

A. Causali ammesse in base alla normativa vigente¹ e allo statuto del Fondo

1. 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;
2. Acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli (non verranno accolte richieste finalizzate ad estinguere contratti di mutuo già in essere);
3. Interventi di recupero del patrimonio edilizio esistente ex legge n. 457/1978: (manutenzione ordinaria e straordinaria; restauro e risanamento conservativo; ristrutturazione edilizia) relativamente alla prima casa di abitazione;
4. Ulteriori esigenze generiche degli aderenti.

B. Ammontare massimo

1. Per le causali n. 1, 2, 3, del precedente punto A, l'importo richiesto (al lordo delle ritenute fiscali) non può essere superiore al 75% della posizione individuale e non può superare (al netto delle ritenute fiscali), la spesa complessivamente sostenuta o prevista.
2. Per la causale di cui al punto 4, aderente può richiedere fino ad un massimo del 30% della posizione individuale (al lordo delle ritenute fiscali).

C. Ammontare minimo

2.000,00 Euro al lordo delle ritenute fiscali.

D. Oneri a carico dell'iscritto

20,00 Euro a titolo di recupero dei costi amministrativi sostenuti, da prelevarsi al momento dell'erogazione.

E. Decorrenza del diritto

1. La richiesta di anticipazione per spese sanitarie (A1) può essere inoltrata in qualsiasi momento.
2. Le richieste di anticipazione di cui ai punti 2, 3 e 4 della precedente lettera A (acquisto prima casa, ristrutturazione, ulteriori esigenze generiche) possono essere inoltrate successivamente al compimento dell'ottavo anno di iscrizione al Fondo, indipendentemente dalla data di prima contribuzione. L'anticipazione può essere concessa solo per spese successive alla data di decorrenza del diritto. Ai fini della determinazione dell'anzianità, sono considerati utili tutti i periodi di contribuzione a forme pensionistiche complementari maturati dall'iscritto per i quali l'interessato non abbia esercitato il riscatto della posizione individuale.

¹ D.lgs. n. 252/2005 Art. 11 comma 7

F. Domanda

Da presentarsi secondo la modulistica predisposta dal Fondo. La data di presentazione sarà considerata, ad ogni effetto, quella di ricevimento da parte del Fondo del modulo di richiesta completo di tutta la documentazione necessaria. Il fondo si riserva di valutare la congruità della documentazione presentata. In caso di documentazione mancante o carente la data di presentazione sarà considerata quella di consegna dell'ultimo documento necessario.

Per le causali di cui ai punti 1, 2 e 3 della precedente lettera A, sarà data comunicazione scritta all'aderente dell'avvenuto accoglimento o rigetto della richiesta di anticipazione.

Le pratiche devono essere inviate per posta a: FONDENERGIA - via Giorgione, n. 63 - 00147 ROMA .

Le domande per ulteriori esigenze generiche, di cui al n. 4 del precedente punto A, devono essere corredate dalla copia di un documento di identità, in corso di validità e controfirmata dall'iscritto: possono essere inviate anche per fax al n. 0654225362.

In presenza del requisito previsto di otto anni di associazione al Fondo, la domanda verrà accolta automaticamente senza risposta all'aderente; trascorsi 75 giorni dal ricevimento, il Fondo procederà all'erogazione, tramite bonifico bancario.

Nel caso in cui l'iscritto abbia in atto "contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio", l'erogazione dell'anticipazione di cui ai n.ri 2, 3, e 4 del precedente punto A, sarà condizionata al ricevimento di esplicita liberatoria da parte dell'ente erogante.

Le anticipazioni per spese mediche, di cui al n. 1 del punto A, sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.

G. Data della documentazione

La data della documentazione deve essere successiva alla data di decorrenza del diritto (almeno otto anni di adesione) e comunque non anteriore a sei mesi alla data di presentazione della domanda di anticipazione. Sono fatti salvi i casi di acquisto in itinere, debitamente giustificati e documentati.

H. Reiterabilità della richiesta

E' possibile presentare domanda per ulteriori anticipazioni, per le causali ammesse, in relazione a eventi diversi e successivi. Ai sensi della normativa vigente non è comunque possibile presentare richiesta per l'acquisto della prima casa prima che siano trascorsi almeno 5 anni dalla precedente richiesta.

