

REGOLE GENERALI

- **IMPORTO MASSIMO ANTICIPABILE:** accedendo all'Area Riservata, nella sezione "ANTICIPI", è possibile effettuare una simulazione delle anticipazioni richiedibili e verificare il calcolo dell'importo netto massimo erogabile; l'importo lordo potrebbe subire variazioni in fase di liquidazione in quanto la stima è basata sull'ultimo valore quota disponibile. L'importo richiesto può essere indicato, nella modulistica fornita dal Fondo, sia in cifre oppure in percentuale del montante maturato. In caso di duplice compilazione sarà liquidato l'importo espresso in %;
- **REITERAZIONE DELLA RICHIESTA:** l'anticipazione può essere richiesta dall'aderente anche più di una volta; si precisa che le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% del totale dei versamenti, comprese le quote del TFR, maggiorati delle plusvalenze realizzate, effettuati alle forme pensionistiche complementari a decorrere dal primo momento di iscrizione alle predette forme;
- **PREVENTIVI DI SPESA E REITERAZIONE ANTICIPI NON COMPLETATI:** il fondo eroga anticipazioni anche dietro presentazione del preventivo di spesa, con l'impegno dell'aderente ad inviare tempestivamente al Fondo, a giustificazione dell'anticipazione ricevuta, la documentazione a consuntivo prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, compresa quella di natura fiscale (es: atto notarile, fatture e bonifici attestanti le spese effettuate). Non saranno ammesse richieste di successive anticipazioni prima che sia avvenuto il completamento della documentazione relativa alle precedenti anticipazioni erogate, fatta salva l'ipotesi di richieste avanzate mediante presentazione di apposita documentazione attestante le spese già sostenute (es: rogito notarile, fatture e bonifici attestanti le spese effettuate) ovvero per ulteriori esigenze dell'aderente;
- **ANZIANITÀ:** Per poter far valere l'anzianità di iscrizione maturata presso un'altra forma di previdenza complementare (per le anticipazioni per le quali sono previsti 8 anni di iscrizione) è necessario che l'aderente presenti un'attestazione rilasciata dall'altra forma pensionistica dalla quale emerga la data di adesione pregressa al fondo e la circostanza che la relativa posizione non è stata interamente riscattata.
Per l'anticipazione per spese sanitarie, per beneficiare del calcolo della riduzione dell'aliquota fiscale dal 15% al 9% è necessario che l'aderente presenti un'attestazione rilasciata dall'altra forma pensionistica dalla quale emerga la data di adesione pregressa al fondo e la circostanza che la relativa posizione non è stata interamente riscattata (Agenzia delle Entrate - Risoluzione n.29 dell'11 aprile 2025).
- **CESSIONE DEL QUINTO:** qualora l'aderente abbia in corso un contratto di finanziamento notificato al Fondo, sarà necessario produrre lettera di autorizzazione allo svincolo emessa dalla Società Finanziaria (**c.d. liberatoria/benestare**). In assenza della liberatoria, l'anticipazione può essere liquidata solo per spese sanitarie, nei limiti dei 4/5 dell'importo richiesto ed il restante 1/5 rimarrà vincolato a garanzia del debito residuo. Qualora il contratto di finanziamento fosse già estinto, sarà necessario inviare al Fondo lettera di estinzione del vincolo;
- **MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA E TEMPI DI LIQUIDAZIONE:** La richiesta di anticipazione può essere effettuata tramite la procedura guidata disponibile nell'Area Riservata ovvero, può essere presentata in forma scritta dall'aderente compilando **l'apposito modulo cartaceo, unitamente alla relativa documentazione**, e dovrà essere trasmessa a mezzo raccomandata A/R al Fondo (Via Barberini 68, 00187 – Roma), ovvero tramite PEC all'indirizzo fondoposte@pec.it oppure e-mail all'indirizzo fondoposte@fondoposte.it. Le richieste inviate via fax non verranno accolte. Il Fondo verifica la regolarità e la completezza della richiesta avanzata e della documentazione inviata entro 60 giorni dalla relativa ricezione e provvede all'erogazione dell'importo secondo i tempi stabiliti dalla normativa vigente. **Il Fondo provvede all'erogazione dell'anticipazione entro 6 mesi dalla ricezione della richiesta correttamente avanzata. La liquidazione dell'importo richiesto avviene entro 60 giorni dalla data di disinvestimento.** Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il Fondo richiede i documenti integrativi e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data di ricevimento della documentazione integrativa. La documentazione integrativa dovrà pervenire al Fondo entro i successivi **60 giorni, pena il rigetto della richiesta.**

