fronte di presentazione di contratto preliminare, l'ammontare complessivo erogabile è commisurato all'importo risultante dal rogito notarile, comprendendo altresì le spese di cui al punto 3.7 idoneamente documentate.

3.11 In caso di acquisto in cooperativa l'erogazione dell'anticipazione avviene a fronte della produzione di copia autentica dell'atto notarile di assegnazione dell'alloggio, anche in corso di registrazione, che fa anche fede dell'onere sostenuto dall'Iscritto, stipulato non oltre i sei mesi precedenti la data di presentazione della richiesta di anticipazione.

3.12 In caso di costruzione in proprio occorre produrre:

- concessione edilizia;
- titolo di proprietà del terreno;
- fatture in regola con la normativa fiscale che attestino il pagamento delle spese relative a quanto previsto al successivo art. 5 punto 2, ad esclusione dell'ultimo alinea; l'erogazione dell'anticipazione avviene a fronte della produzione delle relative fatture quietanzate.

La documentazione di cui sopra può essere inviata in originale o in fotocopia siglata, per conformità, dal Responsabile Amministrativo dell'Unità Operativa in cui opera l'Iscritto.

3.13 In tutti i casi la destinazione ad abitazione ordinaria e stabile dell'immobile acquisito va comprovata, entro diciotto mesi dalla data di acquisizione, mediante presentazione di dichiarazione sostitutiva di certificazione che attesti la residenza; nel caso di costruzione in proprio, deve essere presentato anche il certificato comunale di ultimazione lavori in originale o in fotocopia siglata, per conformità, dal responsabile amministrativo dell'unità operativa in cui opera l'Iscritto (contemporaneamente o successivamente alla richiesta di anticipazione, ma non oltre i sei mesi dalla ultimazione degli stessi). L'eventuale impossibilità di adempiere a tali obblighi per cause non imputabili all'Iscritto dovrà essere debitamente giustificata e documentata.

Art. 4. Acquisizione della prima casa di abitazione per i figli

4.1 L'anticipazione è connessa all'acquisizione di un immobile destinato a prima casa di abitazione del figlio (anche se adottato od affiliato) avente i requisiti previsti al precedente punto 3.1.

Fatto salvo quanto previsto dal successivo punto 4.2, l'anticipazione non è erogata nel caso in cui l'acquisizione non realizzi i requisiti fondamentali della piena proprietà e del totale ed effettivo possesso dell'immobile.

4.2 L'anticipazione è erogata anche a fronte di acquisizioni di immobile, avente le caratteristiche indicate al precedente punto 3.1, in comproprietà con componenti del nucleo familiare del figlio, purché la quota di proprietà in capo al medesimo non sia inferiore al 50%.

4.3 Ai fini della definizione del nucleo familiare sono considerati, oltre al figlio dell'Iscritto, i seguenti familiari conviventi: il coniuge, il convivente in famiglia di fatto, i figli (anche adottati o affiliati). La convivenza deve risultare da idonea dichiarazione sostitutiva di certificazione, da produrre a corredo della richiesta.

4.4 La destinazione ad abitazione ordinaria e stabile dell'immobile acquistato ai sensi del punto 3.1 va comprovata, entro diciotto mesi dalla data di acquisizione, mediante presentazione di dichiarazione sostitutiva di certificazione che attesti la residenza. L'eventuale impossibilità di adempiere a tale obbligo per cause non imputabili al richiedente dovrà essere debitamente giustificata e documentata.

4.5 L'anticipazione può essere concessa prima della stipula dell'atto notarile di compra vendita o assegnazione, a fronte della presentazione del relativo contratto preliminare.

Il succitato contratto preliminare deve evidenziare che l'acquisizione si riferisce ad immobile avente le caratteristiche di prima casa di abitazione come indicato nel precedente punto 3.1.

L'Iscritto dovrà comunque inoltrare al Fondo, entro 60 giorni dalla data di stipula del succitato atto, copia autentica dello stesso.

L'ammontare dell'anticipazione non potrà comunque eccedere l'importo risultante dal rogito notarile di compravendita; in caso contrario l'Iscritto dovrà immediatamente rimborsare al Fondo – sulla base dei principi di cui al punto 1.7 – le somme erogate in eccesso.

Anche nel caso di anticipazione a fronte di presentazione di contratto preliminare, l'ammontare complessivo erogabile è commisurato all'importo risultante dal rogito notarile, comprendendo altresì le spese di cui al punto 3.7 idoneamente documentate.

4.6 Per quanto non specificamente regolamentato dal presente articolo, si applica la disciplina di cui al precedente art. 3.

