



## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE – CONDIZIONI GENERALI DI EROGAZIONE

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 e relative pertinenze che siano acquistate contestualmente. Le somme erogate a titolo di Anticipazione possono essere utilizzate, oltre che per l'onere dell'acquisto risultante dal rogito notarile, anche per la copertura delle spese connesse e necessarie all'acquisto (spese notarili, oneri fiscali e le eventuali spese di urbanizzazione), purché debitamente documentate.

Può essere indicato alternativamente l'importo richiesto in cifre oppure in percentuale del montante maturato. In ogni caso, l'importo richiesto non potrà, comunque, superare il 75% della posizione individuale tempo per tempo maturata, incrementata dalle eventuali anticipazioni già percepite e non reintegrate. In caso di superamento di detto massimale, l'importo da erogarsi verrà automaticamente ridotto entro il limite consentito. L'importo indicato si intende al lordo delle imposte. In caso di duplice compilazione sarà liquidato l'importo espresso in %. **L'ammontare minimo della anticipazione richiedibile al Fondo è fissato in € 2.000,00 (duemila/00) al lordo della fiscalità. Eventuali richieste ricevute dal Fondo di ammontare inferiore non saranno erogate.** Si ricorda che ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria (8 anni) sono considerati utili 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. Si ricorda inoltre che le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% del totale dei versamenti, comprese le quote del TFR, maggiorate delle plusvalenze realizzate, effettuati alle forme pensionistiche complementari a decorrere dal primo momento di iscrizione alle predette forme.

Qualora abbia in corso un contratto di finanziamento notificato al Fondo, l'aderente dovrà produrre la liberatoria della Società Finanziaria. In assenza della liberatoria e solo per spese sanitarie l'anticipazione può essere liquidata nei limiti dei 4/5 del montante erogabile, a fronte della documentazione presentata per la prestazione richiesta ed il restante 1/5 rimarrà vincolato a favore dell'istituto mutuante. Si ricorda che le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% della posizione individuale tempo per tempo maturata, incrementata dalle eventuali anticipazioni già percepite e non reintegrate. In caso di superamento di detto massimale, l'importo da erogarsi verrà automaticamente ridotto entro il limite consentito.

**Relativamente alle richieste di anticipazioni per acquisto prima casa e delle relative pertinenze che siano acquistate contestualmente, è necessario, in ogni caso, allegare da parte dell'aderente o del beneficiario:**

- dichiarazione sostitutiva di certificazione da cui risulti la residenza anagrafica o dichiarazione attestante l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile acquistato;
- dichiarazione sostitutiva di certificazione da cui risulti che il soggetto richiedente o il beneficiario:
  - non sia titolare esclusivo o in comunione con il coniuge di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile oggetto dell'acquisto;
  - non sia titolare, neppure per quote o in comunione legale con il coniuge, su tutto il territorio nazionale, di diritti di proprietà o nuda proprietà, usufrutto, uso e abitazione su altra casa di abitazione acquistata, anche dal coniuge, usufruendo delle agevolazioni fiscali prima casa;
- copia del documento di identità e del codice fiscale;
- eventuale liberatoria della finanziaria, qualora ne ricorrano i presupposti.

**Inoltre in caso di acquisto della prima casa per i figli:**

- stato di famiglia o altro documento attestante il rapporto di parentela con il richiedente;
- consenso al trattamento dei dati personali secondo l'informativa resa ai sensi dell'art.13 del D.Lgs. 196/2003, firmata dai figli per i quali si richiede l'anticipazione o, se minori, da chi ne esercita la potestà genitoriale o ne ha la legale rappresentanza;
- copia del documento d'identità e del codice fiscale dell'aderente.

**Non costituisce elemento di valutazione l'ubicazione dell'immobile che potrà essere localizzato in Italia o all'estero.**

**Ai fini dell'erogazione dell'Anticipazione, si prendono in considerazione le seguenti tipologie, per le quali necessita la produzione, in copia conforme, dei documenti indicati:**

*In caso di acquisto da terzi*

È necessario allegare alla domanda copia dell'atto notarile di compravendita, altrimenti copia del preliminare di compravendita, e l'impegno a produrre, entro 6 mesi dalla data di stipula del rogito definitivo, copia dello stesso.