Tutte le informazioni circa le condizioni generali di erogazione dell'anticipazione e del relativo regime fiscale, sono disponibili nel **"Documento sulle anticipazioni"** e nel **"Documento sul regime fiscale"** reperibile sul sito www.fondoposte.it.

Il/La sottoscritto/a DICHIARA ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. E' CONSAPEVOLE, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Per le anticipazioni per le quali il Fondo eroga anticipazioni anche dietro presentazione del preventivo di spesa, Il/La sottoscritto/a DICHIARA di impegnarsi ad inviare tempestivamente al Fondo, a giustificazione dell'anticipazione ricevuta, la documentazione a consuntivo prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, compresa quella di natura fiscale (es: atto notarile, fatture e bonifici attestanti le spese effettuate).

Il/La sottoscritto/a è inoltre CONSAPEVOLE che, qualora sia attiva la modalità di invio delle comunicazioni in formato elettronico, tutte le comunicazioni saranno depositate all'interno dell'Area Riservata iscritto del sito web www.fondoposte.it e che, in mancanza, accetta di riceverli per posta ordinaria all'indirizzo indicato impegnandosi a richiederne copia in caso di mancata ricezione degli stessi.

Data compilazione:

/ /

Firma:



VADEMECUM ANTICIPAZIONI

ISTRUZIONI per la compilazione e documenti necessari per la lavorazione della pratica

Di seguito i documenti da allegare in relazione alla richiesta:

1. COPIA del DOCUMENTO DI IDENTITÀ in corso di validità;
2. Il Fondo si riserva di richiedere, laddove l'iban inserito non rientri nel perimetro di quelli verificabili automaticamente con il suo istituto bancario, anche l'ATTESTAZIONE TITOLARITA' DEL CONTO CORRENTE DEL RICHIEDENTE ovvero un documento emesso dalla banca del cliente per confermare che il conto bancario è registrato a suo nome;
3. Per poter far valere l'anzianità di iscrizione maturata presso un'altra forma di previdenza complementare (per le anticipazioni per le quali sono previsti 8 anni di iscrizione) è necessario che l'aderente presenti un'ATTESTAZIONE rilasciata dall'altra forma pensionistica dalla quale emerge la data di adesione pregressa al fondo e la circostanza che la relativa posizione non è stata interamente riscattata.
Per l'anticipazione per spese sanitarie, per beneficiare del calcolo della riduzione dell'aliquota fiscale dal 15% al 9%, è necessario che l'aderente presenti un'ATTESTAZIONE rilasciata dall'altra forma pensionistica dalla quale emerge la data di adesione pregressa al fondo e la circostanza che la relativa posizione non è stata interamente riscattata (Agenzia delle Entrate - Risoluzione n. 29 dell'11 aprile 2025)
4. inoltre, in base alla propria situazione:

