

Spettabile
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Via Imperia, 35
20142 – Milano

RICHIESTA ANTICIPAZIONE FONDO PENSIONE APERTO E PIP

Richiesta inoltrata personalmente allegando copia di:
Carta d'Identità e Codice Fiscale

Richiesta inoltrata tramite la Filiale, oppure l'Ufficio del Personale di:

(denominazione Filiale o Società)

Telefono: _____

Fax: _____

Persona di riferimento: _____

Sig./Sig.ra: _____

Email: _____

MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Il/la sottoscritto/a

Cognome: _____

Nome: _____

nato/a il: _____ a: _____

Codice fiscale: _____

Residente a _____

Via/Piazza: _____

Località: _____

Provincia: _____

CAP: _____

Telefono: _____

Cellulare: _____

E-mail _____

Fondo Pensione/PIP: _____

Codice iscritto: _____

RICHIESTE **L'ANTICIPAZIONE** della posizione individuale

nella seguente misura:

 una percentuale della posizione individuale maturata pari al _____ %**Oppure** una somma pari a € _____**N.B. La somma sopra indicata sarà erogata al netto delle imposte dovute secondo le disposizioni vigenti.****AL FINE DI SOSTENERE:**

-
- spese sanitarie per terapie e interventi straordinari (relativi a sé, al coniuge e ai figli) riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- (in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75% della posizione maturata)**

 spese per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli; **(decorsi 8 anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari fino al massimo del 75% della posizione maturata)** spese per la realizzazione degli interventi di recupero del patrimonio edilizio di cui alle lettere a), b), c) e d) dell'art.3, comma 1, del Dpr. 380 del 6/6/2001, relativamente alla prima casa di abitazione; **(decorsi 8 anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari fino al massimo del 75% della posizione maturata)** spese per il soddisfacimento di ulteriori esigenze; **(decorsi 8 anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari fino al massimo del 30% della posizione maturata)****DICHIARA:**

- di essere in possesso dei requisiti richiesti dalla Legge e dal Regolamento del Fondo Pensione Aperto/PIP, necessari per fruire delle suddette somme e si impegna a fornire la documentazione attestante il sostenimento della spesa sopra indicata;
- di aver preso visione delle informazioni riportate nell'allegato "documentazione da allegare" al presente modulo;
- di essere responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente modulo e si impegna a fornire al Fondo Pensione/PIP ogni ulteriore informazione richiesta ai fini del conseguimento delle somme medesime;
- di impegnarsi, qualora l'erogazione dell'anticipazione avvenga sulla base di documentazione provvisoria (es. contratti preliminari, preventivi di spesa, ecc.), a trasmettere al Fondo/PIP la documentazione definitiva (es. contratti definitivi, fatture, ricevute di pagamento, ecc.) non oltre 12 mesi dall'erogazione della somma;
- di autorizzare il fondo al trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili, anche nei confronti di terzi, in conformità alle prescrizioni di legge ed esclusivamente secondo le finalità connesse e/o strumentali alla presente domanda, ai sensi del DLgs 196/03.

N.B.: Nell'accluso "Documentazione da allegare", sono indicati i documenti necessari per ogni tipologia di richiesta.

Nel computo complessivo dell'importo erogabile sono detratte le somme già liquidate a titolo di anticipazione e non reintegrate. Pertanto, in caso di eventuale superamento delle percentuali massimali previste, l'importo da erogarsi sarà ridotto entro i limiti consentiti.

Fatto salvo quanto sopra indicato, resta inteso che l'importo dell'anticipazione non potrà in ogni caso eccedere l'onere sostenuto comprovato da idonea documentazione.

Si precisa che non saranno erogate anticipazioni a fronte di spese sostenute anteriormente a 12 mesi dalla data in cui viene effettuata la richiesta.

Qualora l'erogazione dell'anticipazione avvenga sulla base di una documentazione provvisoria (Es.: contratti preliminari, preventivi di spesa, ecc.) l'iscritto dovrà trasmettere al Fondo Pensione la documentazione definitiva (Es.: contratti definitivi, fatture, ricevute di pagamento, ecc.) entro e non oltre 12 mesi dall'erogazione della somma.