Art. 5. Realizzazione degli interventi di cui all'art. 31, primo comma, lettere a), b), c) e d), della Legge 5 agosto 1978, n. 457, relativamente alla prima casa di abitazione

5.1 L'anticipazione è connessa alla realizzazione degli interventi edilizi di cui all'art. 31, primo comma, lettere a), b), c) e d), della Legge 5 agosto 1978, n. 457, relativi alla prima casa di abitazione dell'Iscritto o del figlio come individuata al punto 3.1, secondo la seguente casistica:

- a) interventi di manutenzione ordinaria, intendendosi per tali quelli che riguardano le opere di riparazione, rinnovamento e sostituzione delle finiture degli edifici e quelle necessarie ad integrare o mantenere in efficienza gli impianti tecnologici esistenti;
- b) interventi di manutenzione straordinaria, intendendosi per tali le opere e le modifiche necessarie per rinnovare e sostituire parti anche strutturali degli edifici, nonché per realizzare ed integrare i servizi igienico-sanitari e tecnologici, sempre che non alterino i volumi e le superfici delle singole unità immobiliari e non comportino modifiche delle destinazioni di uso;
- c) interventi di restauro e di risanamento conservativo, intendendosi per tali quelli rivolti a conservare l'organismo edilizio e ad assicurarne la funzionalità mediante un insieme sistematico di opere che, nel rispetto degli elementi tipologici, formali e strutturali dell'organismo stesso, ne consentano destinazioni d'uso con essi compatibili. Tali interventi comprendono il consolidamento, il ripristino ed il rinnovo degli elementi costitutivi dell'edificio, l'inserimento degli elementi accessori e degli impianti richiesti dalle esigenze dell'uso, l'eliminazione degli elementi estranei all'organismo edilizio;
- d) interventi di ristrutturazione edilizia, intendendosi per tali quelli rivolti a trasformare gli organismi edilizi mediante un insieme sistematico di opere che possono portare ad un organismo edilizio in tutto od in

parte diverso dal precedente. Tali interventi comprendono il ripristino o la sostituzione di alcuni elementi costitutivi dell'edificio, l'eliminazione, la modifica e l'inserimento di nuovi elementi ed impianti.

5.2 L'anticipazione è commisurata agli oneri complessivi sostenuti per gli interventi considerati dal comma che precede documentati con i bonifici bancari mediante i quali è stato effettuato il pagamento. Tra gli oneri sono comprese le spese sostenute per:

- progettazione dei lavori;
- acquisto dei materiali;
- esecuzione dei lavori;
- altre prestazioni professionali richieste dal tipo di intervento;
- relazione di conformità dei lavori alle leggi vigenti;
- perizie e sopralluoghi;
- imposta sul valore aggiunto, imposta di bollo e diritti pagati per le concessioni, le autorizzazioni, le denunce di inizio lavori;
- oneri di urbanizzazione;
- altri eventuali costi strettamente inerenti la realizzazione degli interventi e gli adempimenti posti dal regolamento e dalle circolari di attuazione delle disposizioni di cui all'art. 1 della Legge 27 dicembre 1997, n. 449.

5.3 Non rientrano invece tra le spese considerate dal punto che precede gli interessi passivi pagati per mutui (o anticipazioni, scoperti di conto corrente, ecc.) eventualmente stipulati per sostenere le spese per gli interventi di recupero edilizio, né i costi di trasloco e di custodia in magazzino dei mobili per tutto il periodo di esecuzione dei lavori di ristrutturazione.

5.4 L'anticipazione compete anche qualora, per lo stesso intervento, all'Isritto o ad altri componenti il nucleo familiare sia stata riconosciuta un'anticipazione a valere sulla propria posizione individuale di previdenza complementare ovunque costituita o un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile. Verificandosi tali ipotesi, la sommatoria delle anticipazioni a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare e del Trattamento di Fine Rapporto non può superare l'importo degli oneri documentati come al punto 5.6 e connessi all'intervento stesso.

5.5 Allo scopo di cui al comma precedente, oltre ad idonea dichiarazione sostitutiva di certificazione, dovrà essere presentata una dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità, attestante se, per la stessa causale, l'Isritto od altro componente del nucleo familiare ha richiesto un'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto o della posizione individuale di previdenza complementare. Ove dette anticipazioni siano richieste da più componenti dello stesso nucleo familiare la dichiarazione di cui sopra va resa congiuntamente.

