

DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI

Indice

Condizioni e modalità generali per la richiesta di anticipazione	pag. 2
1) Spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative all'iscritto, al coniuge ed ai figli per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (di seguito <i>spese sanitarie</i>)	pag. 4
Dichiarazione "gravità" per spese sanitarie	pag. 5
2) Acquisto e ristrutturazione 1^a casa di abitazione	pag. 6
2a) acquisto 1 ^a casa per l'iscritto	pag. 6
2b) acquisto 1 ^a casa per i figli (di seguito <i>acquisto 1^a casa</i>)	pag. 7
2c) interventi di ristrutturazione, manutenzione, restauro e risanamento 1 ^a casa (di seguito <i>ristrutturazione 1^a casa</i>)	pag. 7
3) Ulteriori esigenze dell'iscritto (di seguito <i>ulteriori esigenze</i>)	pag. 9

Condizioni e modalità generali per la richiesta di anticipazione

Maturazione dei requisiti temporali

L'aderente può conseguire l'anticipazione della posizione maturata presso Concreto trascorsi:

- 8 anni nei casi 2) "acquisto 1^a casa" e 3) "ulteriori esigenze"
- in qualsiasi momento nel caso 1) "spese sanitarie".

Per il conteggio degli otto anni si considerano utili, a decorrere dall'iscrizione al fondo pensione, tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale.

Importo massimo anticipabile

L'importo non può superare gli oneri complessivi effettivamente sostenuti e documentati e, in ogni caso, non può superare :

- il 75% dell'intera posizione maturata nei casi :
 - . 1) Spese sanitarie e 2) Acquisto 1^a casa;
- il 30% dell'intera posizione maturata nei casi:
 - . 3) Ulteriori esigenze.

Tali limiti si considerano al lordo di anticipazioni già percepite e non reintegrate.

Non saranno erogate anticipazioni a fronte di richieste inferiori ad €1.000,00.

Documentazione da allegare alla richiesta

La documentazione varia dal tipo di anticipazione richiesta (si veda caso per caso nei punti successivi).

Dovrà essere presentata in fotocopia per quel che riguarda atti notarili, concessioni edilizie, piantine catastali ed altro, mentre il modulo di anticipazione dovrà essere inviato unicamente in originale con la firma dell'iscritto.

Nel caso in cui l'associato abbia in atto contratti di "cessione del quinto" notificati a Concreto da parte della società finanziaria, la richiesta di anticipazione, oltre alla documentazione specifica obbligatoria per ogni casistica, dovrà essere corredata dall'attestazione di estinzione del debito firmata dalla finanziaria.

Nel caso in cui non sia allegata la documentazione richiesta, la pratica verrà automaticamente rigettata.

Anticipazione erogata a fronte di preventivi

Nel caso di anticipazioni erogate alla presentazione di preventivi di spesa l'aderente dovrà al ricevimento della fattura inviare copia a Concreto. In caso di omissione di inoltro della fattura o se questa risulta di importo inferiore a quanto erogato l'iscritto dovrà restituire gli importi relativi alle maggiori somme ricevute. In tali casi, oltre al recupero, non si procederà ad ulteriori richieste di anticipazione.

Tassazione delle anticipazioni

All'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo di imposta pari a :

- 15% nei casi 1) Spese sanitarie. Tale percentuale è ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali;
- 23% nei casi 2) Acquisto 1^a casa e 3) Ulteriori esigenze.

Tempi di erogazione

L'anticipazione verrà erogata per tutti i contributi quotati al momento della richiesta.

La pratica di anticipazione viene accettata dal Fondo se:

- l'aderente ha i requisiti per poter accedere alla prestazione;
- tutta la documentazione richiesta è esatta.

Dal momento dell'accettazione della pratica (completa ed esatta) l'anticipazione verrà erogata dal Fondo entro massimo giorni 60 dalla valorizzazione della quota di fine mese successiva all'accoglimento della domanda. Per il comparto GARANTITO (comparto con garanzia di rendimento a scadenza della convenzione) i tempi di erogazione potrebbero superare i 90 giorni.

La liquidazione dell'anticipazione avverrà o attraverso bonifico bancario previa indicazione, da parte del destinatario, delle coordinate bancarie oppure tramite assegno circolare non trasferibile intestato al richiedente.

Spese

Sull'anticipazione erogata verrà trattenuta una somma per recupero spese pari ad €10,00.

Qualora vi fosse in atto una pratica di finanziamento contro cessione quote di stipendio verrà trattenuta una ulteriore spesa di € 10,00 (quale contributo alle spese postali da sostenere per la corrispondenza con gli istituti finanziari).

Richieste

Le richieste di anticipazione dovranno pervenire al Fondo, quando l'aderente ha maturato i requisiti richiesti, utilizzando esclusivamente il Modulo n.10 "Richiesta anticipazione" scaricabile dal sito www.fondoconcreto.it sotto la voce "Modulistica", unicamente per posta all'indirizzo:

Fondo Pensione CONCRETO – Piazza Guglielmo Marconi n.25 – 00144 Roma.