L'importo erogato, al netto delle ritenute di legge, dovrà essere accreditato presso un c/c intestato/cointestato al richiedente:

Codice IBAN _____

Intestato a: _____

Firma del richiedente la prestazione

(Allegare copia del documento di identità e del Codice Fiscale)

Data: _____

Timbro e firma (se tramite Filiale)

MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Documentazione da allegare

Per tutte le causali di anticipazione, qualora la richiesta non venga inoltrata tramite l'Ufficio Personale o la Filiale collocatrice, **copia del documento d'identità dell'iscritto/a.**

■ SPESE SANITARIE. CONSEGUENZA A GRAVISSIME SITUAZIONI. PER TERAPIE E INTERVENTI STRAORDINARI RICONOSCIUTI DALLE COMPETENTI STRUTTURE PUBBLICHE

- attestazione di una struttura pubblica che dichiara che le terapie e gli interventi rivestano carattere di straordinarietà a seguito di gravissime situazioni (fac-simile allegato, da far compilare e sottoscrivere dalle competenti strutture pubbliche (Asl / Struttura Ospedaliera / Medico di base);
- fatture o ricevute attestanti gli oneri effettivamente sostenuti, o, in assenza, preventivi di spesa;
- qualora le spese siano sostenute nell'interesse del coniuge o del figlio/a:
 - stato di famiglia, ovvero certificato anagrafico, con l'indicazione della paternità e della maternità del figlio/a, ovvero dichiarazione sostitutiva dei medesimi certificati;
 - modulo relativo al trattamento dei dati personali (allegato) compilato e sottoscritto dal figlio/a o dal coniuge per il quale sono sostenute le spese.

■ ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER SÉ O PER I FIGLI**Per tutte le tipologie di acquisto:**

- certificato di residenza dell'interessato. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso la casa oggetto di acquisto, potrà rendere una dichiarazione recante l'impegno a trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
- Ai fini dell'anticipazione, l'immobile oggetto di acquisto può essere situato anche nel luogo dove l'interessato svolge la propria attività principale. In tal caso, è necessaria una dichiarazione sostitutiva di atto notorio, relativa alla Località dove l'aderente svolge la propria attività principale.
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestante che il richiedente l'anticipazione non è titolare di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del Comune ove è ubicato l'immobile oggetto di acquisto. L'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva non sono necessari qualora l'anticipazione venga richiesta sulla base dell'atto notarile di compravendita, recante le dichiarazioni rilasciate dall'acquirente per ottenere le agevolazioni fiscali prima casa.

Inoltre, per ogni singola tipologia di acquisto:**Acquisto di alloggio da terzi**

- copia dell'atto notarile di compravendita, o, in assenza, copia del contratto preliminare. La copia dell'atto notarile di compravendita dovrà in ogni caso essere fornita entro 12 mesi dall'erogazione della somma.

Costruzione in proprio

- copia del permesso di costruire;
- copia del contratto di appalto;
- copia del versamento del contributo per il rilascio del permesso di costruire;
- copia delle fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati, ovvero, in assenza, preventivi di spesa, fermo restando l'obbligo di trasmettere copia delle fatture emesse non appena disponibili.

Acquisto in cooperativa

- copia atto notarile di assegnazione definitiva dell'alloggio, ovvero, in assenza, copia dell'estratto notarile del libro soci attestante la prenotazione ed il prezzo dell'alloggio e/o eventuali altri contratti preliminari, fermo restando l'obbligo di trasmettere copia dell'atto notarile di assegnazione definitiva entro 12 mesi dall'erogazione della somma. Qualora le tempistiche di fine lavori e consegna dell'immobile non consentano il rispetto di tale termine, è necessario produrre, entro tale scadenza e con periodicità annuale, una comunicazione a cura della cooperativa che attesti lo stato di avanzamento e tempistiche di assegnazione previste;
- copia fatture relative alle spese sostenute durante lo svolgimento dei lavori, ovvero, in assenza, copia dei preventivi di spesa, fermo restando l'obbligo di trasmettere copia delle fatture non appena disponibili.

In caso di acquisto della prima casa di abitazione per i figli:

- stato di famiglia ovvero certificato anagrafico con l'indicazione della paternità e della maternità del figlio/a, ovvero dichiarazione sostitutiva dei medesimi certificati;
- modulo relativo al trattamento dei dati personali compilato e sottoscritto dal figlio/a per il quale sono sostenute le spese.
- certificato di residenza del figlio/a. Qualora l'interessato non abbia ancora ottenuto la residenza presso la casa oggetto di acquisto, potrà rendere una dichiarazione recante l'impegno a trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è situato l'immobile.