5.6 La richiesta di anticipazione deve essere corredata dalla seguente documentazione:

- dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità, che attesti che l'intervento per cui si richiede l'anticipazione riguarda la prima casa di abitazione;
- atto che dimostri il titolo di proprietà dell'immobile su cui è effettuato l'intervento;
- copia della specifica abilitazione amministrativa richiesta dalla vigente legislazione edilizia per l'esecuzione dei lavori (denuncia di inizio attività, autorizzazione edilizia o concessione edilizia);
- elenco dei lavori da effettuare, con la loro qualificazione sotto il profilo tecnico, sottoscritto da un professionista abilitato all'esecuzione degli stessi ovvero, per i soli casi di manutenzione ordinaria, dalla ditta appaltatrice dei lavori;
- ricevute di pagamento dell'ICI dovuta dal richiedente relative al triennio precedente all'anno di richiesta;

- bonifici bancari attestanti le spese sostenute per l'intervento e relative fatture in regola con la normativa fiscale. L'erogazione dell'anticipazione avviene a fronte della produzione di dette fatture quietanzate;
- dichiarazione di esecuzione dei lavori sottoscritta da un professionista abilitato all'esecuzione degli stessi (momento di perfezionamento dell'intervento) ovvero, per i soli casi di manutenzione ordinaria, sottoscritta dalla ditta appaltatrice dei lavori (momento di perfezionamento dell'intervento), rilasciata non oltre i sei mesi precedenti la data di presentazione della richiesta di anticipazione;
- indicazione dei dati catastali relativi all'immobile oggetto dell'intervento ovvero fotocopia della domanda di accatastamento;
- eventuale deliberazione condominiale di approvazione dei lavori e tabella millesimale nel caso di lavori su parti comuni dell'edificio.

La documentazione di cui sopra può essere inviata in originale o in fotocopia siglata, per conformità, dal responsabile amministrativo dell'unità operativa in cui opera l'Isritto.

5.7 L'anticipazione è concedibile solo in relazione ad interventi perfezionati nei sei mesi precedenti la richiesta.

SCHEDA A – TERAPIE ED INTERVENTI STRAORDINARI

Spett.le
FONDO PENSIONI
DEL GRUPPO SANPAOLO IMI
Via Assietta, 17
10128 TORINO TO

Io sottoscritt _____
_____(nome) _____(cognome),

nat ____ a _____ (____) il _____

e residente in _____ (____) all'indirizzo di _____ n. _____

(C.A.P. _____), dipendente della **Società** _____ a far tempo dal _____

n° di matricola _____, attualmente in servizio presso _____ (cod. _____)

dichiaro di ben conoscere ed accettare il Regolamento delle modalità di attribuzione delle anticipazioni della posizione individuale di cui all'art. 15, comma II, dello Statuto del Fondo Pensioni del Gruppo SANPAOLO IMI e

CHIEDO

che mi venga concessa un'anticipazione (*barrare la casella che interessa*):

☐ per l'importo massimo riconoscibile (al netto delle ritenute di legge)

☐ per l'importo netto di Euro _____,

a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare a me riferibile presso codesto Fondo per spese relative a terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalla competente struttura pubblica, sostenute per:

☐ il/la sottoscritt _____

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato (*cognome e nome* _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto (*cognome e nome* _____)

☐ il/la figli____ convivente (*cognome e nome* _____)

☐ il genitore convivente (*cognome e nome* _____)

A tale proposito allego i seguenti documenti:

- ☐ Attestazione della competente struttura pubblica in ordine alla straordinarietà della terapia e dell'intervento (Legge n° 297 del 29 maggio 1982);
- ☐ preventivi di spesa (compresi quelli relativi alle spese accessorie di cui al punto 2.4 del Regolamento) rilasciati dai soggetti che effettueranno le terapie e/o gli interventi;
- ☐ fatture, ricevute fiscali e/o altri documenti quietanzati attestanti gli oneri effettivamente sostenuti (ivi comprese le spese accessorie, strettamente connesse alla terapia e/o all'intervento);
- ☐ documentazione dell'eventuale rimborso di spese percepito dal/dalla sottoscritt__ o dal predetto componente del nucleo familiare, per la medesima fattispecie, a carico di forme di assistenza a livello aziendale e/o in forza di coperture assicurative, ovvero documentazione del diniego del rimborso dello stesso;
- ☐ dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ fotocopia documento di identità;
- ☐ fotocopia codice fiscale

Qualora la domanda venga avanzata sulla base di preventivi di spesa, allego anche la formale comunicazione relativa all'attivazione della presente richiesta di anticipazione agli enti che erogano forme di assistenza previste a livello aziendale o coperture assicurative, prevista al punto 2.6.

Qualora abbia allegato alla domanda preventivi di spesa, mi impegno a produrre entro 60 giorni dalla data di esborso delle somme la documentazione fiscale comprovante la spesa effettivamente sostenuta.

Nel rimanere a disposizione per qualsivoglia ulteriore chiarimento confermo di allegare tutta la documentazione ivi richiesta. A tale ultimo proposito, prendo atto che il perfezionamento della presente domanda di anticipazione è subordinato all'inoltro di tutta la documentazione necessaria e che la mancanza anche solo di parte della stessa comporterà la sua reiezione, con conseguente decadenza dall'ordine cronologico di pervenimento.

