



DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI

Aggiornamento del 23 novembre 2011

L'aderente, utilizzando il facsimile di domanda unita al presente modulo (allegato n. 1), può richiedere l'anticipazione sulla posizione previdenziale maturata nei seguenti casi:

- A. SPESE SANITARIE PER GRAVISSIME SITUAZIONI.**
- B. ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE.**
- C. RISTRUTTURAZIONE DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE.**
- D. ULTERIORI ESIGENZE DELL'ADERENTE.**

A. ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE PER GRAVISSIME SITUAZIONI¹

Tale anticipazione può essere richiesta:

1. per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni che richiedano terapie e interventi straordinari, riconosciuti tali dalle competenti strutture pubbliche per l'aderente, il coniuge ed i figli;
2. Per la copertura delle spese di viaggio e di soggiorno connesse alla terapia o all'intervento, purché debitamente documentate, sostenute sia dal beneficiario della terapia sia dal familiare accompagnatore. Per il familiare accompagnatore il rimborso previsto è del 50% delle spese dallo stesso sostenute.
3. in qualsiasi momento, e più volte, a partire dall'iscrizione a FOPEN, tenendo presente che l'importo dell'anticipazione medesima è cedibile, pignorabile e sequestrabile da parte degli aventi diritto, secondo gli stessi limiti in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria;
4. per un importo che, rispetto alla posizione maturata, non può superare la misura percentuale del 75%. Si precisa inoltre che detto importo, sommato ad altre anticipazioni di qualsiasi tipologia (spese sanitarie, prima casa, ulteriori esigenze) in precedenza percepite, non può comunque superare il 75% della posizione complessivamente maturata.
5. producendo la seguente documentazione:

¹ In relazione a tali spese, sarebbe opportuno che l'aderente, ai fini della tutela della propria posizione previdenziale e, nei limiti complessivi dell'importo delle stesse, ricorresse preliminarmente al contributo che gli spetta da parte di organismi e/o associazioni e/o fondi sanitari presso cui risulti eventualmente iscritto.

- 5.1. dichiarazione medica, redatta dalle competenti strutture pubbliche (esempio: A.S.L.) che attesti la necessità delle terapie e degli interventi straordinari per gravissime situazioni (vedi, ad esempio, facsimile [allegato n. 2](#));
- 5.2. Dichiarazione redatta dalle competenti strutture pubbliche nella quale si attesti la necessità di assistenza da parte del familiare. Tale autorizzazione non è necessaria nel caso in cui il beneficiario della prestazione sia un minorenni.
- 5.3. preventivi di spesa, fatture o ricevute fiscali emessi dai presidi sanitari prescelti per la terapia o l'intervento;
- 5.4. Idonea documentazione delle spese sostenute dall'eventuale familiare che ha prestato assistenza e consenso al trattamento dati
- 5.5. fattura dettagliata, in originale o copia conforme, delle spese sostenute, che deve essere fatta pervenire a FOPEN, una volta completato l'intervento o la terapia, entro 90 giorni dall'emissione della stessa;
- 5.6. Nel caso di richiesta per spese sanitarie sostenute per il coniuge o per i figli stato di famiglia e consenso al trattamento dei dati personali da parte degli interessati nucleo familiare dell'aderente (vedi [allegato n. 3](#));

Qualora, per qualsivoglia motivo, l'intervento o la terapia non vengano eseguiti ovvero gli oneri effettivamente sostenuti siano inferiori all'importo dell'anticipazione erogata ovvero ancora la fattura delle spese sostenute non venga consegnata al Fondo nel termine di cui al precedente punto 4.3, l'aderente avrà cura di restituire, reintegrando così la propria posizione individuale, le somme o le maggiori somme ricevute da FOPEN anche a salvaguardia della sua posizione previdenziale complementare.



B. ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE.²

Tale anticipazione può essere richiesta:

1. per “acquisto della prima casa di abitazione” per sé³ o per i figli realizzato mediante:
 - acquisto da terzi;
 - riscatto dell'alloggio nei confronti di un ente o istituto pubblico locatore;
 - assegnazione di alloggio in cooperativa;
2. costruzione in proprio per l'acquisto di un immobile a titolo di proprietà superficaria. Per proprietà superficaria si intende la proprietà della costruzione già realizzata su un terreno di proprietà di terzi;
3. per l'acquisto di nuda proprietà dell'immobile a condizione che l'acquirente sia ivi residente;
4. per la copertura delle spese connesse e necessarie all'acquisto purché debitamente documentate (es. parcella notarile, commissione agenzia..);
5. per l'estinzione (totale o parziale) del mutuo ipotecario acceso o già acceso in occasione dell'acquisto della prima casa di abitazione, qualora la richiesta di tale estinzione pervenga a FOPEN entro il termine di cinque anni dalla data del rogito notarile relativo all'“acquisto” realizzato;
6. solo quando l'anzianità di iscrizione al FOPEN - comprensiva anche degli eventuali periodi di partecipazione ad altre forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente (per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale) - sia almeno pari ad otto anni;
7. per un importo che, rispetto alla posizione maturata, non può superare la misura percentuale del 75%. Si precisa inoltre che detto importo, sommato ad altre anticipazioni di qualsiasi tipologia (spese sanitarie, prima casa, ulteriori esigenze) in precedenza percepite, non può comunque superare il 75% della posizione complessivamente maturata.
8. tenendo presente che l'importo dell'anticipazione medesima è cedibile, pignorabile e sequestrabile da parte degli aventi diritto, ricorrendo i presupposti di legge (tra gli aventi diritto rientrano i soggetti erogatori di prestiti – tra cui le stesse società associate – per i quali è stata fornita come garanzia di restituzione, la posizione previdenziale accumulata in Fopen);
9. a condizione che:

² In relazione a tali spese, sarebbe opportuno che l'aderente, ai fini della tutela della propria posizione previdenziale e, nei limiti complessivi dell'importo delle stesse, facesse ricorso alle somme eventualmente liquidabili dalla società di appartenenza a titolo di anticipazione sul TFR.

³ Il beneficio può essere concesso anche nel caso in cui l'acquisto risulti effettuato, successivamente alla data del matrimonio, solo dal coniuge dell'iscritto in regime di comunione legale dei beni, considerato che l'immobile in tal caso rientra ex lege nel patrimonio dell'iscritto.

- l'immobile sia ubicato nel territorio del comune in cui l'aderente o l'avente diritto abbia stabilito o stabilirà entro 18 mesi la propria residenza, ovvero, in quello in cui svolga la propria abituale attività lavorativa, ovvero, infine, in un comune confinante con quest'ultimo;
- l'aderente o i suoi familiari conviventi non risultino proprietari o comproprietari (per una quota almeno pari al 50%) di altro immobile posto nel comune di residenza o in quello della abituale sede di lavoro, che sia utilizzabile o comunque idoneo al soddisfacimento delle ordinarie e permanenti esigenze abitative dell'Aderente stesso. Inoltre, la comproprietà per una quota almeno pari al 50% non costituisce motivo di esclusione nel caso in cui l'aderente richieda l'anticipazione per l'acquisto della quota residua dell'immobile medesimo al fine di utilizzarlo come "prima casa di abitazione" per sé o per il figlio (tale circostanza deve risultare da idonea documentazione attestante la comproprietà e dal successivo atto notarile di compravendita);
- tra la data del rogito notarile relativo all'acquisto della prima casa di abitazione e la richiesta di anticipazione non siano trascorsi più di 18 mesi (cinque anni nel caso di cui al precedente punto 2), a condizione che la citata data del rogito non sia antecedente alla maturazione dell'anzianità di cui al precedente punto 6 di oltre dodici mesi.