A	<p>Spese Sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Certificazione a cura della struttura pubblica competente (ASL) o del medico curante convenzionato asl (con codice regionale ASL) per richiedere al fondo pensione una anticipazione per spese sanitarie derivanti da gravissime situazioni per terapie ed interventi straordinari per sé o per il coniuge o per i figli (vedi SEZIONE 4); • copia delle fatture o ricevute fiscali attestanti gli oneri sostenuti (oppure copia dei preventivi di spesa con impegno da parte del richiedente di produrre entro e non oltre 12 mesi le fatture o le ricevute fiscali); • modulo per il consenso al trattamento dei dati personali (vedi SEZIONE 5); • in caso di spese mediche dei figli/coniuge documentazione idonea ed attestante il legame di parentela tra l'aderente ed i figli/coniuge (es. <i>Stato di famiglia</i>); • eventuale liberatoria/benessere del soggetto creditore in presenza di cessioni del quinto dello stipendio notificate al Fondo. In assenza della liberatoria/benessere ovvero documentazione attestante l'estinzione del vincolo, l'anticipazione può essere liquidata nei limiti dei 4/5 dell'importo richiesto ed il restante 1/5 rimarrà vincolato a garanzia del debito residuo.
B	<p>Acquisto Prima Casa di abitazione per sé o per i figli</p>	<ul style="list-style-type: none"> • In base alla tipologia di anticipazione: <ol style="list-style-type: none"> a) in caso di "<u>Acquisto da terzi</u>": documentazione notarile attestante l'acquisto della prima casa di abitazione non oltre 18 mesi dalla richiesta di anticipazione (oppure copia del preliminare di acquisto, ferma restando l'esigenza di produrre appena possibile la documentazione a consuntivo); b) in caso di "<u>Acquisto in cooperativa</u>": in via provvisoria, l'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 o da sostenere; in via definitiva, non appena disponibile, l'aderente si impegna a produrre copia dell'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio e fatture e/o ricevute attestanti le spese sostenute c) in caso di "<u>Costruzione in proprio</u>": in via immediata il permesso di costruire, il titolo di proprietà del terreno, il contratto di appalto e/o i preventivi di spesa. Il richiedente si assume l'impegno a produrre non appena disponibili, in via definitiva, le fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati ed il certificato comunale ad ultimazione dei lavori d) in caso di "<u>Acquisto di immobile all'asta</u>": occorre produrre copia conforme del decreto di trasferimento, oppure dell'atto di aggiudicazione all'asta dell'immobile. Nel caso venga presentato l'atto di aggiudicazione all'asta dell'immobile, l'aderente si impegna a trasmettere appena possibile il decreto di trasferimento; • dichiarazione sostitutiva di certificazione che attesti la destinazione e dell'immobile acquistato come prima casa di abitazione per sé o per i figli e che attesti di essere residente nell'immobile ovvero di voler trasferire la residenza entro 18 mesi dall'acquisto (vedi SEZIONE 1); • in caso di acquisto della prima casa di abitazione dei figli, documentazione idonea ed attestante il legame di parentela tra l'aderente ed i figli (es. <i>Stato di famiglia</i>); • Liberatoria/benessere del soggetto creditore ovvero qualunque documentazione, rilasciata dall'istituto finanziario, attestante l'estinzione del vincolo. In assenza della documentazione appena richiamata la pratica non verrà accolta