_____, li _____ n° matr. _____

Dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 DPR 28 dicembre 2000, n. 445

Dichiarazione da rilasciare ai fini della certificazione del proprio stato di famiglia e residenza

Il/la sottoscritt _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che il proprio nucleo familiare è composto, oltre che dal/dalla sottoscritt__medesim__, dai seguenti familiari:

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli__convivente
(nome e cognome _____)

_____)

☐ il genitore convivente
(nome e cognome _____)
_____)

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____

Dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi dell'art. 47 DPR 28 dicembre 2000, n.445

Il/la sottoscritt _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che:

a) né il/la sottoscritt ___, né il coniuge non legalmente separato o divorziato, né il/la convivente in famiglia di fatto, né il/la figli___ convivente, né il genitore convivente hanno richiesto od ottenuto, per la medesima fattispecie, un'anticipazione del TFR ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, ovvero un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, ovvero un rimborso a carico di forme di assistenza a livello aziendale e/o in forza di coperture assicurative.

b) *(in alternativa al precedente punto a)*

☐ il/la sottoscritt _____

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato

(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto

(nome e cognome _____)

☐ il/la figli/___ convivente

(nome e cognome _____)

_____)

☐ il genitore convivente

(nome e cognome _____)

ha/hanno richiesto o ottenuto, per la medesima fattispecie,

☐ un'anticipazione del TFR, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, dell'importo netto di Euro _____

☐ un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, dell'importo netto di Euro _____

☐ un rimborso di spese a carico di forme di assistenza a livello aziendale e/o in forza di coperture assicurative.

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____

**SCHEDA B – ACQUISTO DA TERZI DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER L'ISCRITTO/A
O PER IL / LA FIGLIO/A**

Spett.le
FONDO PENSIONI
DEL GRUPPO SANPAOLO IMI
Via Assietta, 17
10128 TORINO TO

Io sottoscritt _____
_____(nome) _____(cognome),

nat ____ a _____ (____) il _____

e residente in _____ (____) all'indirizzo di _____ n. _____

(C.A.P. _____), dipendente della **Società** _____ a far tempo dal _____

n° di matricola _____, attualmente in servizio presso _____ (cod. _____)

dichiaro di ben conoscere ed accettare il Regolamento delle modalità di attribuzione delle anticipazioni della posizione individuale di cui all'art. 15, comma II, dello Statuto del Fondo Pensioni del Gruppo SANPAOLO IMI e

CHIEDO

che mi venga concessa un'anticipazione (*barrare la casella che interessa*):

- ☐ per l'importo netto di Euro _____, (*si ricorda che l'anticipazione è commisurata all'onere complessivamente sostenuto per l'acquisizione dell'immobile risultante dal **rogito notarile**, comprendendo altresì le spese notarili e gli oneri fiscali*)

a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare a me riferibile presso codesto Fondo relativamente all'acquisto da terzi della prima casa di abitazione per:

- ☐ il/la sottoscritt _____
- ☐ il/la figli _____
(nome e cognome _____)

A tale proposito allego i seguenti documenti:

- ☐ copia del contratto preliminare di compravendita stipulato in data _____ recante i requisiti evidenziati nel punto 3.1 del Regolamento (nel caso in cui si richieda l'anticipo del Fondo prima di aver stipulato il rogito notarile);
- ☐ copia autentica dell'atto notarile di compravendita, stipulato in data _____,
- ☐ (opzionale) fotocopia della documentazione delle spese notarili e degli oneri fiscali sostenuti, siglata dal Responsabile Amministrativo dell'Unità Operativa presso cui svolgo la mia attività, per attestazione di conformità all'originale (nel caso in cui si richieda l'anticipo del Fondo dopo aver stipulato il rogito notarile).
- ☐ dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ fotocopia documento di identità;
- ☐ fotocopia codice fiscale

Qualora abbia presentato domanda allegando il contratto preliminare di compravendita, mi impegno a produrre, entro 60 giorni dalla data di stipula del rogito notarile, che avverrà in data _____, una copia autentica dello stesso.

Nel rimanere a disposizione per qualsivoglia ulteriore chiarimento confermo di allegare tutta la documentazione ivi richiesta. A tale ultimo proposito, prendo atto che il perfezionamento della presente domanda di anticipazione è subordinato all'inoltro di tutta la documentazione necessaria e che la mancanza anche solo di parte della stessa comporterà la sua reiezione, con conseguente decadenza dall'ordine cronologico di pervenimento.