10. producendo la seguente documentazione:

10.1. il certificato o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà⁴ (allegati n. 4/a o 4/b) dal quale risulti che nei confronti dell'aderente o del figlio sussistano le condizioni di cui ai precedenti punti 9.1 e 9.2;

10.2. in caso di richiesta a favore dei figli:

- stato di famiglia;
- estratto dell'atto di nascita dei figli (in caso di divorzio)
- consenso al trattamento dei dati personali (allegato n. 3) debitamente firmato dal figlio o, se minorenni, dall'avente diritto.

Certificato di residenza, con indicazione del numero civico ed interno dell'immobile, in caso di richiesta dell'anticipazione per acquisto nuda proprietà.

10.3. l'atto notarile di compravendita⁵ o, se non ancora stipulato:

- copia del contratto preliminare;

ovvero

⁴ Art. 46 e seguenti del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000. Tale dichiarazione deve essere autenticata secondo le modalità indicate nell'art. 21 del D.P.R. n. 445 del 2000 (autentica della sottoscrizione a cura di un notaio, cancelliere, segretario comunale o dipendente incaricato dal sindaco).

⁵ Sono validi anche gli atti pubblici che prevedono il trasferimento della proprietà del cespite (ad es. assegnazione da parte del tribunale a seguito di asta giudiziaria, sentenza di assegnazione dell'immobile al coniuge, ecc..)

- una dichiarazione notarile dalla quale risulti la data prevista del rogito relativo alla compravendita, nonché gli elementi essenziali dello stesso, compreso il regime patrimoniale (comunione o separazione dei beni);
- 10.4. in ogni caso, dovrà far seguito la produzione di copia autentica dell'atto di compravendita entro 60 giorni dalla sottoscrizione del rogito;
 - 10.5. l'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio da parte di un ente o istituto pubblico a seguito dell'esercizio della facoltà di riscatto da parte dell'aderente o, se non ancora stipulato, la richiesta di pagamento del prezzo dell'alloggio avanzata dall'ente/istituto pubblico, cui dovrà far seguito la produzione di copia autentica dell'atto di assegnazione entro sessanta giorni dalla data di notifica di tale atto;
 - 10.6. l'atto di assegnazione in proprietà individuale dell'alloggio da parte della cooperativa o, se ancora non intervenuto, la dichiarazione del Presidente della cooperativa con firma autenticata, attestante la qualità di socio dell'aderente (o figlio), le caratteristiche ed il costo dell'unità immobiliare prenotata, nonché il prospetto dei pagamenti effettuati o da effettuare; il tutto con l'impegno a produrre copia autentica dell'atto definitivo di assegnazione entro sessanta giorni dalla data di notifica di tale atto;
 - 10.7. il titolo di proprietà del terreno, la concessione edilizia comunale, i contratti di appalto debitamente registrati in caso di "costruzione in proprio" o, nell'ipotesi di "costruzione in economia", il progetto e preventivo di spesa redatti da un professionista iscritto all'albo. Entro i 24 mesi successivi all'erogazione, l'aderente sarà tenuto a presentare il certificato di fine lavori e di abitabilità dell'immobile, nonché le copie autentiche dei documenti di spesa quietanzati;
 - 10.8. autorizzazione all'erogazione dell'anticipazione da parte della società finanziaria creditrice, qualora l'aderente abbia in essere contratti di "cessione del quinto dello stipendio" notificati a FOPEN.

Qualora, per qualsivoglia motivo, l'acquisto non venga eseguito ovvero gli oneri effettivamente sostenuti siano inferiori all'importo dell'anticipazione erogata ovvero ancora il rogito notarile o la documentazione richiesta non venga consegnata al Fondo nel termine di cui ai precedenti punti 7.3, 7.4, 7.5 e 7.6, l'aderente avrà cura di restituire, reintegrando così la propria posizione individuale, le somme o le maggiori somme ricevute da FOPEN anche a salvaguardia della sua posizione previdenziale complementare.



