

Documento sulle Anticipazioni

Documento sulle Anticipazioni

Con le modifiche
deliberate dal Consiglio di Amministrazione
del 12 marzo 2025

Indice

1. Modalità e misura delle prestazioni	2
2. Tempistiche di liquidazione	4

1. MODALITÀ E MISURA DELLE PRESTAZIONI

È possibile richiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata per i seguenti casi.

Spese sanitarie

In qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75% della propria posizione individuale, è possibile richiedere un'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.

È necessario compilare il relativo modulo di richiesta e, a corredo dell'istanza, produrre la seguente documentazione:

SPESE SANITARIE (concedibile solo per spese effettuate entro i 4 mesi precedenti la data della richiesta):

1. **Certificazione della ASL** competente per territorio **o del proprio medico di base** che attesti la straordinarietà / necessità delle terapie / degli interventi. Precisiamo che nel timbro deve essere riportato il codice regionale del medico.
2. **preventivo della spesa** redatto dal professionista ovvero copia delle fatture / ricevute fiscali (il preventivo deve essere firmato e timbrato dal professionista/struttura che eseguirà l'intervento);
3. **stato di famiglia storico / autocertificazione di stato di famiglia** (se effettui la richiesta per un familiare);
4. **documento di identità valido**.

Copia delle **fatture / ricevute fiscali**, anche successive alla liquidazione, dovranno essere sempre obbligatoriamente inviate al Fondo.

N.B. le spese sostenute in relazione a interventi non certificati dalla struttura pubblica non possono formare oggetto di anticipazione.

Acquisto/ristrutturazione prima casa

Decorsi otto anni di iscrizione a forme di previdenza complementare, per un importo non superiore al 75% della propria posizione individuale, è possibile richiedere un'anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli ovvero per spese di ristrutturazione della prima casa di abitazione per sé o per i figli.

È necessario compilare il modulo di richiesta e, a corredo dell'istanza, produrre la documentazione di seguito riportata:

ACQUISTO PRIMA CASA (concedibile solo per contratti perfezionati entro i 18 mesi precedenti la data della richiesta):¹

1. **atto notarile di acquisto** o contratto **preliminare di compravendita registrato**, che comprenda gli elementi essenziali, quali: categoria catastale dell'immobile, prezzo di vendita, data e firma delle parti;
2. se non specificato nel contratto preliminare di compravendita, **autocertificazione** attestante che quella in fase di acquisto è la prima casa di abitazione;
3. **stato di famiglia storico / autocertificazione di stato di famiglia** (se effettui la richiesta per un familiare);
4. **decreto del giudice tutelare/autorizzazione per il compimento di negozi giuridici rilasciata da un Notaio** (se effettui la richiesta per un familiare minorenni);

¹Nel caso in cui l'iscritto acquisti / sia proprietario di una quota dell'immobile, l'anticipazione erogata sarà calcolata in base alla quota di proprietà. Nel caso in cui l'iscritto si trovi in regime di comunione dei beni e l'immobile sia stato acquistato da uno o da entrambi i coniugi dopo il matrimonio, l'anticipazione verrà erogata per l'intero importo richiesto.



Fondo Pensione

5. documento di identità valido.

Copia dell'**atto notarile** di acquisto, anche successivo alla liquidazione, dovrà essere obbligatoriamente inviato al Fondo. Non saranno accettate lettere di intenti/promesse di acquisto.

In aggiunta alla documentazione acquisto prima casa (salvo il punto 1), in caso di acquisto / costruzione in cooperativa:

1. **estratto notarile** del libro dei soci attestante la prenotazione dell'alloggio;
2. **contratto di appalto** sottoscritto dall'iscritto o dal legale rappresentante della cooperativa;
3. **documentazione degli esborsi** sostenuti;
4. copia atto pubblico di assegnazione alloggio, anche successiva alla liquidazione, dovrà essere obbligatoriamente inviata al Fondo.

In aggiunta alla documentazione acquisto prima casa (salvo il punto 1), in caso di costruzione in proprio:

1. permesso di costruire
2. titolo di proprietà del terreno;
3. **contratto di appalto** sottoscritto o preventivi di spesa (il preventivo deve essere firmato e timbrato dal professionista/struttura che eseguirà l'intervento);
4. **copia del tipo mappale redatto da professionista abilitato**;
5. al termine della costruzione, copia della domanda di accatastamento.