C	Ristrutturazione manutenzione, restauro e risanamento sulla prima casa di abitazione propria e dei propri figli	<ul style="list-style-type: none"> • Copia dell'atto attestante la proprietà dell'immobile da ristrutturare; • in caso di ristrutturazione della prima casa di abitazione dei figli, documentazione idonea ed attestante il legame di parentela tra l'aderente ed i figli (es. <i>Certificato di Famiglia</i>); • certificato di residenza; • dichiarazione sostitutiva di certificazione che attesti: <ul style="list-style-type: none"> a) la destinazione e dell'immobile da ristrutturare come prima casa di abitazione per sé o per i figli; b) di essere residente nell'immobile ovvero di voler trasferire la residenza entro 18 mesi dall'acquisto; c) di aver sostenuto o dover sostenere lavori per i quali la legge riconosce benefici fiscali (vedi SEZIONE 2); • dichiarazione della ditta esecutrice dei lavori di ristrutturazione che gli interventi effettuati o da effettuare rientrano tra quelli per i quali la legge riconosce benefici fiscali (vedi SEZIONE 3); • copia delle fatture e "bonifici parlanti" attestanti le spese sostenute (oppure copia dei preventivi di spesa, ferma restando l'esigenza di produrre appena possibile la documentazione a consuntivo); • Liberatoria/benessere del soggetto creditore ovvero qualunque documentazione, rilasciata dall'istituto finanziario, attestante l'estinzione del vincolo. In assenza della documentazione appena richiamata la pratica non verrà accolta se gli interventi riguardano parti comuni dell'immobile, copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese ovvero certificazione rilasciata dall'amministratore di condominio in cui lo stesso attesti: 1) di aver adempiuto a tutti gli obblighi ai fini della detrazione 2) la quota della spesa relativa alle parti comuni imputabile all'unità immobiliare posseduta dal condomino, in base ai millesimi.
D	Ulteriori Esigenze	Liberatoria/benessere del soggetto creditore ovvero qualunque documentazione, rilasciata dall'istituto finanziario, attestante l' estinzione del vincolo. In assenza della documentazione appena richiamata la pratica non verrà accolta

Tutte le informazioni circa le condizioni generali di erogazione dell'anticipazione e del relativo regime fiscale, sono disponibili nel "**Documento sulle anticipazioni**" e nel "**Documento sul regime fiscale**" reperibile sul sito www.fondoposte.it

SEZIONE I • Dichiarazione per ACQUISTO PRIMA CASA

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

D.P.R. 28 Dicembre 2000 N. 445

IL/LA SOTTOSCRITTO/A:

Cognome:

Nome:

Codice Fiscale:

Nato a:

Prov.:

In data:

Comune di residenza:

CAP

Prov.:

Indirizzo di residenza:

Telefono:

Cellulare:

E-mail:

Il/La sottoscritto/a avendo richiesto l'anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione, consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art. 76 del D.P.R. 28/12/00 n. 445 in caso di dichiarazioni mendaci e della decadenza dei benefici eventualmente conseguenti al provvedimento emanato sulla base di dichiarazioni non veritiere di cui all'art. 75 del D.P.R. del 28/12/00 n. 445

IN QUALITÀ DI:

- ISCRITTO/A a FONDOPOSTE
oppure
 FIGLIO/A del/la SIG./SIG.RA ADERENTE a FONDOPOSTE

DICHIARA:

di essere residente nell'immobile per cui si richiede l'anticipazione ovvero di volerne trasferire la propria residenza entro 18 mesi dall'acquisto.

AUTOCERTIFICA, INOLTRE

- di non essere titolare esclusivo (proprietario al 100%) o in comunione con il coniuge dei diritti di proprietà o godimento su altra casa di abitazione nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile per il quale si chiede l'anticipazione;
- di non essere titolare, neppure per quote o in comunione legale con il coniuge, su tutto il territorio nazionale, di diritti di proprietà o nuda proprietà, usufrutto, uso e abitazione su altra casa di abitazione acquistata, anche dal coniuge, usufruendo delle agevolazioni fiscali prima casa o - in caso contrario - di impegnarmi a realizzarne la vendita entro i successivi 24 mesi dall'acquisto del nuovo immobile, ai sensi del comma 4-bis nota II-bis dell'articolo 1 della Tariffa, parte prima, allegata al D.P.R. 26 aprile 1986 n. 131 così come modificata dall'art. 1, comma 55, della legge n. 208/2015;
- che l'immobile oggetto dell'acquisto, destinato a prima casa di abitazione (intendendosi per tale anche la casa destinata a residenza o a dimora abituale), non ha le caratteristiche di lusso indicate dal decreto ministeriale 2 agosto 1969, "Gazzetta Ufficiale" 218 del 27/08/1969.