C. RISTRUTTURAZIONE DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE⁶

Tale anticipazione può essere richiesta:

1. per la realizzazione, sugli immobili costituenti prima casa di abitazione, dei seguenti interventi di recupero (vedi, ad esempio, facsimile allegato n. 4):
 - 1.1.interventi di manutenzione ordinaria;
 - 1.2.interventi di manutenzione straordinaria;
 - 1.3.interventi di restauro e di risanamento conservativo;
 - 1.4.interventi di ristrutturazione edilizia.
2. solo quando l'anzianità di iscrizione al FOPEN - comprensiva anche degli eventuali periodi di partecipazione ad altre forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente (per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale) - sia almeno pari ad otto anni;
3. per un importo che, rispetto alla posizione maturata, non può superare la misura percentuale del 75%. Si precisa inoltre che detto importo, sommato ad altre anticipazioni di qualsiasi tipologia (spese sanitarie, prima casa, ulteriori esigenze) in precedenza percepite, non può comunque superare il 75% della posizione complessivamente maturata.
4. tenendo presente che l'importo della medesima anticipazione è cedibile, pignorabile e sequestrabile, da parte degli aventi diritto, ricorrendo i presupposti di legge;
5. a condizione che:
 - 5.1. l'immobile sia ubicato nel territorio del comune in cui l'aderente o l'avente diritto abbia stabilito o stabilirà entro un anno la propria residenza, ovvero, in quello in cui svolga la propria abituale attività lavorativa, ovvero, infine, in un comune confinante con quest'ultimo;
 - 5.2. l'aderente o i suoi familiari conviventi non risultino proprietari o comproprietari (per una quota almeno pari al 50 per cento) di altro immobile posto nel comune di residenza o in quello della abituale sede di lavoro, che sia utilizzabile o comunque idoneo al soddisfacimento delle ordinarie e permanenti esigenze abitative dell'aderente stesso;
 - 5.3. la richiesta di anticipazione sia presentata prima dell'inizio dei lavori ovvero entro il termine massimo di sei mesi dalla "data di inizio lavori", documentati secondo la normativa vigente (v. successivo punto 6.8), sempre che l'anzianità richiesta al

⁶ In relazione a tali spese, sarebbe opportuno che l'aderente, ai fini della tutela della propria posizione previdenziale e, nei limiti complessivi dell'importo delle stesse, facesse ricorso alle somme eventualmente liquidabili dalla società di appartenenza a titolo di anticipazione sul TFR..

precedente punto 2 sia maturata ovvero maturi entro 6 mesi alla data dell'inizio dei lavori.

6. producendo la seguente documentazione:
 - 6.1. copia autentica del titolo di proprietà dell'alloggio;
 - 6.2. in caso di richiesta a favore dei figli:
 - o stato di famiglia;
 - o estratto dell'atto di nascita dei figli (in caso di divorzio);
 - o consenso al trattamento dei dati personali (vedi allegato n. 3) debitamente firmato dal figlio o, se minorenni, dall'avente diritto.
 - 6.3. dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà⁷ (allegato n. 4/c) con la quale l'Aderente o del di lui figlio/a attesti che l'alloggio sul quale intende effettuare uno o più degli interventi è utilizzato come prima casa di abitazione (v. precedente punto 5.1);
 - 6.4. dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con la quale l'aderente o i suoi familiari conviventi non risultino proprietari o comproprietari (per una quota almeno pari al 50 per cento) di altro immobile posto nel comune di residenza o in quello della abituale sede di lavoro, che sia utilizzabile o comunque idoneo al soddisfacimento delle ordinarie e permanenti esigenze abitative dell'Aderente stesso (v. precedente punto 5.2);
 - 6.5. copia della concessione, dell'autorizzazione ovvero della comunicazione della "data di inizio lavori" o, nel caso in cui non sia richiesta espressamente dal comune la segnalazione certificata di inizio attività (Scia), autocertificazione attestante la data di inizio degli stessi;
 - 6.6. dichiarazione di esecuzione dei lavori sottoscritta da un professionista abilitato all'esecuzione degli stessi (per gli interventi di manutenzione straordinaria), ovvero dal responsabile della ditta appaltatrice (per gli interventi di manutenzione ordinaria), nel caso in cui l'importo complessivo dei lavori superi € 51.645,69;
 - 6.7. ricevute dei bonifici bancari mediante i quali è stato disposto il pagamento. Dalla ricevuta deve risultare la causale del versamento, il codice fiscale del beneficiario dell'agevolazione fiscale e il numero di partita IVA ovvero il codice fiscale del soggetto a favore del quale il bonifico è effettuato;
 - 6.8. copia della fattura o fatture con dettaglio delle spese sostenute.
 - 6.9. copia del documento di collaudo dell'impianto ove previsto o autocertificazione attestante la data di chiusura dei lavori;
 - 6.10. copia (in caso di installazione di impianto a pannelli solari per **uso domestico**) della dichiarazione del GSE di ammissione alla tariffa incentivante, nel caso