■ SPESE PER LA REALIZZAZIONE DEGLI INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO DI CUI ALLE LETTERE A), B), C) E D) DEL COMMA 1 DELL'ART.3 DEL DPR 6/6/2001 N. 380, RELATIVAMENTE ALLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE

- atto notorio, ovvero dichiarazione sostitutiva di atto notorio, attestante che l'immobile per cui vengono sostenute le spese è utilizzato come prima casa di abitazione;
- certificato di residenza dell'iscritto o dichiarazione recante l'impegno a trasferire entro 18 mesi dalla fine degli interventi la propria residenza nel comune ove è situato l'immobile;
- dichiarazione rilasciata da parte dell'impresa edile (architetto, geometra o altra figura/struttura competente) attestante che le spese sostenute sono relative ad interventi di recupero del patrimonio edilizio di cui alle lettere a), b), c), e d) del comma 1 dell'art.3 del DpR 6/6/2001 n. 380 (fac-simile allegato da far compilare e sottoscrivere dall'Impresa che effettua i lavori di ristrutturazione), in alternativa è possibile inviare la documentazione trasmessa all' Agenzia delle Entrate per usufruire delle detrazioni fiscali.
- copia del contratto da cui risultino gli interventi da realizzare con indicazione della spesa complessiva;
- copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese, nel caso in cui gli interventi siano effettuati su parti comuni dell'edificio;
- copia delle fatture relative ai lavori effettuati, oppure, in assenza, preventivi di spesa, fermo restando l'obbligo di inviare copia delle fatture definitive non appena disponibili e comunque non oltre 12 mesi dall'erogazione della somma. Qualora le tempistiche di fine lavori non consentano il rispetto di tale termine, è necessario produrre, entro tale scadenza e con periodicità annuale, una comunicazione a cura del responsabile dei lavori che attesti lo stato di avanzamento e tempistiche di ultimazione previste.

■ RICHIESTE PER IL SODDISFACIMENTO DI ULTERIORI ESIGENZE (MAX. 30% POSIZIONE INDIVIDUALE)

Per richiedere l'anticipazione per il soddisfacimento di ulteriori esigenze, è sufficiente la compilazione dell'apposito campo del modulo. Non è necessario esibire successivamente alcuna documentazione di spesa.

MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Allegato da utilizzare in presenza di versamenti da parte di un datore di lavoro

DATI ANAGRAFICI DELL'ISCRITTO	
Cognome:	Nome:
Codice Fiscale:	
Iscritto al Fondo Pensione/PIP:	Codice Iscritto:
DATI AZIENDA	
Denominazione azienda:	
Codice Fiscale:	
Vecchi iscritti (ante 28 aprile 1993) (dati necessari fino al 31/12/2000)	
Eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione	Importo: €
Nuovi iscritti (post 28 aprile 1993) (dati necessari fino al 31/12/2000)	
Eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione	Importo: €
Franchigia TFR di spettanza del Fondo	Importo: €
Timbro e firma del datore di lavoro	
Data: ____/____/____	
Persona dell'Azienda per eventuali chiarimenti:	
Telefono:	Fax:
Email:	

DATI AZIENDA: con riferimento agli eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione (così come indicata dall'art. 17, comma 2 del Tuir), si segnala che qualora non sia segnalato alcun dato il Fondo Pensione **considererà esenti** tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

N.B. Il presente Allegato deve essere inoltrato unitamente al modulo di richiesta a:
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Via Imperia 35, 20142 – Milano

MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Da inviare nel caso in cui l'anticipazione è richiesta per il coniuge o per i figli

Informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs 196/2003

Crédit Agricole Vita S.p.A. informa che la documentazione a corredo della richiesta di anticipazione contiene dati personali e sensibili che verranno trattati, sia con supporto cartaceo sia con l'ausilio di strumenti elettronici, ai fini della liquidazione delle quote versate al Fondo.

Il conferimento di tali dati é necessario alla liquidazione delle spettanze dovute e, pertanto, il rifiuto a fornire la documentazione di cui sopra ed il mancato consenso alle fasi del trattamento rendono impossibile l'espletamento di tale attività.

