



FONDOPOSTE

Mod.8 B
Rev 01/2022

ANTICIPAZIONE PER ACQUISTO PRIMA CASA DI ABITAZIONE



Occorre aver maturato **8 anni di iscrizione**
ad una forma pensionistica complementare

Il/La sottoscritto/a
 codice fiscale
 nato/a a prov. il ... / ... / ...
 residente a prov. C.A.P.
 in (via, piazza, ecc.) n°
 telefono cellulare e-mail
 dipendente di

CHIEDE

o di conseguire un'anticipazione delle prestazioni a valere sulla posizione individuale maturata per un importo pari ad € al netto delle tasse ovvero al % del valore di detta posizione (se viene indicato l'importo può essere omessa la percentuale)

Per se stesso

Per i figli

- il versamento del relativo importo mediante accredito sul c/c bancario, postale, o carta prepagata, intestato al medesimo/a, di seguito indicato

(BancoPosta o Banca)

Agenzia Via n°

CODICE IBAN

.....

Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione del codice IBAN potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per il Fondo Pensione FONDOPOSTE, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

Data / /

Firma dell'iscritto



IMPORTANTE

- Il Fondo può erogare all'aderente fino al 75% della posizione individuale maturata al netto della tassazione calcolata per Legge. L'importo anticipato non potrà mai eccedere la spesa sostenuta e giustificata.
- Il Fondo, laddove la documentazione inviata in allegato al modulo di richiesta dell'anticipazione risulti regolare e completa, provvede all'erogazione **entro 4 mesi dalla ricezione della richiesta.**
- In caso di presenza di un contratto di finanziamento con cessione del quinto è necessaria la **liberatoria della Società Finanziaria.**



DOCUMENTAZIONE NECESSARIA

La richiesta di anticipazione deve essere corredata dalla seguente documentazione:

■ Autocertificazione da cui risulti:

- **la residenza anagrafica** o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile (Modulo 1);
 - **che il richiedente non sia 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 (Modulo 2);
 - **che il richiedente non sia titolare, neppure per quote o in comunione legale**, su tutto il territorio nazionale, dei diritti di proprietà o godimento su altra casa di abitazione, acquistata, anche dal coniuge, usufruendo delle agevolazioni per l'acquisto della prima casa (Modulo 2);
 - **l'impegno del richiedente, già proprietario di un immobile acquistato con i benefici per la prima casa**, all'alienazione del bene entro 12 mesi dall'acquisto dell'abitazione per cui si richiede l'anticipazione (Modulo 2);
 - il possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente (art.11 comma 7 lett. b) DLgs 252/05) per accedere alla prestazione di anticipazione (Modulo 3).
- **In caso di acquisto da terzi**, è necessario allegare atto notarile di compravendita: è possibile inviare nell'immediato copia del preliminare di compravendita e, non appena disponibile, il rogito definitivo. In caso di **acquisto in cooperativa**, occorre produrre, 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; in via definitiva, non appena disponibile, dovrà prodursi copia dell'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio. **In caso di costruzione in proprio**, occorre produrre in via immediata: il permesso di costruire, il titolo di proprietà del terreno, il contratto di appalto o i preventivi di spesa. In via definitiva, le fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati ed il certificato comunale di ultimazione dei lavori.
- **In caso di acquisto della prima abitazione per i figli**, dovrà essere allegato, inoltre, copia del certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela.
- Copia di **un documento di identità in corso di validità**.



AVVISO : Le richieste di anticipazione mancanti della documentazione sopra richiamata non saranno prese in considerazione.

NOTE PER LA COMPILAZIONE

Da leggere attentamente prima di firmare il modulo di richiesta anticipazione

ACQUISTO PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER SE' O PER I FIGLI

L'Anticipazione è concessa all'aderente per le spese da sostenere a fronte dell'acquisto, per sé o per i figli, della prima casa di abitazione, anche qualora sia ubicata all'estero; è altresì concessa anche quando l'acquisto sia effettuato da un figlio e la richiesta di anticipazione venga giustificata dalla necessità di quest'ultimo di disporre del relativo importo. Le somme erogate a titolo di Anticipazione possono essere utilizzate anche per la copertura delle spese connesse e necessarie all'acquisto, purché debitamente documentate.

L'Anticipazione può essere richiesta solo dopo aver maturato almeno 8 anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari per un importo non eccedente il 75 % della posizione individuale maturata.

Si considera prima casa di abitazione quella destinata a residenza o dimora abituale e per la quale sono riconosciute le agevolazioni fiscali in materia di imposta di registro e di imposta sul valore aggiunto.

A tal fine devono essere in ogni caso prodotti da parte dell'aderente o del beneficiario dell'acquisto i seguenti documenti:

- Autocertificazione da cui risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
- Autocertificazione da cui risulti che il richiedente non sia 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;
- Autocertificazione da cui risulti che il richiedente non sia titolare, neppure per quote o in comunione legale, su tutto il territorio nazionale, dei diritti di proprietà o godimento su altra casa di abitazione, acquistata, anche dal coniuge, usufruendo delle agevolazioni per l'acquisto della prima casa.
- Autocertificazione da cui risulti l'impegno del richiedente, già proprietario di un immobile acquistato con i benefici per la prima casa, all'alienazione dello stesso immobile entro 12 mesi dall'acquisto dell'abitazione per cui si richiede l'anticipazione.

