

Insieme

Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita
istituito da Allianz S.p.A.
ed iscritto al n.118 dell'Albo tenuto dalla Covip

Documento sulle anticipazioni

(redatto ai sensi dell' articolo 14, comma 2, del Regolamento di INSIEME - Fondo Pensione Aperto)

Il presente documento è aggiornato alla data del **14 gennaio 2016**



Allianz S.p.A - Sede legale Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste

Telefono +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311 - allianz.spa@pec.allianz.it - www.allianz.it

CF, P. IVA e Registro imprese di Trieste n. 05032630963 - Capitale sociale euro 403.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo gruppi assicurativi n. 018 - Società con unico Socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE - Monaco

Allianz

SEZIONE I: DISPOSIZIONI GENERALI

Art. 1. Oggetto

Il presente documento disciplina le condizioni e le modalità di liquidazione anticipata (di seguito "Anticipazione") della posizione individuale maturata dagli aderenti (di seguito "Aderenti") con l'adesione a "INSIEME - Fondo Pensione Aperto - a contribuzione definita" (di seguito "INSIEME" o "Fondo"), ai sensi del combinato disposto di cui agli articoli 11, comma 7 del D. Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 e dell'art. 14, comma 2 del Regolamento del Fondo.

Art. 2. Condizioni per ottenere l'anticipazione

L'anticipazione della posizione individuale dell'Aderente a INSIEME può essere concessa esclusivamente per:

- a) spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (di seguito, per brevità, anche "Anticipazione per spese sanitarie");
- b) l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli (di seguito, per brevità, "Anticipazione per acquisto della prima casa");
- c) la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c), d) del comma 1 dell'art. 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380 (di seguito per brevità "Anticipazione per interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione");
- d) la soddisfazione di ulteriori esigenze dell'Aderente.

Ad eccezione dell'Anticipazione per spese sanitarie, che può essere richiesta dall'Aderente in qualsiasi momento, **condizione essenziale per ottenere la concessione delle Anticipazioni è che l'Aderente risulti iscritto da almeno otto anni alla forma pensionistica complementare** (c.d. "anzianità"). Ai fini del calcolo dell'anzianità necessaria per esercitare il diritto all'Anticipazione, sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione ad altre forme pensionistiche complementari per i quali lo stesso non abbia esercitato il diritto di riscatto totale della posizione individuale.

Art. 3. Importo dell'anticipazione

L'importo massimo dell'anticipazione è pari a:

- 75% dell'ammontare della posizione individuale nei casi di cui al precedente Art. 2 lett. a), b), c)
- 30% dell'ammontare della posizione individuale nel caso di cui al precedente Art. 2 lett. d)

Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono eccedere il 75 per cento della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate.

L'anticipazione può essere richiesta dall'Aderente anche più di una volta, nel rispetto del limite complessivo di cui al precedente comma. Le somme erogate a titolo di anticipazione possono essere reintegrate dall'Aderente in qualunque momento.

Le anticipazioni di cui all'art. 2, comma 1 lett. a) sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.

Art. 4. Modalità della richiesta

La richiesta di anticipazione deve essere effettuata compilando (secondo le modalità di seguito indicate), l'allegato modulo, disponibile anche in Agenzia, unitamente alla documentazione prevista per ciascuna tipologia di evento in conformità con quanto riportato alla Sezione II e nella Sezione III del presente Documento. **Allianz S.p.A.** si riserva di chiedere agli interessati l'ulteriore documentazione che si rendesse necessaria in caso di specifiche esigenze istruttorie o a seguito di intervenute modifiche legislative o regolamentari.

Art. 5. Pagamenti

Tutti i pagamenti vengono effettuati di preferenza tramite bonifico su conto corrente bancario (nel qual caso dovranno essere forniti i dati bancari necessari: denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo), oppure a mezzo assegno non trasferibile. In ogni caso, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, **Allianz S.p.A.** mette a disposizione la somma dovuta entro 90 giorni dal ricevimento della richiesta corredata della documentazione completa. Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'avente diritto.

SEZIONE II: : MODULO DI RICHIESTA

La presente Sezione si compone del Modulo di richiesta dell'anticipazione e del relativo Allegato contenente la documentazione da produrre unitamente alla richiesta medesima (c.d. Vademecum).