I dati possono essere comunicati a:

- società che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi (es. servizi offerti congiuntamente da Crédit Agricole Vita S.p.A. e banche/intermediari collocatori dei nostri prodotti);
- soggetti che offrono servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive;
- soggetti che intervengono nel rapporto per la trasmissione dei flussi contributivi a favore della clientela;
- soggetti che svolgono attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela (es. Selecta S.p.A.);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi di outsourcing di hardware ed elaborazione di dati.

Titolare del trattamento dei dati é Crédit Agricole Vita S.p.A., con sede legale in Parma, Via Università 1.

All'interessato competono tutti i diritti di cui all'art. 7, del D.Lgs 196/2003 per l'esercizio dei quali può rivolgersi direttamente al Responsabile del trattamento dei dati personali presso Crédit Agricole Vita S.p.A, via Imperia 35, 20142-Milano.

Dichiaro di aver letto l'informativa e	<input type="checkbox"/> acconsento	al trattamento dei dati
	<input type="checkbox"/> non acconsento	

Nome e Cognome	Firma
Nome e Cognome	Firma
Nome e Cognome	Firma
Nome e Cognome	Firma
Nome e Cognome	Firma

FAC SIMILE

Dichiarazione asl o del medico curante per richiedere al fondo pensione un'anticipazione per spese sanitarie derivanti da gravissime situazioni per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche, per sé o per il coniuge o per i figli

Al Fondo pensione aperto/PIP _____

In relazione alla domanda presentata dal Vostro iscritto:

Cognome e nome _____

nato/a _____ il _____

al fine di ottenere l'anticipazione di contributi accumulati nel Fondo Pensione, ai sensi della normativa vigente

si riconosce

che lo/la stesso/a e/o il familiare¹ _____

ha necessità di sottoporsi ad un intervento e/o dovrà sostenere spese sanitarie per terapie aventi carattere di straordinarietà, che vengono certificate come derivanti da gravissime situazioni:

_____ li _____

Timbro e firma

**N.B. Il timbro del medico di famiglia deve riportare il codice regionale o ASL.
Nel caso tale codice non fosse presente è necessario presentare certificazione del medico dove si attesta che l'aderente è un suo paziente.**

¹ indicare NOME e COGNOME e relazione di parentela

FAC SIMILE

Modulo per la certificazione che gli interventi di manutenzione ordinaria/straordinaria/restauro e risanamento conservativo/ristrutturazione edilizia sulla prima casa di abitazione rientrano in quelli previsti dalla normativa

La società _____

appaltatrice degli interventi di manutenzione ordinaria/straordinaria/restauro e risanamento conservativo/ristrutturazione

edilizia sull'abitazione sita nel comune di _____

in via _____

di proprietà del signor/a _____

dichiara

che tali lavori rientrano in quelli previsti dalla normativa art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), D.P.R. n°380/2001

_____ li _____

Timbro e firma

DA ALLEGARE PER OGNI TIPO DI RICHIESTA
(ANTICIPAZIONE/RISCATTO/TRASFERIMENTO/PRESTAZIONE PREVIDENZIALE)

Spettabile
Crédit Agricole Vita S.p.A.
Via Imperia, 35
20142 – Milano

**DICHIARAZIONE DEI CONTRIBUTI VERSATI E NON DEDOTTI FONDO PENSIONE APERTO/PIP
SU POSIZIONE PREVIDENZIALE N° _____**

Io sottoscritto _____

Codice Fiscale _____

Iscritto al Fondo Pensione /PIP all'oggetto

DICHIARO

Sotto la mia responsabilità di **NON** aver dedotto i seguenti contributi versati:

ANNO	CONTRIBUTI VERSATI NON DEDOTTI <i>(*) se tutti i contributi sono stati portati in deduzione indicare "zero"</i>

In fede.

Firma del dichiarante

N.B. La presente dichiarazione si riferisce esclusivamente ai contributi non dedotti versati sulla posizione previdenziale del Fondo Pensione/PIP Crédit Agricole Vita.

Per i contributi non dedotti versati su eventuale Fondo Pensione Aperto/PIP/FIP pregresso, la Compagnia si atterrà a quanto comunicato dal fondo cedente in sede di trasferimento della posizione previdenziale.