⁷ Art. 46 e seguenti del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000. Tale dichiarazione deve essere autenticata secondo le modalità indicate nell'art. 21 del D.P.R. n. 445 del 2000 (autentica della sottoscrizione a cura di un notaio, cancelliere, segretario comunale o dipendente incaricato dal sindaco).

del fotovoltaico, o di un documento equivalente negli altri casi (ad es. termico). Per tutti gli altri lavori di ristrutturazione la dichiarazione firmata dal professionista in cui si dichiara che gli stessi sono conformi alle norme edilizie vigenti (all. 5);

- 6.11. in caso di richiesta di anticipazione per interventi effettuati su parti comuni dell'edificio copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese;
- 6.12. copia della carta d'identità e del codice fiscale (se necessario anche del figlio);
- 6.13. autorizzazione all'erogazione dell'anticipazione da parte della società finanziaria creditrice, qualora l'aderente abbia in essere contratti di "cessione del quinto dello stipendio" notificati a FOPEN;

Saranno provvisoriamente accolte e successivamente liquidate le domande che, in sostituzione dei documenti di cui ai punti 6.6, 6.7, 6.8 e 6.9, presentino un preventivo dettagliato sottoscritto da un professionista abilitato all'esecuzione degli stessi da cui risultino gli interventi da realizzare.

I citati documenti di cui ai punti 6.6, 6.7, 6.8 e 6.9, attestanti l'esecuzione dei lavori, dovranno essere successivamente inviati al Fondo tempestivamente non appena in possesso dell'aderente.

Qualora, per qualsivoglia motivo, gli interventi non vengano eseguiti ovvero gli oneri effettivamente sostenuti siano inferiori all'importo dell'anticipazione erogata, l'aderente avrà cura di restituire, reintegrando così la propria posizione individuale, le somme o le maggiori somme ricevute da FOPEN anche a salvaguardia della sua posizione previdenziale complementare.

Il Fondo si riserva di attuare qualsiasi azione, anche legale, nei confronti dell'associato tesa a recuperare gli importi erogati e non totalmente documentati.



D. ANTICIPAZIONE PER “ULTERIORI ESIGENZE DELL’ADERENTE”

Tale anticipazione può essere richiesta:

1. Per qualsiasi ulteriore esigenza dell’aderente.
2. Solo quando l’anzianità di iscrizione al FOPEN - comprensiva anche degli eventuali periodi di partecipazione ad altre forme pensionistiche complementari maturati dall’aderente (per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale) - sia almeno pari ad otto anni.
3. per un importo che, rispetto alla posizione maturata, non può superare la misura percentuale del 30%. Si precisa inoltre che detto importo, sommato ad altre anticipazioni di qualsiasi tipologia (spese sanitarie, prima casa, ulteriori esigenze) in precedenza percepite, non può comunque superare il 75% della posizione complessivamente maturata.
4. anche più volte, a condizione che tra la richiesta della nuova anticipazione e quella da ultima erogata per la medesima motivazione, siano trascorsi almeno un anno, fermo restando il rispetto delle misure percentuali indicate al punto 3, computando anche le precedenti anticipazioni percepite. Ciò al fine di tendere alla tutela della posizione previdenziale dell’aderente
5. presentando, nel caso in cui l’aderente abbia in essere contratti di “cessione del quinto dello stipendio”, notificati al Fondo, l’autorizzazione all’erogazione dell’anticipazione da parte della società finanziaria creditrice;
6. per un importo minimo lordo di euro 1.000,00 (mille/00);
7. tenendo presente che l’importo della medesima anticipazione è cedibile, pignorabile e sequestrabile da parte degli aventi diritto, ricorrendo i presupposti di legge.