1) Spese sanitarie

L'anticipazione è concessa per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti all'aderente, al coniuge (purché non legalmente separato o divorziato) o ai figli (anche se adottati o affiliati), per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.

La convivenza deve risultare da idonea dichiarazione sostitutiva di certificazione, da produrre a corredo della richiesta, ad eccezione dei figli che, in caso di separazione o divorzio, siano stati affidati all'altro genitore.

La richiesta di anticipazione deve essere inoltrata dal lavoratore entro sei mesi dall'effettuazione della spesa.

L'anticipazione è concessa previa attestazione, da parte della competente struttura pubblica (ASL o dal medico curante convenzionato), della straordinarietà delle terapie e degli interventi legate a gravi situazioni relative a sé, al coniuge ed ai figli, ai sensi dell'art. 11, comma 7, del Decreto Legislativo n. 252/2005 (si veda in allegato "fac simile").

Tale attestazione riveste mero valore certificativo della necessità della terapia e dell'intervento, restando l'associato libero di scegliere la struttura sanitaria, pubblica o privata, italiana od estera, alla quale richiedere le prestazioni.

L'anticipazione è concessa anche per la copertura delle spese accessorie, strettamente connesse alla terapia e/o all'intervento, debitamente giustificate (viaggi, permanenza dell'eventuale accompagnatore, ecc.).

La richiesta di anticipazione deve essere corredata dalla seguente documentazione:

- ✓ Certificazione rilasciata dalla struttura pubblica competente (ASL o dal medico curante convenzionato) che attesti la natura straordinaria dell'intervento e la circostanza per cui l'intervento medesimo o la terapia conseguono a situazioni gravissime attinenti all'aderente, al coniuge o ai figli;
- ✓ Fatture o ricevute fiscali attestanti gli oneri effettivamente sostenuti;
- ✓ Copia di un valido documento di identità;
- ✓ Certificato di stato di famiglia attestante il rapporto di parentela (per i figli o per il coniuge);
- ✓ Attestazione di estinzione del debito, firmata dalla società erogante, in caso di contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio, notificati al fondo dalla società finanziaria erogante.

Sono accolte le domande correlate da preventivo di spesa recante timbro e firma del professionista o altra struttura sanitaria, fermo restando che il perfezionamento dell'operazione è comunque sempre legato alla produzione della documentazione definitiva costituita dalla fattura/ricevuta fiscale.

Dichiarazione (v. istruzioni) per richiedere al Fondo Pensione una anticipazione per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (ASL) o dal medico curante convenzionato

Al Fondo Pensione CONCRETO
Piazza Guglielmo Marconi n.25
00144 Roma

In relazione alla domanda presentata dal Vs. aderente :

Cognome _____ Nome _____

C.F. _____ Nato il ____/____/____ a _____

Residente in _____ Prov. _____ Indirizzo _____

Al fine di ottenere un'anticipazione dei contributi accumulati nel Fondo Pensione, come previsto dall'Art.11, comma 7, del D.Lgs n° 252 del 05/12/2005,

SI DICHIARA

che il Sig. / Sig.ra _____
(inserire il nome dell'aderente al Fondo Pensione Concreto o del familiare dell'aderente: coniuge o figli specificando il grado di parentela)

DEVE SOSTENERE

TERAPIE/INTERVENTI LEGATI A GRAVISSIME SITUAZIONI ED AVENTI CARATTERE DI STRAORDINARIETÀ SOTTO IL PROFILO MEDICO

Luogo e Data _____

Timbro e Firma

Istruzioni :

- La certificazione di cui all'oggetto deve essere rilasciata esclusivamente dal medico curante convenzionato o dalla ASL.
- In caso di spese sostenute per il familiare, allegare stato di famiglia rilasciato dal comune di residenza attestante il rapporto di parentela con l'aderente.
- Con la sottoscrizione del presente modulo, si autorizza il fondo pensione al trattamento dei dati personali e alla comunicazione dei medesimi a società incaricate dal fondo dell'attività di gestione. Si informa, ai sensi del D.Lgs. n.196/03, che i dati richiesti sono prescritti dalle disposizioni vigenti ai fini del procedimento per il quale sono richiesti e verranno utilizzati esclusivamente a tale scopo.

2 Acquisto e ristrutturazione 1ª casa di abitazione

2a) acquisto 1ª casa per l'iscritto:

Per prima casa di abitazione, si intende l'abitazione ordinaria e stabile dell'iscritto e del suo nucleo familiare, ubicata nel comune sede di lavoro dell'iscritto o di residenza del medesimo e del suo nucleo familiare.