A fronte di ciascuna richiesta di anticipazione e prima dell'erogazione della stessa il Fondo dovrà comunque controllare che le somme complessivamente erogate a detto titolo (comprese precedenti richieste di anticipazione):

- 1) non superino il 75% della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate a qualunque titolo;
- 2) per le anticipazioni relative ad "ulteriori esigenze generiche", oltre al limite di cui al punto 1), non superino il 30 % della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate per la stessa

DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI DEL FONDO PENSIONE FONDENERGIA

causale. Pertanto nel caso in cui le richieste per "ulteriori esigenze" venissero reiterate, potranno trovare accoglimento soltanto fino alla concorrenza del suddetto limite del 30% della posizione di volta in volta maturata.

Inoltre non saranno ammesse richieste di successive anticipazioni prima che sia avvenuto il completamento della documentazione relativa alle precedenti pratiche di anticipazione.

I. Termini e modalità di erogazione

La posizione individuale dell'aderente verrà disinvestita con la prima valorizzazione utile, trascorsi 30 giorni dalla data di accoglimento della domanda.

Il Fondo procederà all'erogazione dell'anticipazione trascorsi 30 giorni dalla data del disinvestimento.

Pertanto, dalla ricezione della domanda, regolarmente compilata e completa della documentazione richiesta, al momento dell'erogazione della anticipazione, trascorreranno tra 60 e 75 giorni.

L. Documentazione da presentare con la domanda

N.B. Si precisa che la seguente documentazione deve essere inviata in originale o in copia siglata dall'aderente per conformità all'originale:

- *Acquisto prima casa di abitazione per sé o per i figli*

a) acquisto da terzi:

copia conforme del rogito o copia conforme del preliminare di compravendita. Nel caso venga presentato il preliminare, l'aderente deve impegnarsi a presentare il rogito entro 6 mesi dall'erogazione dell'anticipazione oppure entro 60 giorni dalla data di stipula del rogito prevista nel preliminare di compravendita.

b) costruzione in cooperativa:

certificazione idonea ad attestare il possesso della quota della cooperativa e documento autentico della cooperativa attestante la spesa prevista con le date di scadenza dei versamenti o la richiesta di versamento della quota da parte della cooperativa;

c) costruzione in proprio:

1. concessione edilizia;
2. titolo di proprietà del terreno;
3. fatture che attestino il pagamento delle spese relative a progettazione lavori, acquisto materiali, esecuzione lavori. Successivamente l'aderente si impegna a presentare il certificato di ultimazione dei lavori. La documentazione può essere inviata in originale ovvero in fotocopia siglata, per conformità dall'aderente.

DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI DEL FONDO PENSIONE FONDENERGIA

Per tutti i casi sopra menzionati, la destinazione a prima casa di abitazione va autocertificata mediante dichiarazione (modulo predisposto dal fondo) attestante che l'iscritto o figlio non è proprietario, anche in comunione con il coniuge, di altro immobile di civile abitazione ubicato nel comune di residenza dello stesso e che comunque trattasi di prima casa agli effetti del D.P.R. 131/1986.

Nel caso di acquisto per i figli, deve essere presentato il certificato di stato di famiglia dove deve risultare il grado di parentela.

- *Interventi di recupero del patrimonio edilizio relativamente alla prima casa di abitazione*

Tipologia degli interventi ammessi: (L. 5/8/78 n. 457 art. 31 c. 1)

- a) manutenzione ordinaria;
- b) manutenzione straordinaria;
- c) restauro e risanamento conservativo;
- d) ristrutturazione.

Tipologia delle spese ammesse:

- progettazione lavori;
- acquisto materiali;
- esecuzione lavori;
- relazione di conformità;
- imposte e diritti pagati per concessioni;
- autorizzazioni ed oneri di urbanizzazione.