IL SOTTOSCRITTO

Nome _____	Cognome _____
Nato/a il ____ / ____ / ____ a _____	Prov (____) Stato (_____)
Residente a _____	in via\p.zza _____ n. _____
CAP _____	Prov (____) tel: _____ e-mail _____
Domiciliato a (<i>da compilare solo se diverso dalla residenza</i>)	
in via\p.zza _____ n. _____ CAP _____ Prov (____) tel: _____	
Codice fiscale: _____	
Documento di identità: <input type="checkbox"/> Carta d'identità <input type="checkbox"/> Passaporto <input type="checkbox"/> Patente <input type="checkbox"/> Altro	
Adesione n°: _____	

CHIEDE UN'ANTICIPAZIONE

sulla posizione individuale maturata per:
<input type="checkbox"/> spese sanitarie nella misura (indicare la % o importo lordo) del: _____
<input type="checkbox"/> acquisto della prima casa nella misura (indicare la % o importo lordo) del: _____
<input type="checkbox"/> ristrutturazione della prima casa nella misura (indicare la % o importo lordo) del: _____
<input type="checkbox"/> ulteriori sue esigenze nella misura (indicare la % o importo lordo) del: _____

DA LIQUIDARE CON

Modalità di pagamento
<input type="checkbox"/> Bonifico bancario su c/c a sé intestato o cointestato n: _____ IBAN _____
<input type="checkbox"/> Assegno circolare da recapitare all'indirizzo di: <input type="checkbox"/> Residenza <input type="checkbox"/> Domicilio

AVVERTENZE

- L'Aderente può avanzare richiesta di Anticipazione mediante la compilazione del presente Modulo comprensiva della documentazione necessaria prevista per ciascuna fattispecie, direttamente all'intermediario, o attraverso lettera raccomandata A.R indirizzata ad:
Allianz S.p.A., Ufficio Fondi pensione Aperti – C.so Italia 23, 20122 Milano, via fax al n.: 02.7216.5073, oppure all'indirizzo e-mail: infofondiaperti@allianz.it
- Il sottoscritto è responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente Modulo;
- verificata la sussistenza dei requisiti di accesso previsti per ottenere l'anticipazione, il Fondo provvederà all'evasione della richiesta entro il termine massimo di 90 giorni dal pervenimento della documentazione completa;
- in caso di assenza dei necessari requisiti, la richiesta sarà respinta;
- in caso incompletezza della domanda, essa sarà respinta se non integrata entro il termine massimo di 6 mesi, decorrenti dalla data di prima richiesta;
- l'importo lordo richiesto sarà disinvestito dalla posizione individuale dell'aderente ed assoggettato alle ritenute previste dalla Legge;
- in caso di contratto di Finanziamento stipulato dall'Aderente e notificato al Fondo, sarà applicato quanto previsto dalla Legge. In tale ipotesi, al fine di poter ottenere l'anticipazione è necessario allegare la liberatoria al pagamento timbrata e firmata dalla Società Finanziaria.
- Per maggiori informazioni sull'operazione di anticipazione, o in caso di mancata ricezione della lettera di conferma nell'arco di 90 giorni dalla data della richiesta, l'Aderente è invitato a contattare: Pronto Allianz – Servizio Clienti – C.so Italia 23 - 20112 Milano al numero Verde 800.68.68.68.