Ai fini dell'erogazione dell'Anticipazione, sono prese in considerazione le seguenti tipologie:

- acquisto da terzi,
- acquisto in cooperativa,
- costruzione in proprio,

L'Anticipazione deve essere richiesta entro 18 mesi dal perfezionamento dell'acquisto o dall'assegnazione dell'alloggio, limitatamente agli acquisti in cooperativa.



IMPORTANTE!!! Il Fondo può erogare all'aderente fino al 75% della posizione individuale maturata al netto della tassazione calcolata per Legge. L'importo anticipato non potrà mai eccedere la spesa sostenuta e giustificata.

In caso di contratto di finanziamento con cessione del quinto o delegazione di pagamento notificato al Fondo, l'interessato deve presentare, in allegato alle richiesta di anticipazione, una attestazione della Società finanziaria di estinzione del debito ovvero di autorizzazione all'anticipazione.

La documentazione da produrre è inoltre la seguente:

- **copia di un documento di identità in corso di validità;**
- dichiarazione attestante la sussistenza ovvero l'inesistenza di contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio e TFR e/o delegazione di pagamento;
- **in caso di acquisto da terzi**, è necessario allegare alla domanda copia del preliminare di compravendita, successivamente dovrà essere esibito il rogito definitivo.
- **in caso di acquisto in cooperativa**, occorre produrre, 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; in via definitiva, non appena disponibile, dovrà prodursi copia dell'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio.
- **in caso di costruzione in proprio**, occorre produrre in via immediata: il permesso di costruire, il titolo di proprietà del terreno, il contratto di appalto o i preventivi di spesa. In via definitiva le fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati ed il certificato comunale di ultimazione dei lavori.
- **in caso di acquisto della prima abitazione per i figli**, dovrà essere allegato, inoltre, copia del certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela.

Qualora al momento della richiesta non sia possibile produrre la documentazione sopra indicata, l'aderente dovrà informare il Fondo fornendo adeguata giustificazione di tale impossibilità. La documentazione prescritta dovrà comunque essere presentata dall'aderente non appena disponibile e, in ogni caso, entro i termini previsti dalla normativa fiscale in materia di agevolazioni per l'acquisto della prima casa di abitazione.

L'Anticipazione può essere richiesta anche nel caso in cui l'acquisto della prima abitazione risulti effettuato in tutto o in parte dal coniuge dell'aderente purché tra i coniugi vi sia il regime di comunione dei beni.

Le comunicazioni con cui l'aderente dichiara di aver comunque provveduto al pagamento del prezzo di compravendita non danno diritto all'Anticipazione, qualora tale affermazione non trovi risponidenza nell'effettiva intestazione dell'immobile in capo all'aderente stesso, ai propri figli ovvero al coniuge in regime di comunione legale dei beni.

È inoltre **ammissibile l'erogazione** dell'anticipazione anche nelle specifiche ipotesi di seguito elencate:

- acquisto di una quota della proprietà immobiliare, avendo a riferimento il valore della quota e non quello dell'intero immobile, a condizione che la quota dell'immobile costituisca prima casa e che sia destinato a residenza o dimora abituale dell'aderente o dei suoi figli;
- acquisto di un immobile a titolo di proprietà superficaria, sempre a condizione che l'immobile costituisca prima casa di abitazione dell'acquirente o dei figli e che tale destinazione sia adeguatamente documentata;
- acquisto della nuda proprietà di un immobile, a condizione che l'acquirente abbia anche ivi stabilito la sua residenza e tale circostanza sia debitamente documentata.
- acquisto di un immobile con i benefici fiscali previsti per la prima casa da parte di un aderente già proprietario di un immobile a suo tempo acquistato con gli stessi benefici fiscali "prima casa", purché lo stesso aderente si impegni formalmente a rivendere l'immobile preposseduto entro 12 mesi dall'acquisto del nuovo immobile per cui si richiede l'anticipazione.

L'Anticipazione **non può essere richiesta:**

- da parte dell'aderente che sia coniuge separato già comproprietario di un immobile assegnato in godimento alla moglie, sul presupposto che l'assegnazione della casa coniugale non sottrae la titolarità del diritto di godimento al coniuge non assegnatario né sottrae il diritto di godimento in via definitiva;
- in caso di successivo acquisto di una pertinenza della prima casa di abitazione già di proprietà dell'aderente;
- per acquisti della proprietà di immobili che non comportino oneri a carico dell'aderente, come nel caso di acquisti a titolo gratuito (ad es. donazione).

Il Fondo, con cadenza periodica, solleciterà gli aderenti che non abbiano provveduto ad inviare la **documentazione comprovante la spesa effettivamente sostenuta**. Eventuali successive richieste di anticipazione avanzate dagli aderenti che non abbiano debitamente documentato le precedenti erogazioni ottenute non potranno essere accolte.

