

RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE

ORIZZONTE PREVIDENZA

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo (Iscritto all'Albo Covip con il n. 5094)

Polizza n. _____

Io sottoscritto _____
 Cognome e Nome Aderente

M F
 Sesso

_____ / ____ / ____
 Luogo di nascita Data di nascita

_____ / ____ / ____
 Indirizzo di residenza (da utilizzarsi anche come indirizzo di corrispondenza) N. civico CAP

_____ / ____ / ____
 Comune Provincia Cittadinanza Stato di residenza fiscale*

_____ / ____ / ____
 Indirizzo e-mail (facoltativo) Telefono (facoltativo) Cellulare (facoltativo)

_____ / ____ / ____
 Tipo documento Numero documento Data rilascio Data scadenza

_____ / ____ / ____
 Rilasciato da Luogo di rilascio

* 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** per un importo di Euro _____ lordi / netti
 per una percentuale pari al _____ %

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)

Dichiarazioni

- ho ricevuto il **Vademecum**
- prendo atto che le richieste pervenute in prossimità dell'addebito di una rata SDD potrebbero essere evase dopo la scadenza della rata stessa
- la presente posizione **NON risulta** / **E' gravata** da vincolo derivante da contratto di finanziamento (barrare una delle 2 caselle)
- ho preso visione (tramite la consultazione delle comunicazioni periodiche 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.allianz.it
- 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: _____ (obbligatorio in caso di bonifico su conto corrente estero)

- mi assumo la responsabilità civile e penale in merito alla veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente modulo

Firma dell'Aderente/Rappresentante legale ► _____

Spazio riservato al soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica (da compilarsi solo se la richiesta è presentata per il tramite dell'Intermediario)

Ai sensi della normativa antiriciclaggio e relativi regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione e la rilevazione dei dati dei firmatari della presente richiesta sono state effettuate da _____

Cognome e Nome Intermediario

Luogo e data _____

Avvertenze

L'Aderente può presentare il modulo di richiesta debitamente compilato e corredato della documentazione necessaria prevista per ciascuna fattispecie, direttamente all'Intermediario oppure mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a:

Allianz S.p.A. - Vita Collettive e Fondi Pensione - Altre Forme Previdenziali, Largo U. Imeri n. 1, 34123 Trieste

Verificata la sussistenza dei requisiti di accesso previsti per ottenere l'anticipazione, il Piano Pensionistico Individuale provvederà alla liquidazione entro il termine massimo di 30 giorni dal ricevimento della richiesta corredata da documentazione completa. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'avente diritto.

In assenza dei necessari requisiti la richiesta verrà respinta; in caso di incompletezza (vedasi "Vademecum"), essa sarà respinta se non integrata entro il termine massimo di 180 giorni, decorrenti dalla data di prima richiesta.

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

Le liquidazioni sono sospese dal 10 dicembre al 10 gennaio per la chiusura di esercizio, la determinazione dei rendimenti finanziari al 31/12 e la relativa tassazione: pertanto le richieste ricevute in tale periodo assumeranno la prima data di valorizzazione utile successiva alla riapertura dei termini suddetti.

Per maggiori informazioni sull'operazione di anticipazione o in assenza di comunicazioni da parte della Compagnia entro i 30 giorni successivi alla data di richiesta, si invita a contattare:

Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri n. 3, 20145 Milano

Numero Verde 800.68.68.68

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 ad ORIZZONTE PREVIDENZA (di seguito anche "PIP"), 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 PIP.

Art. 2 Condizioni per ottenere l'anticipazione

L'anticipazione della posizione individuale dell'Aderente ad ORIZZONTE PREVIDENZA, 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 disponibile anche presso l'Intermediario, inviandolo (secondo le modalità indicate nelle "Avvertenze") unitamente alla documentazione prevista per ciascuna tipologia di evento in conformità con quanto riportato nel Vademecum del presente Documento.

Allianz S.p.A. si riserva di chiedere agli interessati l'ulteriore documentazione che si rendesse necessaria in caso di specifiche esigenze istruttorie o a seguito di intervenute modifiche legislative o regolamentari.

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, Allianz S.p.A. metterà a disposizione la somma dovuta entro il termine massimo di 30 giorni dal ricevimento della richiesta, corredata della documentazione completa.

Si allega alla presente richiesta la seguente documentazione (barrare le caselle relative alla documentazione che si allega):

MOTIVAZIONI	DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE
<p style="text-align: center;">SPESE SANITARIE</p> <p style="text-align: center;">per terapie ed interventi necessari e straordinari per l'Aderente, il coniuge o i figli</p> <p>N.B.: l'Aderente 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"/> Fotocopia di un valido documento di identità dell'Aderente <input type="checkbox"/> Certificazione delle competenti strutture pubbliche che accertino l'esigenza ed il carattere straordinario e necessario della terapia o intervento: si consiglia di utilizzare a tal fine il facsimile allegato al presente modulo. <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 alla Società 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"/> Fotocopia di un valido documento d'identità del familiare a favore del quale l'Anticipazione è richiesta <input type="checkbox"/> Stato di famiglia con data non anteriore a 30 giorni rispetto alla data della richiesta o copia dell'atto di nascita <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. L'anticipazione è concedibile entro un massimo di 180 giorni dalla data in cui la spesa è stata sostenuta. 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 l'intervento.</p>
<p style="text-align: center;">ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE</p> <p style="text-align: center;">per l'Aderente, per i figli o per il coniuge in comunione legale dei beni</p> <p>N.B.: l'Aderente 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></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. La Società 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"/> Fotocopia di un valido documento di identità dell'Aderente <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"/> Fotocopia dell'estratto per riassunto dell'atto di matrimonio con indicazione del regime patrimoniale se diverso da quello di comunione dei beni 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 <p>e inoltre se</p> <p><u>Acquisto da terzi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 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"/> Estratto notarile del libro dei soci attestante la prenotazione dell'alloggio, il contratto di appalto sottoscritto dall'iscritto o dal legale rappresentante della cooperativa e la 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"/> Concessione edilizia, titolo di proprietà del terreno, contratto di appalto, preventivi di spesa o, se già sostenuti, le fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati. Qualora l'anticipazione fosse effettuata in corso d'opera, l'Aderente dovrà presentare alla Società 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"/> Fotocopia di un valido documento di identità del familiare a favore del quale l'Anticipazione è richiesta <input type="checkbox"/> Stato di famiglia con data non anteriore a 30 giorni rispetto alla data della richiesta o copia dell'atto di nascita <input type="checkbox"/> Documento attestante il regime patrimoniale di comunione dei beni (in caso di richiesta presentata per il coniuge) <input type="checkbox"/> 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. L'anticipazione è concedibile anche in caso di acquisto di Proprietà superficaria, 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 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></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. La Società 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"/> Fotocopia di un valido documento di identità dell'Aderente <input type="checkbox"/> Estratto catastale dell'immobile interessato/visura per immobile, con data non inferiore 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 alla Società 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"/> Fotocopia di un valido documento di identità del familiare a favore del quale l'Anticipazione è richiesta <input type="checkbox"/> Stato di famiglia con data non inferiore a 30 giorni rispetto alla data richiesta o copia dell'atto di nascita <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.</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"/> Fotocopia di un valido documento di identità dell'Aderente <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>