Data _____ Luogo _____

Firma dell' Aderente _____

Se la richiesta è presentata tramite Agente o Promotore

Firma dell' Intermediario _____

SEZIONE III: VADEMECUM

Motivazione	Documenti da produrre
<p>SPESE SANITARIE</p> <p>per terapie ed interventi necessari e straordinari per l'aderente, il coniuge o i figli</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Fotocopia di un valido Documento di identità • Certificazione delle competenti strutture pubbliche che accertino l'esigenza ed il carattere straordinario e necessario della terapia o intervento. La certificazione, rilasciata dalla ASL, ovvero da Istituti o Cliniche accreditate, dovrà contenere il riferimento che: <i>"Al fine di ottenere l'anticipazione al Fondo ai sensi della normativa vigente, si riconosce che il/la Sig./ra ha necessità di sottoporsi ad un intervento pere/o dovrà sostenere spese sanitarie per terapie aventi carattere di straordinarietà, che vengono certificate come derivanti da gravissime situazioni."</i> • Preventivo di spesa redatta dalla struttura sanitaria, o copia delle fatture delle spese sostenute. • Stato di famiglia (nel caso in cui la richiesta sia presentata per un familiare). <p>N.B. <i>L'importo richiesto potrà comprendere anche eventuali spese di viaggio e soggiorno anche relative al familiare che presti eventualmente assistenza al beneficiario dell'anticipazione.</i></p> <p><i>L'anticipazione è concedibile entro un massimo di 6 mesi dalla data in cui la spesa è stata sostenuta.</i></p> <p><i>L'attestazione rilasciata dalle competenti strutture pubbliche non preclude all'Aderente la possibilità di scelta della struttura sanitaria (es. privata, italiana, estera) presso cui effettuare l'intervento.</i></p>
<p>ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE</p> <p>per l'aderente, per i figli o per il coniuge in comunione legale dei beni.</p>	<p>Acquisto da terzi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fotocopia di un valido Documento di identità • Atto notarile (di acquisto o preliminare di compravendita) o copia del rogito. <p>Acquisto in cooperativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fotocopia di un valido Documento di identità • Estratto notarile del libro dei soci attestante la prenotazione dell'alloggio, il contratto di appalto sottoscritto dall'iscritto o dal legale rappresentante della cooperativa e la documentazione degli esborsi sostenuti. Successivamente copia dell'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio. <p>Costruzione in proprio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fotocopia di un valido Documento di identità • Concessione edilizia, titolo di proprietà del terreno, contratto di appalto o preventivi di spesa o, se già sostenuti, le fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati. <p>Acquisto per i figli</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fotocopia di un valido Documento di identità • Stato di famiglia • Atto <u>notarile da cui</u> si dovrà rilevare che per il figlio si tratti di 1^a casa di abitazione <p>Acquisto per il coniuge in comunione legale dei beni</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fotocopia di un valido Documento di identità • Stato di famiglia • Copia del rogito • Documento attestante il regime patrimoniale di comunione dei beni dei coniugi <p>N.B. <i>L'anticipazione può essere erogata purchè l'immobile risulti destinato a prima casa di abitazione, ovvero il proprietario vi abbia stabilito la residenza o costituisca sua dimora abituale. L'anticipazione è concedibile anche in caso di acquisto di Proprietà superficiaria, Nuda Proprietà, porzione di proprietà e di localizzazione dell'immobile in Italia o all'estero.</i></p> <p><i>L'anticipazione è concedibile in presenza di un'anzianità minima di 8 anni di iscrizione al Fondo ed entro un massimo di 18 mesi dalla data di acquisto.</i></p>

Motivazione	Documenti da produrre
<p>RISTRUTTURAZIONE DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE per l'aderente o per i figli</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Fotocopia di un valido Documento di identità • Visura per immobile da cui risulti l'intestatario • Copia dei preventivi di spesa rilasciati dall'Impresa Edilizia o, se già sostenute, copia delle fatture delle spese sostenute • Se gli interventi riguardano parti comuni dell'immobile, copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese • Copia comunicazione alla ASL se prevista • Se l'anticipazione è a favore di figli, produrre anche copia Stato di famiglia o dell'atto di nascita <p>N.B. <u>L'anticipazione può essere erogata purchè l'immobile risulti destinato a prima casa di abitazione, ovvero il proprietario vi abbia stabilito la residenza o costituisca sua dimora abituale.</u> <i>L'anticipazione è concedibile in presenza di un'anzianità minima di 8 anni di iscrizione al Fondo ed entro un massimo di 6 mesi dalla data in cui la spesa è stata sostenuta.</i></p>
<p>ULTERIORI ESIGENZE dell'Aderente</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Fotocopia di un valido Documento di identità <p>N.B. <i>L'anticipazione è concedibile in presenza di un'anzianità minima di 8 anni di iscrizione al Fondo.</i></p>