_____, li _____ n° matr. _____

Dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 DPR 28 dicembre 2000, n. 445

Dichiarazione da rilasciare ai fini della certificazione del proprio stato di famiglia e residenza

Il/la sottoscritt_ _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che il proprio nucleo familiare è composto, oltre che dal/dalla sottoscritt_ medesim_, dai seguenti familiari:

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli_ convivente
(nome e cognome _____)

_____)

☐ il genitore convivente
(nome e cognome _____)
_____)

e nel caso di non convivenza, che il nucleo familiare del figlio/a è così composto:

☐ il/la figli_ _____
(nome e cognome _____)

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli_ _____
(nome e cognome _____)

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____

Dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi dell'art. 47 DPR 28 dicembre 2000, n.445

Il/la sottoscritt _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che:

a) l'anticipazione riguarda la prima casa di abitazione, intendendo per tale quella che si evince dalle normative in materia di agevolazioni fiscali, tempo per tempo vigenti, previste ai fini dell'imposta di registro e dell'imposta sul valore aggiunto, sulle case di abitazione non di lusso;

b) né il/la sottoscritt ____, né il coniuge non legalmente separato o divorziato, né il/la convivente in famiglia di fatto, né il/la figli__ convivente, né il genitore convivente, e, nel caso di acquisto concernente l'abitazione del/della figli__, né il/la figli__ non convivente, né il suo nucleo familiare hanno richiesto od ottenuto, per la medesima fattispecie, un'anticipazione del TFR ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, ovvero un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare.

c) (in alternativa al precedente punto b)

☐ il/la sottoscritt ____

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli__ convivente
(nome e cognome _____)

☐ il genitore convivente
(nome e cognome _____)

nel caso di non convivenza

☐ il/la figli__
(nome e cognome _____)

☐ altro componente il suo nucleo familiare
(nome e cognome _____)

ha/hanno richiesto o ottenuto, per la medesima fattispecie,

☐ un'anticipazione del TFR, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, dell'importo netto di Euro _____

☐ un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, dell'importo netto di Euro _____.

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____

**SCHEDA C – ACQUISTO IN COOPERATIVA DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER
L'ISCRITTO/A O PER IL / LA FIGLIO/A**

Spett.le
FONDO PENSIONI
DEL GRUPPO SANPAOLO IMI
Via Assietta, 17
10128 TORINO TO

Io sottoscritt ____
_____(nome) _____(cognome),

nat ____ a _____ (____) il _____

e residente in _____ (____) all'indirizzo di _____ n. ____

(C.A.P. _____), dipendente della **Società** _____ a far tempo dal _____

n° di matricola _____, attualmente in servizio presso _____ (cod. _____)

dichiaro di ben conoscere ed accettare il Regolamento delle modalità di attribuzione delle anticipazioni della posizione individuale di cui all'art. 15, comma II, dello Statuto del Fondo Pensioni del Gruppo SANPAOLO IMI e

CHIEDO

che mi venga concessa un'anticipazione (*barrare la casella che interessa*):

- ☐ per l'importo netto di Euro _____, (*si ricorda che l'anticipazione è commisurata all'onere complessivamente sostenuto per l'acquisizione dell'immobile risultante dal **rogito notarile**, comprendendo altresì le spese notarili e gli oneri fiscali*)

a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare a me riferibile presso codesto Fondo relativamente all'acquisto in cooperativa della prima casa di abitazione per:

- ☐ il/la sottoscritt ____

- ☐ il/la figli ____
(nome e cognome _____)

A tale proposito allego i seguenti documenti:

- ☐ copia del contratto preliminare di compravendita stipulato in data _____ recante i requisiti evidenziati nel punto 3.1 del Regolamento, (nel caso in cui si richieda l'anticipo del Fondo prima di aver stipulato il rogito notarile);
- ☐ copia autentica dell'atto notarile di assegnazione dell'alloggio, stipulato in data _____,
- ☐ (opzionale) fotocopia della documentazione delle spese notarili e degli oneri fiscali sostenuti, siglata dal Responsabile Amministrativo dell'Unità Operativa presso cui svolgo la mia attività, per attestazione di conformità all'originale (nel caso in cui si richieda l'anticipo del Fondo dopo aver stipulato il rogito notarile).
- ☐ dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ fotocopia documento di identità;
- ☐ fotocopia codice fiscale.

Qualora abbia presentato domanda allegando il contratto preliminare di compravendita, mi impegno a produrre, entro 60 giorni dalla data di stipula del rogito notarile, che avverrà in data _____, una copia autentica dello stesso.

Nel rimanere a disposizione per qualsivoglia ulteriore chiarimento confermo di allegare tutta la documentazione ivi richiesta. A tale ultimo proposito, prendo atto che il perfezionamento della presente domanda di anticipazione è subordinato all'inoltro di tutta la documentazione necessaria e che la mancanza anche solo di parte della stessa comporterà la sua reiezione, con conseguente decadenza dall'ordine cronologico di pervenimento.