Data:

 / /

Firma dell'acquirente dell'immobile:

✓

SEZIONE 2 • Dichiarazione per RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA

DICHIARAZIONE DEL PROPRIETARIO DELL'IMMOBILE RISTRUTTURATO O DA RISTRUTTURARE

Art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), d.p.r. n° 380/2001 "Testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia"

IL/LA SOTTOSCRITTO/A:

Cognome:

Nome:

Codice Fiscale:

Nato a:

Prov.:

In data:

Comune di residenza:

CAP

Prov.:

Indirizzo di residenza:

Telefono:

Cellulare:

E-mail:

Il/La sottoscritto/a proprietario/a dell'immobile oggetto di ristrutturazione di cui si chiede l'anticipazione consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art. 76 del D.P.R. 28/12/00 n. 445 in caso di dichiarazioni mendaci e della decadenza dei benefici eventualmente conseguenti al provvedimento emanato sulla base di dichiarazioni non veritiere, di cui all'art. 75 del D.P.R. del 28/12/00 n. 445

IN QUALITÀ DI:

 ISCRITTO/A a FONDOPOSTE

oppure

 FIGLIO/A del/la SIG./SIG.RA ADERENTE a FONDOPOSTE

DICHIARA:

- **di essere residente nell'immobile** per cui si richiede l'anticipazione ovvero di volerne trasferire la propria residenza entro 18 mesi dall'ultimazione dei lavori;
- **di aver sostenuto / di dover sostenere lavori** per i quali la legge riconosce benefici fiscali, nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente in materia e, in particolare, all'articolo 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), del T.U. delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al Decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380, relativamente alla prima casa di abitazione, documentati come previsto dalla normativa stabilita ai sensi dell'articolo 1, comma 3, della legge 27 dicembre 1997, n. 449.

Data:

Firma del proprietario dell'immobile:

✓

SEZIONE 3 • Certificazione ditta che svolge i lavori di ristrutturazione

**CERTIFICAZIONE CHE GLI INTERVENTI DI MANUTENZIONE
ORDINARIA/STRAORDINARIA/RESTAURO E RISANAMENTO CONSERVATIVO/RISTRUTTURAZIONE
EDILIZIA RIENTRANO IN QUELLI PREVISTI DALLA NORMATIVA**

Art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), d.p.r. n° 380/2001 "Testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia"

LA DITTA:

Denominazione:

esecutrice degli interventi di Manutenzione ordinaria/straordinaria/restauro e risanamento conservativo/ristrutturazione edilizia
nell'abitazione sita in

Comune:

Via e numero civico:

CAP

Prov.

DICHIARA:

che i lavori indicati nei seguenti preventivi, dalla stessa emessi, rientrano in quelli previsti all'art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), del
DPR 380 del 2001:

- preventivo n. , importo euro Data emissione: / /
- preventivo n. , importo euro Data emissione: / /
- preventivo n. , importo euro Data emissione: / /

NB: Il fondo eroga anticipazioni anche dietro presentazione del preventivo di spesa, con l'impegno dell'aderente ad inviare tempestivamente al Fondo, a giustificazione dell'anticipazione ricevuta, la documentazione a consuntivo prevista dalla normativa tempo per tempo vigente, compresa quella di natura fiscale (es: atto notarile, fatture e bonifici attestanti le spese effettuate). Non saranno ammesse richieste di successive anticipazioni prima che sia avvenuto il completamento della documentazione relativa alle precedenti anticipazioni erogate, fatta salva l'ipotesi di richieste avanzate mediante presentazione di apposita documentazione attestante le spese già sostenute (es: rogito notarile, fatture e bonifici attestanti le spese effettuate) ovvero per ulteriori esigenze dell'aderente;

Data:

 / /

Timbro e firma della ditta esecutrice:

✓

SEZIONE 4 • Dichiarazione SPESE SANITARIE

Parte Riservata alla sottoscrizione del MEDICO CURANTE e deve riportare il CODICE REGIONALE ASL