L'anticipazione non è concessa quando l'iscritto sia proprietario, anche in comunione con il coniuge, altri immobili di civile abitazione ubicato nei comuni come sopra definiti.

Sono prese in considerazione le seguenti tipologie di acquisizione:

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

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

Nel computo dell'importo concedibile, oltre all'onere di acquisto dell'abitazione, vengono comprese altresì le spese notarili, gli oneri fiscali e le eventuali spese di urbanizzazione, a fronte di idonea documentazione.

Nel documento deve inoltre essere dichiarato se, per la stessa fattispecie, l'iscritto ha richiesto un'anticipazione del trattamento di fine rapporto ai sensi dell'art. 2120, sesto comma e seguenti, del codice civile.

In caso di concessione da parte dell'azienda di un'anticipazione sul TFR per l'acquisto dello stesso immobile, viene concesso dal Fondo un importo fino a concorrenza dell'onere complessivo, come sopra determinato.

Sono accolte le domande corredate da contratto preliminare di compravendita registrato presso la competente Agenzia delle Entrate, fermo restando che il perfezionamento dell'operazione è comunque legato alla produzione della documentazione definitiva costituita dal rogito notarile.

La richiesta di anticipazione deve essere corredata dalla seguente documentazione:

- ✓ Dichiarazione sostitutiva di atto notorio 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;
- ✓ Dichiarazione sostitutiva di atto notorio da cui risulti la non titolarità di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile;
- ✓ Atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione (e dunque, rispettivamente, il contratto di vendita nell'ipotesi di acquisto da terzi, l'atto di assegnazione dell'alloggio nell'ipotesi di acquisto in cooperativa e del titolo di proprietà del terreno nel caso di costruzione in proprio).
- ✓ Copia di un valido documento di identità;
- ✓ Attestazione di estinzione del debito, firmata dalla società erogante, in caso di contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio, notificati al fondo dalla società finanziaria erogante.

Nell'ipotesi 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:
 - 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.

La documentazione di cui sopra può essere inviata in originale o in fotocopia siglata, per conformità, dall'iscritto.

In tutti i casi la destinazione ad abitazione ordinaria e stabile dell'immobile acquisito va comprovata, entro sei 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, dall'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.

2b)) acquisto 1^a casa per i figli

L'anticipazione è connessa all'acquisizione di un immobile destinato a prima casa di abitazione del figlio (anche se adottato od affiliato) e del suo eventuale nucleo familiare.

La destinazione ad abitazione ordinaria e stabile dell'immobile acquistato va comprovata, entro sei 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.

L'anticipazione non è concessa quando il figlio, anche in comunione con il coniuge, sia proprietario di altro immobile di civile abitazione ubicato nel comune ove è sito l'immobile per la cui acquisizione si richiede l'anticipazione. La relativa circostanza dovrà essere asseverata mediante dichiarazione resa e sottoscritta dal medesimo, unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità.

Tra i documenti da produrre occorre allegare stato di famiglia rilasciato dal comune di residenza attestante il rapporto di parentela con l'aderente.

Per gli altri aspetti, si applica la disciplina di cui al precedente punto "Acquisto prima casa per l'iscritto".

2c) Per interventi di ristrutturazione, manutenzione, restauro e risanamento 1^a casa

L'anticipazione è concessa per i seguenti motivi:

1. interventi 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;
2. 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;
3. 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;
4. 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.

L'anticipazione è concessa per le seguenti tipologie di spese:

- 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.

La richiesta di anticipazione deve essere corredata della seguente documentazione:

- ✓ dichiarazione resa e sottoscritta dall'iscritto, 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
- ✓ 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.
- ✓ Ricevute dei bonifici bancari attraverso i quali è stato disposto il pagamento.
- ✓ Copia di un valido documento di identità;
- ✓ Attestazione di estinzione del debito, firmata dalla società erogante, in caso di contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio, notificati al fondo dalla società finanziaria erogante.

La documentazione di cui sopra può essere inviata in fotocopia, siglata per conformità, dall'iscritto.

3) Ulteriori esigenze

L'anticipazione è concessa per esigenze personali, ulteriori rispetto a quelle espressamente previste alle lettere a) e b) del comma 2, art. 11 del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.

Rientrano in tale ambito, altresì, le anticipazioni fruibili durante:

- periodi di godimento dei congedi per la formazione e per la formazione continua, di cui all'articolo 7, comma 2, della legge 6 marzo 2000, n. 53;
- periodi di godimento dei congedi parentali di cui all'articolo 5, comma 1, del Decreto Legislativo 26 marzo 2001, n. 151.

L'anticipazione è concessa dietro semplice richiesta dell'iscritto utilizzando il modulo di richiesta di anticipazione unitamente al quale deve essere presentata:

- ✓ Copia di un valido documento di identità;
- ✓ Attestazione di estinzione del debito, firmata dalla società erogante, in caso di contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio, notificati al fondo dalla società finanziaria erogante.