*In caso di acquisto in cooperativa*

Occorre produrre, in via provvisoria, l'estratto notarile del libro dei soci attestante la prenotazione dell'alloggio, nonché la documentazione degli esborsi sostenuti o da sostenere. Il richiedente si assume l'impegno a produrre, entro 6 mesi dalla data di stipula dell'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio, copia dello stesso e copia conforme all'originale delle fatture e/o ricevute attestanti le spese sostenute.

*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 e/o i preventivi di spesa. In via definitiva, non oltre 18 mesi dalla data di erogazione dell'anticipazione richiesta, il richiedente si assume l'impegno di produrre copia conforme all'originale delle fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati o della copia conforme all'originale delle fatture che attestino l'acquisto del materiale ed il certificato comunale ad ultimazione dei lavori.

**In caso di richieste di anticipazione per acquisto prima casa che vengano avanzate successivamente all'atto di acquisto, le stesse devono pervenire al Fondo entro 18 mesi dal perfezionamento dell'acquisto o dall'assegnazione dell'alloggio limitatamente agli acquisti in cooperativa.**

***N.B: L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.***





ALLEGATO 1

**ESONERO DI RESPONSABILITA'  
NEL CASO IN CUI L'ISCRITTO NON ABBAIA UN CONTO CORRENTE PER  
L'ACCREDITO DELL'IMPORTO DOVUTO**

*Spett.le  
Fondo pensione Fon.Te.*

Con la sottoscrizione della presente dichiarazione, io sottoscritto/a.....  
nato/a.....il..... e residente in..... cap....., Prov.....  
in Via ....., n .....non disponendo di un conto corrente  
bancario e/o postale sul quale possa essere corrisposto quanto a me dovuto dal Fondo a seguito della richiesta di  
**ANTICIPAZIONE PER ACQUISTO PRIMA CASA** della posizione individuale maturata, espressamente manifesto il mio  
consenso affermando che benché sia stato reso ben edotto da parte del Fondo dei rischi connessi alla spedizione, a mezzo  
posta, dell'assegno circolare non trasferibile sia per il ritardo che per l'eventuale sottrazione dell'assegno stesso,

**DICHIARO**

di esonerare il Fondo da ogni responsabilità comunque connessa all'invio dell'assegno circolare non trasferibile, a mezzo  
servizio postale, restando inteso sin d'ora che, ogni eccezione rimossa, io sottoscritto mi obbligo ad assumere  
personalmente ogni conseguenza, adoperandomi personalmente presso il servizio postale e presso ogni altra autorità,  
sopportandone anche i relativi costi e oneri di ogni specie, sia nell'espletamento richiesto e di ogni successivo  
adempimento, ma anche in particolar modo per la successiva fase della procedura di ammortamento del titolo di credito  
sottratto (o smarrito) e nelle eventuali relative cause di opposizione da parte di terzi, o comunque connesse alla  
sottrazione e/o alla perdita del titolo di credito, obbligandomi quindi a fare tutto quanto sarà ritenuto necessario affinché,  
da parte del Fondo, possa essere disposta una nuova procedura di pagamento.

Luogo e data

\_\_\_\_\_

Firma

\_\_\_\_\_

## ALLEGATO 2

### INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D. LGS. N. 196/2003)

Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. n. 196/03, "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito Codice Privacy), il Fondo Pensione FON.TE. fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti:

#### 1. FINALITA' DEL TRATTAMENTO

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione FON.TE. (di seguito Fondo Pensione), sono effettuati:

- per la finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo Pensione;
- per la finalità di corrispondere ogni altra prestazione alla quale il Fondo Pensione sia autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- in esecuzione di obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo Pensione è soggetto.

#### 2. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione. L'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato, nonché delle richieste correlate alla partecipazione dell'interessato al Fondo anche relative a soggetti eventualmente diversi dall'interessato (es. familiari).

#### 3. MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi. I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

#### 4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

In particolare i soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- pubbliche amministrazioni ed organi di vigilanza, quando previsto dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

#### 5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del Codice Privacy garantisce all'interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l'attestazione che le operazioni che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati;
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali.

#### 6. TITOLARE E RESPONSABILI

Titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione FON.TE., con sede legale in Piazza G.G. Belli, 00153 Roma - Tel. 06.58303558 - Fax 06.5809074.

L'elenco degli altri Responsabili nominati è consultabile sul sito web del Fondo Pensione all'indirizzo [www.fondofonte.it](http://www.fondofonte.it)