All'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo d'imposta del 23 per cento. Per i montanti maturati prima del 1° gennaio 2007 si applicano le norme tributarie in vigore prima dell'applicazione del D.LGS. 252/2005.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13, DEL REGOLAMENTO 679/2016

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento EU 679/2016, 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 – 00187 Roma, ad integrazione dell'informativa già conferita, La informa che, il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione della sua richiesta di anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate. Il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali. Inoltre, nel caso in cui la richiesta di anticipazione sia effettuata a favore dei propri figli, il Fondo, potrà venire a conoscenza anche di alcuni dati degli stessi; tali dati saranno trattati esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. I dati trattati dal Fondo per la gestione della richiesta, sono dati anagrafici, di recapito e Iban per accredito sul c/c bancario o postale, dell'iscritto e/ del figlio nel caso in cui l'anticipazione sia richiesta da quest'ultimo. La base giuridica del trattamento è il riscontro ad una richiesta dell'interessato, l'adesione dell'iscritto al Fondo Pensione e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge. 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. I dati personali dell'iscritto o del familiare per il quale è presentata la domanda di anticipazione, non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari, alla Banca Depositaria; a terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione e 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. Il Fondo ha nominato un Responsabile della protezione dei dati che può essere contattato al seguente indirizzo mail dpo_fondoposte@protectiontrade.it. L'interessato potrà esercitare i diritti previsti agli artt. 15 e ss del Regolamento EU 679/2016, scrivendo una mail a fondoposteprivacy@protectiontrade.it L'informativa completa sul trattamento dei dati personali potrà essere visionata nella sezione privacy del sito web <http://www.fondoposte.it/>

MODULO 1

AUTOCERTIFICAZIONE DI RESIDENZA IN CASO DI ANTICIPAZIONE RICHIESTA PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA ABITAZIONE

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO NOTORIO AI SENSI DEL D.P.R. 28.12.2000 N. 445

Il/La sottoscritto/a
codice fiscale
nato/a a prov. il ... / ... / ...
residente a prov. C.A.P.
in (via, piazza, ecc.) n°
telefono cellulare e-mail
dipendente della società

consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art.76 del D.P.R. 28.12.2000 n.445, in caso di dichiarazioni mendaci e di formazione o uso di atti falsi, in qualità di

iscritto/a a FONDOPOSTE

ovvero

figlio/a del/la sig./sig.ra aderente a FONDOPOSTE

DICHIARA

di essere residente nel comune di ove è ubicato l'immobile per cui richiede l'anticipazione;

di voler trasferire la propria residenza nel comune di in cui è ubicato l'immobile per cui richiede l'anticipazione, entro 18 mesi dall'acquisto dell'immobile stesso.

Data ... / ... / ...

Firma

MODULO 2

AUTOCERTIFICAZIONE DI NON TITOLARITA' DI DIRITTO REALE SU ALTRE ABITAZIONI IN CASO DI ANTICIPAZIONE RICHIESTA PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO NOTORIO AI SENSI DEL D.P.R. 28.12.2000 N. 445

Il/La sottoscritto/a
codice fiscale

nato/a a prov. il / /

residente a prov. C.A.P.

in (via, piazza, ecc.) n°

telefono cellulare e-mail

dipendente della società

consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art.76 del D.P.R. 28.12.2000 n.445, in caso di dichiarazioni mendaci e di formazione o uso di atti falsi, in qualità di

iscritto/a a FONDOPOSTE

ovvero

figlio/a del/la sig./sig.ra aderente a FONDOPOSTE

DICHIARA

- di non essere titolare esclusivo (proprietario al 100%) o in comunione di diritti di proprietà o godimento su altra casa di abitazione nel territorio del comune di ove è ubicato l'immobile per cui richiede l'anticipazione;
- di non essere titolare, neppure per quote o in comunione legale, su tutto il territorio nazionale, di diritti di proprietà o godimento su altra casa di abitazione, acquistata, anche dal coniuge, usufruendo delle agevolazioni per l'acquisto della prima casa;
- di voler alienare l'immobile già acquistato con i benefici per la prima casa entro 12 mesi dall'acquisto dell'abitazione per cui si richiede l'anticipazione.

Data / /

Firma

MODULO 3

AUTOCERTIFICAZIONE PER ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO NOTORIO AI SENSI DEL D.P.R. 28.12.2000 N. 445

Il/La sottoscritto/a
codice fiscale
nato/a a prov. il ... / ... / ...
residente a prov. C.A.P.
in (via, piazza, ecc.) n°
telefono cellulare e-mail

consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art.76 del D.P.R. 28.12.2000 n.445, in caso di dichiarazioni mendaci e di formazione o uso di atti falsi, in qualità di

DICHIARA

- di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per accedere alla prestazione di anticipazione;
- di **essere CONSAPEVOLE** che eventuali successive richieste di anticipazione avanzate senza aver debitamente documentato le precedenti erogazioni ottenute non potranno essere accolte.

Data ... / ... /

Firma