Copia delle **fatture /ricevute fiscali**, anche successive alla liquidazione, dovranno essere sempre obbligatoriamente inviate al Fondo.

RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA (concedibile solo per interventi perfezionati nei 12 mesi precedenti la data della richiesta):²

1. **estratto catastale** dell'immobile interessato da cui risulti l'intestatario o gli intestatari;
2. **atto notarile** di compravendita oppure modello di **autocertificazione prima casa**;
3. **copia del preventivo** dei lavori rilasciato dall'Impresa Edilizia (il preventivo deve essere firmato e timbrato dal professionista/struttura che eseguirà l'intervento), e/o fatture di lavori già eseguiti con il relativo bonifico/i bancario/i che deve rispettare la normativa sulle agevolazioni fiscali.
4. copia **dell'accettazione dei lavori** da parte dell'Impresa Edilizia riportante la data di inizio lavori;
5. **stato di famiglia storico / autocertificazione di stato di famiglia** (se effettuati la richiesta per un familiare);
6. **decreto del giudice tutelare/autorizzazione per il compimento di negozi giuridici rilasciata da un Notaio** (se effettuati la richiesta per un familiare minorenni);
7. se interventi relativi a parti comuni dell'immobile, copia della delibera assembleare con tabella millesimale di ripartizione delle spese;
8. copia comunicazione alla ASL (se richiesta dalla normativa vigente in materia di sicurezza);
9. copia integrale della C.I.L.A., S.C.I.A. o super S.C.I.A per interventi di restauro e risanamento conservativo nonché di manutenzione straordinaria;
10. copia del permesso di costruire (se richiesto);
11. copia della Comunicazione Inizio Lavori per attività di manutenzione straordinaria che non riguardino parti strutturali dell'edificio;
12. documento di identità valido.

²Nel caso in cui l'iscritto acquisti / sia proprietario di una quota dell'immobile, l'anticipazione erogata sarà calcolata in base alla quota di proprietà. Nel caso in cui l'iscritto si trovi in regime di comunione dei beni e l'immobile sia stato acquistato da uno o da entrambi i coniugi dopo il matrimonio, l'anticipazione verrà erogata per l'intero importo richiesto



Fondo Pensione

Se non espressamente indicato l'importo in euro, l'IVA non viene considerata dal Fondo nell'importo erogabile. Dovranno obbligatoriamente essere inviate al Fondo:

- a) **Copia delle fatture / ricevute fiscali**, anche successive alla liquidazione, dovranno obbligatoriamente essere inviate al Fondo.
- b) **Copia dei bonifici bancari** attraverso i quali è stato disposto il pagamento, da cui risulti 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 è effettuato il bonifico.

N.B. le opere oggetto di anticipazione dovranno rientrare in quelle previste dalla Normativa D.P.R. 380/2001, art. 3, comma 1 lettere a), b), c), d) (Testo Unico Edilizia).

Questa tipologia di anticipazione non può essere richiesta per l'acquisto di arredamenti o elettrodomestici.

c) Ulteriori esigenze

Decorsi otto anni di iscrizione a forme di previdenza complementare, per un importo non superiore al 30% della propria posizione individuale, per ulteriori esigenze dell'aderente. Le anticipazioni per ulteriori esigenze possono essere richieste decorsi 12 mesi dall'ultima anticipazione eventualmente erogata della stessa tipologia. L'ammontare delle somme anticipabili per ulteriori esigenze, inoltre, non può essere in ogni caso inferiore a € 1.000, al lordo dell'imposizione fiscale.

Per richiedere l'anticipazione per ulteriori esigenze sarà sufficiente trasmettere al Fondo l'apposito modulo unitamente al documento di identità valido, senza dover produrre ulteriore documentazione a corredo dell'istanza, fermo restando che in caso di cessione del V occorrerà allegare la liberatoria alla liquidazione timbrata e firmata dalla/e Società Finanziaria/e.

2. TEMPISTICHE DI LIQUIDAZIONE

Le tempistiche previste per la liquidazione sono di al massimo **60 giorni** a decorrere dal momento in cui l'apposito modulo, completo in ogni sua parte e corredato da eventuale modulistica integrativa, sarà recapitato al Fondo.



Fondo Pensione

Previp Fondo Pensione

Via Tiziano, 32

20145 Milano

N° verde 800 894 999

mobile e dall'estero 0521 1922197

fondo@previp.eu

www.previp.eu