_____, li _____ n° matr. _____

Dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 DPR 28 dicembre 2000, n. 445

Dichiarazione da rilasciare ai fini della certificazione del proprio stato di famiglia e residenza

Il/la sottoscritt_ _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che il proprio nucleo familiare è composto, oltre che dal/dalla sottoscritt_ medesim_, dai seguenti familiari:

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli_ convivente
(nome e cognome _____)

_____)

☐ il genitore convivente
(nome e cognome _____)
_____)

e nel caso di non convivenza, che il nucleo familiare del figlio/a è così composto:

☐ il/la figli_ _____
(nome e cognome _____)

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli_ convivente
(nome e cognome _____)

_____)

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____

Dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi dell'art. 47 DPR 28 dicembre 2000, n.445

Il/la sottoscritt _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che:

a) l'anticipazione riguarda la prima casa di abitazione, intendendo per tale quella che si evince dalle normative in materia di agevolazioni fiscali, tempo per tempo vigenti, previste ai fini dell'imposta di registro e dell'imposta sul valore aggiunto, sulle case di abitazione non di lusso;

b) né il/la sottoscritt _____, né il coniuge non legalmente separato o divorziato, né il/la convivente in famiglia di fatto, né il/la figli _____ convivente, né il genitore convivente, e, nel caso di intervento concernente l'abitazione del/della figli _____, né il/la figli _____ non convivente, né il suo nucleo familiare hanno richiesto od ottenuto, per la medesima fattispecie, un'anticipazione del TFR ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, ovvero un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare.

c) (in alternativa al precedente punto a)

☐ il/la sottoscritt _____

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli _____ convivente
(nome e cognome _____)

☐ il genitore convivente
(nome e cognome _____)

nel caso di non convivenza

☐ il/la figli _____
(nome e cognome _____)

☐ altro componente il suo nucleo familiare
(nome e cognome _____)

ha/hanno richiesto o ottenuto, per la medesima fattispecie,

☐ un'anticipazione del TFR, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, dell'importo netto di Euro _____

☐ un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, dell'importo netto di Euro _____.

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____

**SCHEDA D – COSTRUZIONE IN PROPRIO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER
L'ISCRITTO/A O PER IL / LA FIGLIO/A**

Spett.le
FONDO PENSIONI
DEL GRUPPO SANPAOLO IMI
Via Assietta, 17
10128 TORINO TO

Io sottoscritt ____
_____(nome) _____(cognome),

nat ____ a _____ (____) il _____

e residente in _____ (____) all'indirizzo di _____ n. ____

(C.A.P. _____), dipendente della **Società** _____ a far tempo dal _____

n° di matricola _____, attualmente in servizio presso _____ (cod. _____)

dichiaro di ben conoscere ed accettare il Regolamento delle modalità di attribuzione delle anticipazioni della
posizione individuale di cui all'art. 15, comma II, dello Statuto del Fondo Pensioni del Gruppo SANPAOLO
IMI e

CHIEDO

che mi venga concessa un'anticipazione (*barrare la casella che interessa*):

- ☐ per l'importo massimo riconoscibile (al netto delle ritenute di legge)
- ☐ per l'importo netto di Euro _____,

a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare a me riferibile presso codesto Fondo
relativamente alla costruzione in proprio della prima casa di abitazione per:

- ☐ il/la sottoscritt ____
- ☐ il/la figli ____
(nome e cognome _____)

A tale proposito allego le fotocopie dei seguenti documenti, siglate dal Responsabile Amministrativo dell'Unità Operativa presso cui svolgo la mia attività, per attestazione di conformità agli originali:

- ☐ titolo di proprietà del terreno;
- ☐ concessione edilizia;
- ☐ fatture quietanziate in regola con la normativa fiscale, attestanti le spese sostenute per:
 - progettazione dei lavori
 - acquisto dei materiali
 - esecuzione dei lavori
 - altre prestazioni professionali richieste dai lavori di costruzione
 - relazione di conformità dei lavori alle leggi vigenti
 - perizie e sopralluoghi
 - imposta sul valore aggiunto, imposta di bollo e diritti pagati per le abilitazioni amministrative richieste dalla vigente legislazione per l'esecuzione dei lavori di costruzione
 - oneri di urbanizzazione
- ☐ certificato di ultimazione dei lavori rilasciato dal Comune di _____ in data _____ (se già rilasciato alla data della presente richiesta di anticipazione).
- ☐ dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ fotocopia documento di identità;
- ☐ fotocopia codice fiscale.

Mi impegno infine a produrre:

- ☐ certificato di ultimazione dei lavori rilasciato dal Comune di _____ , entro sei mesi dalla ultimazione della medesima (se rilasciato successivamente alla data della presente richiesta di anticipazione);
- ☐ certificato della elezione di residenza a nome proprio o del/della figli_ nell'immobile in parola, entro sei mesi dal rilascio del predetto certificato di ultimazione dei lavori.