DISPOSIZIONI OPERATIVE DI CARATTERE GENERALE

1. Le richieste di anticipazione predisposte sull'apposita modulistica (allegata al presente Documento) e comunque messa a disposizione dal FOPEN nel sito web www.fondopensioneopen.it e corredate dalla documentazione richiesta, devono essere inoltrate al FOPEN tramite raccomandata A/R. Le sole richieste relative ad "ulteriori esigenze" potranno essere presentate anche a mezzo fax (in questo caso alla modulistica deve essere allegata una fotocopia del documento di identità del richiedente).
2. Effettuata la relativa istruttoria, valutata la congruità della documentazione presentata e verificato il rispetto delle condizioni previste, su proposta del Direttore del Fondo, la richiesta di anticipazione verrà autorizzata dal Presidente e portata a conoscenza del Consiglio di amministrazione nella prima riunione utile successiva. La richiesta di anticipazione sarà invece sottoposta all'approvazione del Consiglio di amministrazione qualora presenti particolari problematiche.
3. In nessun caso l'anticipazione liquidata potrà essere superiore alla spesa effettivamente sostenuta e documentata, per le tipologie di cui alle lettere A, B e C.
4. Il Fondo darà comunicazione all'associato del rigetto della richiesta di anticipazione ovvero della carenza di documentazione, entro 45 giorni lavorativi dal ricevimento della domanda, preferibilmente tramite e-mail (da indicare nel modulo). L'anticipazione verrà erogata entro i 90 giorni lavorativi successivi dal ricevimento della richiesta da parte del Fondo, completa di ogni documento necessario.
5. Su tutte le somme erogate a titolo di anticipazione, il Fondo effettuerà, in qualità di sostituto d'imposta, le ritenute IRPEF secondo la normativa vigente. Stante le attuali disposizioni, si evidenziano le sottoindicate aliquote del:
 - o 15% per le anticipazioni di cui alla lettera A del documento (solo per la parte dell'anticipazione riferibile alla "posizione accumulata" dal 01/01/2007;)
 - o 23% per le anticipazioni di cui alle lettere B, C e D del documento (solo per la parte dell'anticipazione riferibile alla posizione accumulata dal 01/01/2007).
 - o L'aliquota risultante dall'applicazione del regime fiscale in vigore (pari a circa il 23%) per tutte le tipologie A, B, C e D per il periodo fino al 31/12/2006.
6. L'Aderente che abbia fruito dell'anticipazione, potrà reintegrare la propria posizione previdenziale in seno al Fondo, in qualsiasi momento secondo quanto previsto al paragrafo successivo "Reintegro delle anticipazioni".
7. Le disposizioni di cui al presente documento si applicano alle richieste di anticipazione presentate al Fondo a partire dal 1 gennaio 2007
8. Il pagamento delle anticipazioni di norma avviene a mezzo bonifico bancario. Qualora il socio richieda il pagamento a mezzo assegno circolare non trasferibile (recapitato a mezzo servizio postale) dovrà essere compilato l'allegato 7 - "modulo di esonero responsabilità".
9. FOPEN è a disposizione degli aderenti per qualsiasi ulteriore chiarimento e/o elemento in merito al presente Documento.



REINTEGRO DELLE ANTICIPAZIONI

1. L'aderente che abbia percepito una somma a titolo di anticipazione può, ai sensi dell'articolo 11, comma 8, del D. Lgs. n. 252/2005, ricostituire la posizione individuale esistente al momento dell'anticipazione stessa, effettuando versamenti a titolo di reintegro.

