

MODELLO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

ISTRUZIONI RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Da leggere attentamente prima di inviare il modulo di richiesta anticipazione

REQUISITI

L'aderente deve essere iscritto da almeno 8 anni al fondo pensione o deve avere maturato periodi di iscrizione anche presso altre forme previdenziali per la quale la posizione risulti attiva e certificabile. La richiesta di anticipazione potrà comunque essere inoltrata solo al momento della maturazione dei requisiti previsti. Il valore dell'anticipazione, salvo importi richiesti predefiniti, verrà determinato sulla base del valore disponibile al momento della richiesta.

Dopo avere inoltrato la richiesta la pratica di anticipazione viene validata dal Fondo solo se:

- ✓ l'aderente ha i requisiti per poter richiedere la prestazione;
- ✓ tutta la documentazione richiesta è esatta (modulo firmato e copia della documentazione utile).

MODALITA' di TRASMISSIONE

La richiesta deve essere trasmessa tramite il canale telematico presente **nell'Area Personale** al quale si accede con le credenziali personali, raggiungibile dal sito internet www.fondsara.it, effettuando Upload della documentazione dal pulsante **"Trasmissione Modulistica"**.

In via residuale mediante trasmissione all'indirizzo di posta elettronica funzione.gestionefondi@sara.it o per posta ordinaria all'indirizzo: Fondo Pensione dipendenti Fondsara - c/o Sara Assicurazioni - Funzione Gestione Fondi – Via Po, 20 – 00198 Roma.

TEMPI DI EROGAZIONE

Le richieste **pervenute entro il 10 del mese saranno poste in pagamento di norma entro la fine del mese successivo.** Le richieste pervenute dopo tale data saranno poste in lavorazione alla scadenza del mese successivo.

CESSIONE DEL QUINTO

In caso di contratti di finanziamento con cessione in garanzia della posizione di previdenza complementare, il richiedente deve darne informazione nel modello di richiesta per permettere al Fondo di verificare la possibilità di erogazione in relazione al contratto sottoscritto ed eventualmente chiedere all'intermediario l'autorizzazione all'erogazione di quanto richiesto. La stessa indicazione deve essere fornita nel caso in cui la posizione sia stata posta a garanzia di prestito erogato dalla Società datrice di lavoro SARA assicurazioni S.p.A. o SARA Vita S.p.A.

REITERAZIONE DELLE RICHIESTE

L'anticipazione immotivata può essere richiesta anche più volte ma sempre nel limite assoluto del 30% della posizione effettivamente presente, incrementata delle anticipazioni erogate e non reintegrate e decurtata dell'importo precedentemente anticipato.

Una nuova richiesta di anticipazione potrà dunque essere erogata solo in presenza di un incremento della posizione e nel limite del 30%. L'anticipazione del 75% potrà essere reiterata sempre con il principio di cui sopra garantendo un residuo della posizione lorda almeno pari al 25% del teorico totale.

MODELLO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

PAGAMENTO

Il pagamento avviene mediante bonifico bancario operato direttamente dal Fondo Pensione con accredito sul conto corrente indicato dal richiedente all'interno della modulistica. Successivamente verrà trasmessa via mail dal fondo Pensione la comunicazione contenente il dettaglio di liquidazione operata.

DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE

1) SPESE SANITARIE: Copia della dichiarazione ASL (struttura pubblica competente) attestante il carattere gravissimo e straordinario delle spese sanitarie da sostenere (facsimile allegato), oltre alla copia delle fatture attestanti le spese sostenute o i preventivi di spesa redatti dalla struttura o specialista (in questo caso in seguito andranno prodotte, appena disponibili, le attestazioni fiscali di spesa relative).

2) ACQUISTO PRIMA CASA: Copia dell'atto notarile di acquisto. E' possibile produrre anche copia del contratto preliminare, riservandosi di allegare successivamente il contratto notarile definitivo, allegando la dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestante i requisiti per acquisto prima casa. In caso di acquisto della prima abitazione per i figli, allegare certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela, dichiarazione prima casa inerente al figlio.