Documenti da presentare (DM 18/02/98 n. 41 art. 1):

- a) copia dell'atto che dimostri il titolo di proprietà dell'immobile;
- b) dichiarazione che attesti che l'intervento riguarda la prima casa di abitazione;
- c) (*) copia della DIA (dichiarazione di inizio lavori) o documento equipollente, se prevista dalla legislazione vigente in materia edilizia;
- d) eventuale copia della delibera assembleare e tabella millesimale, nel caso di lavori su parti comuni dell'immobile;
- e) (*) copia della comunicazione preventiva alla ASL della data di inizio lavori;
- f) eventuale capitolato dei lavori da effettuare, sottoscritto da professionista abilitato;
- g) copia delle fatture e dei bonifici bancari di pagamento oppure del preventivo dei lavori, rilasciato dalla ditta prescelta. Nel caso di presentazione del preventivo l'aderente si deve impegnare a presentare le fatture e le ricevute dei bonifici entro 6 mesi dalla erogazione.

(*) nel caso l'aderente non debba presentare il documento DIA e comunicazione alla ASL (poiché trattasi di interventi di manutenzione ordinaria) deve risultare nella fattura o nel preventivo, che gli interventi riguardano lavori di ristrutturazione per "manutenzione ordinaria".

- ***Spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per sé, per i figli e per il coniuge***

DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI DEL FONDO PENSIONE FONDENERGIA

La straordinarietà delle terapie o degli interventi ai sensi dell'art. 11 - comma 7 lett. a) D.lgs 5/12/05 n. 252 deve essere certificata dalla ASL o altra struttura pubblica competente.

Documenti da presentare:

- certificazione della straordinarietà degli interventi rilasciata dalla ASL;
- fatture comprovanti le spese sostenute o preventivi di spesa. Nel caso di presentazione dei preventivi, l'aderente deve presentare le fatture entro 6 mesi dall'erogazione;
- certificato di stato di famiglia attestante il rapporto di parentela (per i figli o per il coniuge), autorizzazione al trattamento dati personali (per i figli o per il coniuge).

M. Reintegro della posizione

Il lavoratore ha la facoltà di chiedere l'integrazione della posizione anticipata. Il fondo indicherà tempi, modalità e ammontare del reintegro.

da compilare a cura dell'iscritto			
Cognome :	Nome:	Sesso : ☐ M ☐ F	Telefono
Codice Fiscale :	Azienda:		
Comune (st. estero) di nascita:	Prov. Nascita (sigla):	Data di nascita:	
Indirizzo di residenza:	CAP:		
Comune di residenza:	Prov. (sigla):	Data di adesione:	

L'Iscritto, in possesso dei requisiti di legge ⁽¹⁾ e nel rispetto delle condizioni previste dall'art. 13 dello Statuto, **RICHIESTE L'ANTICIPAZIONE** della posizione previdenziale nella misura di seguito indicata:

MOTIVO DELLA RICHIESTA (Barrare solo la casella interessata):	(2) INDICARE L'IMPORTO (In percentuale oppure in cifre)		
	max	In percentuale della posizione (%)	In cifra (al netto della fiscaltà)
☐ spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge o ai figli, per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche ⁽³⁾	75%		
☐ acquisto prima casa di abitazione per sé o per i figli ⁽⁴⁾ ☐ interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria, di restauro e risanamento conservativo e di ristrutturazione edilizia della prima casa di abitazione ai sensi delle lettere a), b), c) e d) del 1° comma dell'art. 31 L. 5 agosto 1978 n. 457 ⁽⁵⁾	75%		
☐ ulteriori esigenze -INDICARE L'IMPORTO (in percentuale oppure in cifre) ⁽⁶⁾	30%		

Coordinate bancarie per il pagamento (E' OBBLIGATORIO INDICARE IL CODICE IBAN COMPLETO DI 27 CARATTERI -ITALIA-):

Cod. Nazione	Numero Controllo	CIN	ABI	CAB	Numero C/C
(2 caratteri)	(2 caratteri)	(1 carattere)	(5 caratteri)	(5 caratteri)	(12 caratteri)

Intestato a:

Dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di essere in possesso dei requisiti richiesti dal D.Lgs. 05/12/05 n. 252 e successive modifiche, e confermo la veridicità di quanto sopra riportato. Mi impegno a fornirvi tutta la documentazione richiesta al fine di attestare il possesso delle condizioni di legge. Nel caso di presentazione di preliminare o preventivi, mi impegno a presentare il rogito o le fatture entro sei mesi dalla erogazione.