CERTIFICAZIONE A CURA DELLA STRUTTURA PUBBLICA COMPETENTE (ASL) O DEL MEDICO CURANTE CONVENZIONATO ASL - CON CODICE REGIONALE ASL - PER RICHIEDERE AL FONDO PENSIONE UNA ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE DERIVANTI DA GRAVISSIME SITUAZIONI PER TERAPIE ED INTERVENTI STRAORDINARI RICONOSCIUTI DALLE COMPETENTI STRUTTURE PUBBLICHE PER SE' O PER IL CONIUGE O PER I FIGLI

Al fine di ottenere l'anticipazione di contributi accumulati a Fondoposte ai sensi della normativa vigente,

SI RICONOSCE:

che lo/la stesso/a e/o il familiare

Cognome:**Nome:****Relazione di parentela:**

ha sostenuto / dovrà sostenere spese sanitarie per terapie e/o interventi aventi carattere di straordinarietà relativi a:

Motivazioni:

che vengono certificati come derivanti da gravissime situazioni.

Data:
 / /
Timbro e firma:

n.b. il timbro del medico curante deve riportare il codice regione asl

La certificazione di cui all'oggetto può essere rilasciata anche dal medico curante convenzionato o da Istituti o Cliniche convenzionate.

Il Timbro e la firma della presente Certificazione sono obbligatori e devono consentire l'esatta identificazione del soggetto che ha attestato la situazione sanitaria; a tal fine la Certificazione può essere prodotta anche su carta intestata.

SEZIONE 5 • Modulo per la raccolta del consenso al trattamento dei dati personali

RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE

Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 6 del Regolamento 2016/679, con specifico riferimento ai dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione Fondoposte in concomitanza delle richieste di Anticipazione per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli.

Data:

 / /

Firma dell'iscritto:

✓

oppure

Firma del familiare per il quale si chiede l'anticipazione:

✓

se minore firma di chi esercita la potestà genitoriale o di chi ne ha la legale rappresentanza

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ex art. 13 del Regolamento UE 2016/679

Il **Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A.** e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata **“FONDOPOSTE”** nel rispetto di quanto previsto dalla normativa sul trattamento dei dati personali Regolamento EU 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati” (in seguito anche Regolamento) fornisce le seguenti informazioni.

Titolare del trattamento

Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata **“FONDOPOSTE”** con sede in Via Barberini, 68 – Roma.

Responsabile della protezione dati

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. con sede in Via Giorgio Morandi, 22 – Itri (LT), e-mail dpo_fondoposte@protectiontrade.it.

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali raccolti nel modulo è effettuato per la gestione delle seguenti richieste:

- 1) Richiesta di anticipazione per l'acquisto o ristrutturazione prima casa di abitazione per se o per i figli
- 2) Richiesta di anticipazione per ulteriori esigenze
- 3) Richiesta di anticipazione per la gestione della richiesta di anticipazione per spese sanitarie per lei o per un suo familiare. Per il trattamento dei dati particolari ex art 9 del Regolamento UE 2016/679, (dati relativi allo stato di salute), la base giuridica del trattamento è il **consenso**.

La base giuridica del trattamento, in ogni caso, è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge.

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Fondo sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.

Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati raccolti attraverso il presente modulo, è necessario, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate (gestire la sua richiesta di anticipazione).

Natura dei dati trattati

I dati trattati dal Fondo per la gestione della sua richiesta, sono dati anagrafici, di recapito dati di contatto e Iban per accreditato sul c/c bancario o postale dell'iscritto e/o del familiare nel caso in cui l'anticipazione sia richiesta da quest'ultimo, nonché per la richiesta di anticipazione per spese sanitarie per lei o per un suo familiare, i dati relativi allo stato di salute dell'iscritto o del familiare (dati particolari ai sensi dell'art. 9 del Regolamento).