L'operazione di reintegro può essere effettuata in qualsiasi momento e può essere totale o parziale.

2. Il reintegro può essere effettuato con modalità *una tantum*, anche mediante contribuzioni eccedenti il *plafond* annuo di deducibilità di cui all'articolo 8, comma 4, del D. Lgs. N. 252/2005, pari a 5.164,57 euro.

L'aderente che intenda effettuare i versamenti *una tantum* di cui al punto precedente dovrà far pervenire al Fopen apposita comunicazione in tal senso compilando l'apposito modulo (allegato 6).

I versamenti relativi dovranno essere effettuati esclusivamente tramite bonifico bancario intestato come segue:

IBAN: IT94U0500001600CC0018115000
BANCA: Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane – Corso Europa 18
– 20122 Milano
INTESTATO A: FOPEN – Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Enel
CAUSALE: Codice Fiscale – Cognome Nome – “Reintegro anticipazione”

L'investimento delle somme relative avverrà con il primo giorno utile di valorizzazione del patrimonio.

3. I versamenti effettuati a titolo di reintegro delle somme sono deducibili dal reddito complessivo dell'iscritto ai sensi dell'articolo 8, comma 4. del D. Lgs. N. 252/2005.

Sulle somme eccedenti il suddetto limite è riconosciuto all'iscritto un credito d'imposta pari all'imposta pagata al momento della fruizione dell'anticipazione, proporzionalmente riferibile all'importo reintegrato.

Il beneficio fiscale di cui al precedente comma, si applica a valere sulle anticipazioni erogate dal 1° gennaio 2007 ed in relazione ai montanti maturati a decorrere dalla predetta data.

FACSIMILE

Dichiarazione ASL 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

Al Fondo pensione _____

In relazione alla domanda presentata dal Vs. aderente:

Cognome e nome _____

nato/a a _____ il _____

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 _____
(riportare il nome dell'aderente al Fondo Pensione o del familiare dell'aderente)

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

_____ li _____.

Timbro e firma

Istruzioni:

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

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

DA INVIARE NEL CASO IN CUI SIANO I FIGLI O FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO A RICHIEDERE L'ANTICIPAZIONE

Il Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo ENEL (FOPEN) informa che la documentazione richiesta contiene dati personali 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 tale dati è 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 personali possono essere comunicati:

- Ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari quali lo stesso Fondo FOPEN, il Service Amministrativo Previnet S.p.A., la Banca Depositaria Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane;
- A terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione.

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo FOPEN, con sede legale in Roma, Viale Regina Margherita n.137 e sede operativa in Roma, Via Nizza n.11

All'interessato competono tutti i diritti di cui all'art. 7, del D.Lgs. 196/2003.

Dichiaro di aver letto l'informativa ed:

acconsento

non acconsento

al trattamento dei dati.

Nome e Cognome

Firma

Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà

(Art. 47 DPR 28 dicembre 2000, n. 445)

Il sottoscritto.....

nato a il

e residente nel comune di

In (Via/Piazza).....

codice fiscale, con riferimento a quanto richiesto dal Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo ENEL – FOPEN ai fini dell’ottenimento di un’anticipazione, per acquisto prima casa di abitazione, dei contributi accumulati nel Fondo Pensione, come previsto dall’art.11, comma 7, del D.Lgs. n° 252 del 05/12/2005, ed a conoscenza di quanto prescritto dall’art. 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445,sulla responsabilità penale cui può andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci, ai sensi e per gli effetti del citato DPR n. 445/2000 e sotto la propria personale responsabilità,

dichiara

- *Di essere residente o di avere abituale sede di lavoro nel Comune in cui è ubicato l’immobile da acquistare;*
- *Che il sottoscritto e i suoi familiari conviventi non sono proprietari o comproprietari (per una quota almeno pari al 50%) di altro immobile posto nel comune di residenza o in quello della abituale sede di lavoro, che sia utilizzabile o comunque idoneo al soddisfacimento delle ordinarie e permanenti esigenze abitative del sottoscritto.*

Dichiara altresì di essere informato, ai sensi e per gli effetti di cui all’art. 13 del D. lgs. n. 196/2003, che i dati personali raccolti saranno trattati, anche con strumenti informatici, esclusivamente nell’ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa.