3) RISTRUTTURAZIONE di cui alle lettere a), b), c), e d) del c.1 dell'art.3 del T.U. delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al D.P.R. 06/06/2001, n. 380).

Copia dell'atto attestante la proprietà dell'immobile da ristrutturare (estratto dalla Conservatoria dei Registri Immobiliari, ovvero l'atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione, ovvero il titolo costitutivo del diritto reale di godimento da cui risultino i dati catastali).

Copia delle fatture/bonifici attestanti le spese sostenute o i preventivi di spesa redatti dal professionista o dalla ditta che esegue i lavori (in questo caso produrre in seguito, appena disponibili, le fatture relative) della documentazione prevista dall'articolo 1, comma 3, della legge n. 449/97.

MODELLO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

DATI ADERENTE

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale _____ Data Nascita (____ / ____ / _____)

Luogo di nascita _____ Prov. _____

Comune Residenza _____ Prov. _____

Indirizzo _____ Cap. _____

dipendente della società _____ email _____

MOTIVO RICHIESTA

La richiesta è motivata da:

SPESE SANITARIE a seguito di gravissime patologie relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari. Può essere richiesta in qualsiasi momento per un importo non superiore al **75%** della posizione individuale maturata.

ACQUISTO PRIMA CASA PER SE. Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione ad una forma di previdenza complementare, per un importo non superiore al **75%** della posizione individuale maturata.

ACQUISTO PRIMA CASA FIGLIO. Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione ad una forma di previdenza complementare, per un importo non superiore al **75%** della posizione individuale maturata.

RISTRUTTURAZIONE, manutenzione, restauro e risanamento sulla 1° casa di abitazione propria. Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione ad una forma di previdenza complementare, per un importo non superiore al **75%** della posizione individuale maturata.

ULTERIORI ESIGENZE dell'aderente. Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione ad una forma di previdenza complementare, per un importo non superiore al **30%** della posizione individuale maturata.

AMMONTARE RICHIESTA

Il sottoscritto **CHIEDE** di conseguire l'anticipazione della posizione accantonata pari ad:
(compilare una sola opzione)

EURO LORDE _____ (indicare l'importo lordo richiesto)

MISURA % DEL _____ (indicare la percentuale richiesta sul montante maturato)

MODELLO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

FORMA DI PAGAMENTO

Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione FONDSARA, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

In caso di IBAN diversamente intestato con la sottoscrizione del modulo il Fondo è autorizzato ad effettuare il pagamento su conto corrente intestato a persona diversa dal richiedente.

Intestatario del conto corrente _____

presso istituto di credito _____

IBAN di _____

Indicare codice IBAN (27 caratteri obbligatori)

DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta.

Ai fini della presente domanda dichiaro che:

la posizione richiesta è libera da vincoli contrattuali di qualsiasi natura ed è pertanto accessibile dal richiedente nella sua interezza;

la posizione è oggetto di contratto di cessione e/o di garanzia con la Società/Istituto di Credito _____ con vincolo di utilizzo per la parte impegnata pari ad €.

Dichiaro altresì:

- ✓ di avere preso visione del **Documento sulle Anticipazioni**;
- ✓ di avere preso visione del **Regolamento sulle modalità di erogazione delle Prestazioni**;
- ✓ di conoscere i **tempi di liquidazione** previsti dalle procedure del fondo e che comunque possono subire degli slittamenti in conseguenza alle attività necessarie alla liquidazione della posizione;

INVIO DELLA RICHIESTA

La richiesta deve essere trasmessa effettuando Upload della documentazione tramite il canale telematico presente **nell'Area Personale** raggiungibile dal sito www.fondsara.it o in via residuale mediante trasmissione all'indirizzo mail funzione.gestionefondi@sara.it

Documentazione Allegata

Data

Firma richiedente _____