Data: _____

Firma Iscritto: _____

NB: la documentazione allegata deve essere inviata in originale o in copia, siglata dall'aderente per conformità all'originale.

1. L' Art. 11 comma 7 del D.Lgs. 252/05 prevede che gli aderenti possono richiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata:
 - a) in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, 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;
 - b) decorsi otto anni di iscrizione, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli, documentato con atto notarile, o per la realizzazione degli interventi di cui alle lettere a), b), c), e d) del comma 1 art. 3 del testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al D.P.R. 06/06/2001, n. 380, relativamente alla prima casa di abitazione;
 - c) decorsi otto anni di iscrizione, per un importo non superiore al 30 per cento, per ulteriori esigenze.
2. L'importo richiesto non può essere inferiore ai 2.000 euro e non deve superare la spesa sostenuta o prevista.
3. Allegare: il modulo timbrato e firmato dalla ASL, attestante il carattere straordinario e necessario delle spese sanitarie, le regolari fatture attestanti le spese sostenute o i preventivi di spese di operatori specializzati. In caso di spese a favore dei figli o del coniuge, allegare anche lo stato famiglia ed autorizzazione al trattamento dei dati personale.
4. Allegare: modulo di autocertificazione attestante lo stato di prima casa dell'immobile, copia del rogito notarile di compravendita o contratto preliminare con vidima notarile o privato, copia della documentazione prevista in caso di costruzione in cooperativa o in proprio. In caso di acquisto a favore dei figli, allegare anche lo stato famiglia ed autorizzazione al trattamento dei dati personale.
5. Allegare: le regolari fatture attestanti le spese sostenute oppure i preventivi di spesa di operatori specializzati del settore nonché la documentazione di cui al D.M. 18/2/1998 N. 41.
6. Allegare copia di un documento di identità in corso di validità e controfirmata dall'iscritto.

**DICHIARAZIONE PRIMA CASA DI ABITAZIONE
AI SENSI DPR N° 131 DEL 26/04/1986**

SPETT. FONDENERGIA
V. DEL GIORGIONE 63
00147 ROMA

DATI ACQUIRENTE O PROPRIETARIO *	Il sottoscritto		
		*cognome	* nome
		*codice fiscale	

DATI ADERENTE FONDENERGIA **		
	**cognome	**nome
	**codice fiscale	

DICHIARA, CHE L'IMMOBILE OGGETTO DELLA RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE PER:
(BARRARE UNA SOLA CASELLA)

☐ ACQUISTO

☐ INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO

**RISULTA PRIMA CASA DI ABITAZIONE, AI SENSI DEL DPR N° 131 DEL 26/04/86, E DI
TROVARSI PERTANTO NELLE SEGUENTI CONDIZIONI:**

- I) di non essere titolare, esclusivo o in comunione col coniuge, di diritti di proprietà, usufrutto, uso e abitazione di altra casa di abitazione nel territorio del comune dove si trova l'immobile;
- II) di non essere titolare, neppure per quote o in comunione legale, su tutto il territorio nazionale, di diritti di proprietà, uso usufrutto abitazione o nuda proprietà, su altra casa di abitazione, acquistata, anche dal coniuge, usufruendo delle agevolazioni per l'acquisto prima casa.
- III) e qualora non risieda già nel comune dove è situato l'immobile oggetto della presente richiesta, si impegna a stabilirvi la residenza entro 18 mesi.