Nel rimanere a disposizione per qualsivoglia ulteriore chiarimento confermo di allegare tutta la documentazione ivi richiesta. A tale ultimo proposito, prendo atto che il perfezionamento della presente domanda di anticipazione è subordinato all'inoltro di tutta la documentazione necessaria e che la mancanza anche solo di parte della stessa comporterà la sua reiezione, con conseguente decadenza dall'ordine cronologico di pervenimento.

_____, li _____ n° matr. _____

Dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 DPR 28 dicembre 2000, n. 445

Dichiarazione da rilasciare ai fini della certificazione del proprio stato di famiglia e residenza

Il/la sottoscritt_ _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che il proprio nucleo familiare è composto, oltre che dal/dalla sottoscritt_ medesim_, dai seguenti familiari:

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli_ convivente
(nome e cognome _____)

_____)

☐ il genitore convivente
(nome e cognome _____)
_____)

e nel caso di non convivenza, che il nucleo familiare del figlio/a è così composto:

☐ il/la figli_ _____
(nome e cognome _____)

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli_ convivente
(nome e cognome _____)

_____)

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____

Dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi dell'art. 47 DPR 28 dicembre 2000, n.445

Il/la sottoscritt _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che:

(a) l'anticipazione riguarda la prima casa di abitazione, intendendo per tale quella che si evince dalle normative in materia di agevolazioni fiscali, tempo per tempo vigenti, previste ai fini dell'imposta di registro e dell'imposta sul valore aggiunto, sulle case di abitazione non di lusso;

(b) né il/la sottoscritt _____, né il coniuge non legalmente separato o divorziato, né il/la convivente in famiglia di fatto, né il/la figli _____ convivente, né il genitore convivente, e, nel caso di costruzione concernente l'abitazione del/della figli _____, né il/la figli _____ non convivente, né il suo nucleo familiare hanno richiesto od ottenuto, per la medesima fattispecie, un'anticipazione del TFR ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, ovvero un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare.

(c) (in alternativa al precedente punto a)

☐ il/la sottoscritt _____

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli _____ convivente
(nome e cognome _____)

☐ Il genitore convivente
(nome e cognome _____)

nel caso di non convivenza

☐ il/la figli _____
(nome e cognome _____)

☐ altro componente del suo nucleo familiare
(nome e cognome _____)

ha/hanno richiesto o ottenuto, per la medesima fattispecie,

☐ un'anticipazione del TFR, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, dell'importo netto di Euro _____

☐ un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, dell'importo netto di Euro _____.

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____

**SCHEDA E – INTERVENTI DI MANUTENZIONE, RESTAURO, RISANAMENTO
CONSERVATIVO O RISTRUTTURAZIONE RELATIVI ALLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE
DELL'ISCRITTO O DEL/DELLA FIGLIO/A**

Spett.le
FONDO PENSIONI
DEL GRUPPO SANPAOLO IMI
Via Assietta, 17
10128 TORINO TO

Io sottoscritt ____
_____(nome) _____(cognome),

nat ____ a _____ (____) il _____

e residente in _____ (____) all'indirizzo di _____ n. ____

(C.A.P. _____), dipendente della **Società** _____ a far tempo dal _____

n° di matricola _____, attualmente in servizio presso _____ (cod. _____)

dichiaro di ben conoscere ed accettare il Regolamento delle modalità di attribuzione delle anticipazioni della posizione individuale di cui all'art. 15, comma II, dello Statuto del Fondo Pensioni del Gruppo SANPAOLO IMI e

CHIEDO

che mi venga concessa un'anticipazione (*barrare la casella che interessa*):

- ☐ per l'importo massimo riconoscibile (al netto delle ritenute di legge)
- ☐ per l'importo netto di Euro _____,

a valere sulla posizione individuale di previdenza complementare a me riferibile presso codesto Fondo relativamente ad interventi di cui all'art. 31, primo comma, lettere a), b), c), e d), della Legge 5 agosto 1978, n° 457, riguardanti la prima casa di abitazione per:

- ☐ il/la sottoscritt ____
- ☐ il/la figli ____
(nome e cognome _____)

A tale proposito allego le fotocopie dei seguenti documenti, siglate dal Responsabile Amministrativo dell'Unità Operativa presso cui svolgo la mia attività per attestazione di conformità agli originali:

- ☐ titolo di proprietà dell'immobile su cui sono stati realizzati gli interventi;
- ☐ specifica abilitazione amministrativa richiesta dalla vigente legislazione edilizia per la realizzazione degli interventi (denuncia di inizio attività ovvero autorizzazione edilizia per gli interventi di manutenzione straordinaria e di restauro e risanamento conservativo, concessione edilizia per gli interventi di ristrutturazione edilizia);
- ☐ elenco degli interventi realizzati, con la loro qualificazione sotto il profilo tecnico ai sensi dell'art. 31, primo comma, della Legge n° 457/1978, sottoscritto da un professionista abilitato all'esecuzione dei lavori ovvero, per i soli casi di manutenzione ordinaria, dalla ditta appaltatrice dei lavori;
- ☐ ricevute del pagamento dell'ICI dovute dal/dalla sottoscritt__ o dal/dalla figli__ relative all'ultimo triennio precedente all'anno di richiesta;
- ☐ bonifici bancari eseguiti (in caso di lavori non di pertinenza condominiale i bonifici devono essere effettuati secondo la Legge 449 del 27/12/97 art. 1 comma 3) e relative fatture in regola con la normativa fiscale, attestanti le spese sostenute per interventi perfezionati nei sei mesi precedenti la richiesta per:
 - progettazione dei lavori
 - acquisto dei materiali
 - esecuzione dei lavori
 - altre prestazioni professionali richieste dal tipo di intervento
 - relazione di conformità dei lavori alle leggi vigenti
 - perizie e sopralluoghi
 - imposta sul valore aggiunto, imposta di bollo e diritti pagati per la denuncia di inizio lavori, l'autorizzazione o la concessione edilizia
 - oneri di urbanizzazione
 - altri eventuali costi strettamente inerenti la realizzazione degli interventi e gli adempimenti posti dal Regolamento e dalle Circolari Ministeriali di attuazione delle disposizioni di cui all'art. 1 della Legge 27 dicembre 1997, n° 449;
- ☐ dichiarazione di intervenuta esecuzione dei lavori sottoscritta da un professionista abilitato all'esecuzione degli stessi (ovvero, per i soli casi di manutenzione ordinaria, dalla ditta appaltatrice dei lavori) rilasciata in data _____;
- ☐ dati catastali relativi all'immobile oggetto degli interventi ovvero domanda di accatastamento;
- ☐ delibera condominiale di approvazione dei lavori e tabella millesimale;
- ☐ dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445;
- ☐ fotocopia documento di identità
- ☐ fotocopia codice fiscale.

Nel rimanere a disposizione per qualsivoglia ulteriore chiarimento confermo di allegare tutta la documentazione ivi richiesta. A tale ultimo proposito, prendo atto che il perfezionamento della presente domanda di anticipazione è subordinato all'inoltro di tutta la documentazione necessaria e che la mancanza anche solo di parte della stessa comporterà la sua reiezione, con conseguente decadenza dall'ordine cronologico di pervenimento.

_____, li _____ n° matr. _____

Dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi dell'art. 46 DPR 28 dicembre 2000, n. 445

Dichiarazione da rilasciare ai fini della certificazione del proprio stato di famiglia e residenza

Il/la sottoscritt _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che il proprio nucleo familiare è composto, oltre che dal/dalla sottoscritt__medesim__, dai seguenti familiari:

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli__convivente
(nome e cognome _____)

☐ il genitore convivente
(nome e cognome _____)

e nel caso di non convivenza, che il nucleo familiare del figlio/a è così composto:

☐ il/la figli__
(nome e cognome _____)

☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)

☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)

☐ il/la figli__convivente
(nome e cognome _____)

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____

Dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi dell'art. 47 DPR 28 dicembre 2000, n.445

Il/la sottoscritt _____

nat_ a _____ il _____

residente in _____ via / piazza _____ (C.A.P. _____)

dichiara che:

- a) gli interventi per cui si richiede l'anticipazione hanno riguardato la prima casa di abitazione;
- b) né il/la sottoscritt _____, né il coniuge non legalmente separato o divorziato, né il/la convivente in famiglia di fatto, né il/la figli_____ convivente, né il genitore convivente, e, nel caso di intervento concernente l'abitazione del/della figli_____, né il/la figli_ non convivente, né il suo nucleo familiare hanno richiesto od ottenuto, per la medesima fattispecie, un'anticipazione del TFR ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, ovvero un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare.

c) *(in alternativa al precedente punto a)*

- ☐ il/la sottoscritt _____
- ☐ il coniuge non legalmente separato o divorziato
(nome e cognome _____)
- ☐ il/la convivente in famiglia di fatto
(nome e cognome _____)
- ☐ il/la figli_____ convivente
(nome e cognome _____)
- ☐ il genitore convivente
(nome e cognome _____)

nel caso di non convivenza

- ☐ il/la figli_____
(nome e cognome _____)
- ☐ altro componente del suo nucleo familiare
(nome e cognome _____)

ha/hanno richiesto o ottenuto, per la medesima fattispecie,

- ☐ un'anticipazione del TFR, ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile, dell'importo netto di Euro _____
- ☐ un'anticipazione sulla posizione individuale di previdenza complementare, dell'importo netto di Euro _____.

Sono consapevole che le dichiarazioni mendaci, la produzione di atti falsi, il loro uso sono puniti con le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia.

Data _____

Firma _____