(Luogo, data)

(Il dichiarante)

Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà

(Art. 47 DPR 28 dicembre 2000, n. 445)

Il sottoscritto.....

nato a il

e residente nel comune di

In (Via/Piazza).....

codice fiscale, con riferimento a quanto richiesto dal Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo ENEL – FOPEN ai fini dell’ottenimento di un’anticipazione, per acquisto prima casa di abitazione, dei contributi accumulati nel Fondo Pensione, come previsto dall’art.11, comma 7, del D.Lgs. n° 252 del 05/12/2005, ed a conoscenza di quanto prescritto dall’art. 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445,sulla responsabilità penale cui può andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci, ai sensi e per gli effetti del citato DPR n. 445/2000 e sotto la propria personale responsabilità,

dichiara

- *Che stabilirà entro un anno la propria residenza nel Comune in cui è ubicato l’immobile da acquistare;*
- *Che il sottoscritto e i suoi familiari conviventi non sono proprietari o comproprietari (per una quota almeno pari al 50%) di altro immobile posto nel comune di residenza o in quello della abituale sede di lavoro, che sia utilizzabile o comunque idoneo al soddisfacimento delle ordinarie e permanenti esigenze abitative del sottoscritto.*

Dichiara altresì di essere informato, ai sensi e per gli effetti di cui all’art. 13 del D. lgs. n. 196/2003, che i dati personali raccolti saranno trattati, anche con strumenti informatici, esclusivamente nell’ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa.

(Luogo, data)

(Il dichiarante)

Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà

(Art. 47 DPR 28 dicembre 2000, n. 445)

Il sottoscritto.....

nato a il

e residente nel comune di

In (Via/Piazza).....

codice fiscale, con riferimento a quanto richiesto dal Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo ENEL – FOPEN ai fini dell’ottenimento di un’anticipazione, per ristrutturazione prima casa di abitazione, dei contributi accumulati nel Fondo Pensione, come previsto dall’art.11, comma 7, del D.Lgs. n° 252 del 05/12/2005, ed a conoscenza di quanto prescritto dall’art. 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445,sulla responsabilità penale cui può andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci, ai sensi e per gli effetti del citato DPR n. 445/2000 e sotto la propria personale responsabilità,

dichiara

- *L’immobile sul quale sono effettuati i lavori di ristrutturazione è utilizzato come prima casa di abitazione;*
- *Che il sottoscritto e i suoi familiari conviventi non sono proprietari o comproprietari (per una quota almeno pari al 50%) di altro immobile posto nel comune di residenza o in quello della abituale sede di lavoro, che sia utilizzabile o comunque idoneo al soddisfacimento delle ordinarie e permanenti esigenze abitative del sottoscritto.*

Dichiara altresì di essere informato, ai sensi e per gli effetti di cui all’art. 13 del D. lgs. n. 196/2003, che i dati personali raccolti saranno trattati, anche con strumenti informatici, esclusivamente nell’ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa.

(Luogo, data)

(Il dichiarante)

Certificazione del Professionista iscritto all'albo

Il sottoscritto.....

Iscritto all'albo.....

dichiara

che gli interventi di manutenzione ordinaria/straordinaria/restauro e risanamento

conservativo/ristrutturazione edilizia sull'abitazione sita nel comune

di.....

in via.....

di proprietà del signor/a.....,

rientrano in quelli previsti dalla normativa art 3, comma 1, lettere a), b), c) e d) del

D.P.R. n.380/2001 e successive modificazioni e integrazioni e che la data effettiva (o

prevista) di inizio lavori è.....

Data,.....

(Timbro e firma del
Professionista iscritto
all'albo)