* DATI IDENTIFICATIVI DELL'ACQUIRENTE O PROPRIETARIO DELL'IMMOBILE

** DATI IDENTIFICATIVI DELL'ADERENTE A FONDENERGIA

DATA -----

FIRMA ACQUIRENTE O PROPRIETARIO *

**INFORMATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 196/2003**

- a) **LE FINALITA' E LE MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI**
Le Finalità del trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione Fondenergia sono:
1) lo svolgimento delle attività attinenti la previdenza complementare e di quelle ad esse connesse, scopo per la quale è stato costituito ed autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
Le Modalità del trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione Fondenergia si realizzano:
1) tramite operazioni o complessi di operazioni, volte alla raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, l'elaborazione, la modifica, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distribuzione dei dati;
2) con o senza l'ausilio di mezzi elettronici o automatizzati;
3) direttamente dalla struttura operativa del Fondo stesso o da soggetti esterni selezionati che con esso interagiscono per il raggiungimento dello scopo per il quale è stato costituito;
4) improntandosi ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti
- b) **LA NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI**
Perma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati può essere:
1) obbligatorio per l'ottenimento di prestazioni o normative di leggi vigenti sul territorio nazionale;
2) indispensabile all'adempimento dei rapporti giuridici in essere o all'erogazione delle prestazioni;
3) facoltativo per l'espletamento dell'attività di informazione e promozione indirizzata all'interessato.
- c) **LE CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO AL CONFERIMENTO DEI DATI**
Le conseguenze di un eventuale rifiuto da parte dell'interessato al conferimento dei dati sono:
1) l'impossibilità di percepire le prestazioni previdenziali complementari o di riscatto della posizione previdenziale per i casi alla lettera b) punto 2);
- d) **COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE**
I dati oggetto del trattamento possono essere comunicati ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:
1) ai soggetti deputati dal Fondo Pensione Fondenergia alla gestione amministrativa dei contributi previdenziali versati (Previnct spa);
2) ai soggetti deputati da Fondo Pensione Fondenergia all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari (quali Compagnia di Assicurazione);
3) alla Banca depositaria in relazione alle funzioni di custodia e controllo del patrimonio del Fondo;
4) al Collegio dei Sindacati, nonché ai soggetti deputati dal Fondo Pensione Fondenergia alla revisione del Bilancio di esercizio annuale (quali la Società di Revisione);
5) alle Fondi Istitutive ed alle associazioni di categoria del settore previdenziale;
6) al Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale ed alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione;
7) alle Pubbliche Amministrazioni ai sensi delle vigenti normative di legge;
8) ai terzi per la fornitura di servizi informatici o di archiviazione (Bucap spa).
I dati oggetto del trattamento non sono soggetti a diffusione da parte del Fondo Pensione Fondenergia.
- e) **I diritti di cui all'art. 7 "DIRITTO DI ACCESSO AI DATI PERSONALI ED ALTRI DIRITTI" del D.Lgs 196/2003, sono:**
1) L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile;
2) L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali, b) delle finalità e modalità di trattamento, c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con strumenti elettronici, d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili, e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello stato, di responsabili o incaricati;
3) L'interessato ha diritto di ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse l'integrazione dei dati, b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati, c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionati rispetto al diritto tutelato.
4) L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, b) al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche mercato o comunicazione commerciale.
- f) **ESTREMI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE E DEL RESPONSABILE**
Il titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Fondenergia. I responsabili al trattamento dati sono Previnct S.p.A., Via Perretto, 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) (o.d. responsabile esterno), Bucap spa, con sede legale in Via Innocenzo XI, 8, 00165 Roma (o.d. responsabile archiviazione) ed il Direttore del Fondo Pensione Fondenergia (o.d. responsabile interno) reperibile presso la sede sociale.

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
AI SENSI DELL'ART. 23 DEL DECRETO LEGISLATIVO 196/2003**

Io/Lei sottoscritto/a _____ avendo preso visione dell'informativa di cui sopra
(cognome) (nome)

delle lettere a) ed f), autorizza, ai sensi dell'art. 23 del d.lgs 196/03, il Fondo Pensione Fondenergia al trattamento dei propri dati personali.

DATA _____

FIRMA _____

Spett.le
Fondo Pensione
FONDENERGIA
Via del Giorgione, 63
00147 ROMA

DICHIARAZIONE

Rilasciata dalla Azienda Sanitaria Locale (o da altra competente struttura sanitaria pubblica)

In relazione alla domanda presentata dal Vostro iscritto:

Cognome e nome _____ C.F. _____

Nato/a a _____ il _____

al fine di ottenere l'anticipazione dei contributi accumulati nel Fondo Pensione come previsto dal D.Lgs. 5/12/2005 n. 252, art.11 – comma 7, 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”;

- presa visione della richiesta/prescrizione rilasciata da: _____
- presa visione del preventivo di spesa rilasciato da: _____

SI RICONOSCE

che le suddette spese sanitarie hanno carattere di **STRAORDINARIETÀ**

_____ il _____

Timbro e firma