Destinatari dei dati

I dati personali dell'aderente e/o del familiare, da noi raccolti, potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. I dati personali (dati anagrafici, codice fiscale, IBAN, dati di recapito), che non saranno diffusi, potranno essere comunicati alla Banca e ai Provider che, a propria volta, li trasmetteranno agli altri soggetti coinvolti ai fini della prestazione del Servizio richiesto, a società terze che, per nostro conto, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata (p.e. consulenti del Fondo), nonché a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo fondoposteprivacy@protectiontrade.it.

Conservazione dei dati

I dati personali acquisiti per le finalità su menzionate saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo.

Verifica della congruità del codice IBAN in fase di richiesta di erogazione di una prestazione

Per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, il Titolare verificherà che il codice IBAN comunicato dall'iscritto in fase di richiesta di erogazione sia corretto e si riferisca all'intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso). Il Titolare effettuerà tale verifica tramite Intesa Sanpaolo S.p.A. (di seguito, **“PSP Calling”**) – in maniera diretta o per il tramite di altro Intermediario autorizzato dal Titolare - il quale aderisce al Servizio **“Check Iban CBI”** – disponibile sulla piattaforma denominata CBI Globe e gestita da CBI S.c.p.a. in partnership con Nexi Payments S.p.A. – che consente ai soggetti aderenti al Servizio stesso (Prestatori di servizi di pagamento o, in breve, **“PSP”**), di effettuare, per conto delle aziende clienti una verifica di congruità del codice IBAN ricevuto dalla Corporate, presso il PSP di radicamento del conto corrente dell'utente (di seguito, **“PSP Responding”**). La base giuridica di tale trattamento è il legittimo interesse del Titolare, ossia del soggetto aderente al Servizio **“Check Iban CBI”** alla prevenzione di frodi nei pagamenti. Le informazioni saranno utilizzate solo nell'ambito del processo di verifica di congruità del codice IBAN tramite il Servizio **“Check Iban CBI”**. La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a fondoposteprivacy@protectiontrade.it. Le categorie di dati personali trattati sono le seguenti: Codice Fiscale e/o P.IVA, Codice IBAN e l'esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding. Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario per realizzare le attività ivi menzionate. I dati acquisiti sono comunicati, ai fini dello svolgimento della verifica di congruità del codice IBAN, al PSP Calling Intesa Sanpaolo S.p.A. (Piazza San Carlo, 156 10121 Torino; indirizzo e-mail DPO: dpo@intesasanpaolo.com, informativa completa su

RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE

www.intesasanpaolo.com), a CBI S.c.p.a. (via del Gesù n. 62, 00186 Roma; indirizzo e-mail DPO: dpo@cbi-org.eu, informativa completa su www.cbiglobe.com/Il-servizio/Check-IBAN), a Nexi Payments S.p.A. (Corso Sempione 55, 20149 Milano; indirizzo e-mail DPO: DPO@nexi.it o DPO@pec.nexi.it), al PSP Responding presso cui è radicato il conto corrente corrispondente al codice IBAN da Lei indicato. L'esito della verifica di congruità effettuata dal PSP Responding presso cui è radicato il Suo conto corrente e sarà trasmesso a CBI S.c.p.a., a Nexi Payments S.p.A., al PSP Calling e al Titolare. Inoltre, i dati possono essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza e controllo, legittimati a richiedere i dati. Tali soggetti operano in qualità di Titolari autonomi del trattamento.

I dati potranno essere trattati anche da fornitori e collaboratori del Titolare e dei predetti soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI", i quali svolgeranno attività ausiliarie nell'ambito di tale servizio (ad esempio, società informatiche e amministrative che supportano nell'erogazione del servizio), nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR. È possibile ottenere un elenco aggiornato di tali fornitori e collaboratori contattando il Titolare e i soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI". Nell'ambito del Servizio "Check IBAN CBI" non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio economico europeo. I dati saranno conservati dal Titolare per un periodo di 10 anni (dieci) decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

Diritti dell'interessato

La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a fondoposteprivacy@protectiontrade.it. In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Le ricordiamo infine, che è un diritto dell'Interessato proporre un reclamo all'Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.