

## FONDO PENSIONE APERTO CNP

### RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE PER ACQUISTO PRIMA CASA

*La documentazione completa consentirà alla Compagnia di effettuare la liquidazione in tempi più rapidi.*

#### DATI IDENTIFICATIVI DELL'ADERENTE

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_

Residente a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) via \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domiciliato presso \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_)  
(se diverso da residenza)

via \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Corrispondenza presso \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_)  
(se diverso da residenza)

via \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ e-mail/PEC \_\_\_\_\_

Documento di identità \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**Note:** L'indirizzo di corrispondenza verrà utilizzato dal Fondo per recapitare la corrispondenza (es. eventuale richiesta di documentazione mancante / integrativa, i conteggi di liquidazione della posizione previdenziale, il modulo CU).

## AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) e FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI

Il sottoscritto dichiara:

di avere residenza fiscale al di fuori dell'Italia e/o di avere cittadinanza negli USA ☐ SI ☐ NO

**IN CASO DI RISPOSTA "SÌ",** riportare nel seguente box i codici **NIF**, per residenza fiscale estera diversa da **USA**, se previsto, o **TIN**, corrispondente alla residenza fiscale USA, allegando inoltre il modello W-9.

STATO DI RESIDENZA FISCALE	CODICI NIF/ TIN	NEL CASO IN CUI IL NIF NON SIA DISPONIBILE, SPECIFICARE LA MOTIVAZIONE
1		
2		

CITTADINANZA
1
2

### **Informativa ai fini FATCA - SOLO PER LE PERSONE FISICHE che presentano indizi anagrafici USA**

In caso di risposta NO, se tra i seguenti dati anagrafici - luogo di nascita, cittadinanza/nazionalità, domicilio corrente, conto corrente o esecutore/delegato USA – risultino indizi di americanità, il sottoscritto dovrà fornire la seguente documentazione:

- documento valido ai fini identificativi non USA (carta d'identità o passaporto);
- copia del certificato di Perdita di Cittadinanza USA ("Individual Certificate of Loss of Nationality of the United States").

La Compagnia si riserva di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite.

### **Informativa ai fini FATCA e CRS**

Il sottoscritto **DICHIARA** che tutte le informazioni fornite con riferimento alle normative FATCA e CRS sono state rese ai sensi dell'art. 46 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445 e di essere consapevole delle sanzioni penali previste nel caso di dichiarazioni non veritiere se dal controllo effettuato emerge la non veridicità del contenuto delle dichiarazioni rese.

I dati fiscali raccolti saranno oggetto di procedura di adeguata verifica in materia fiscale ("due diligence") per l'identificazione e la successiva comunicazione obbligatoria alle Autorità Fiscali ai sensi della normativa Common Reporting Standard/FATCA vigente.

Il sottoscritto si impegna a comunicare tempestivamente alla Compagnia qualsiasi "cambio di circostanza" che modifichi i dati precedentemente comunicati, compreso il domicilio se trasferito all'estero.

**Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale che deriva da affermazioni non veritiere, DICHIARA che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì DICHIARA di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza.**

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente

## SCELTA DELL'ADERENTE

Il sottoscritto **RICHIEDE** l'anticipazione per acquisto PRIMA casa di abitazione, così come riportato nella sezione del Regolamento del Fondo.

☐ PER ME

☐ PER MIO/A FIGLIO/A

Indicare la percentuale richiesta sul montante maturato \_\_\_\_\_%

L'importo dell'anticipazione non potrà in ogni caso essere superiore alla spesa sostenuta e dimostrata attraverso idonea documentazione.

**Nel caso non sia indicata una percentuale verrà liquidato il massimo anticipabile.**

### NOTE:

- *l'anticipazione può essere richiesta dopo almeno 8 anni di partecipazione ad una forma pensionistica*
- *per determinare l'anzianità necessaria (8 anni) sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari per i quali non sia stato esercitato il riscatto totale della posizione individuale*
- *si precisa che non saranno erogate anticipazioni a fronte di spese di acquisto sostenute prima di 6 mesi dalla data in cui viene effettuata la richiesta*
- *l'importo dell'anticipazione è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo a quello in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto all'anticipazione*
- *se l'investimento è stato effettuato in comparti differenti, il disinvestimento verrà effettuato applicando il criterio di proporzionalità di ogni singolo comparto sul montante totale*
- *le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai superare, complessivamente, il 75% del montante, secondo l'orientamento COVIP, comprese le quote del TFR*
- *l'importo nuovamente erogabile non potrà essere superiore al 75% del montante, al quale si sommano le anticipazioni percepite e non reintegrate e si sottraggono le somme già corrisposte in precedenza*
- *le prestazioni sono erogate al netto della tassazione prevista dalla normativa; per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione sul montante maturato dal 01/01/2007, è necessario fare riferimento al documento sul regime fiscale disponibile sul sito: [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)*
- *sarà cura di CNP Vita Assicurazione, in qualità di sostituto d'imposta, fornirle il prossimo anno, entro la data stabilita dalla vigente normativa, la Certificazione Unica riepilogativa di tutti i dettagli fiscali della liquidazione effettuata. Se non dovesse pervenirle entro la scadenza di Legge, provvederemo al re-inoltro solo dietro richiesta sottoscritta dall'aderente*

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente





## DICHIARAZIONE DELL'ADERENTE E DOCUMENTI DA ALLEGARE

Il sottoscritto **DICHIARA:**

- di essere in possesso dei requisiti richiesti dalla normativa e dal Regolamento del Fondo Pensione Aperto, necessari per richiedere l'anticipazione
- di allegare alla presente domanda la seguente documentazione a supporto:

1. copia dell'atto notarile di acquisto, effettuato negli ultimi 6 mesi, in base alle casistiche sotto dettagliate:

- a. se si tratta di acquisto da terzi occorre presentare l'atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione o, se l'immobile è in fase di acquisto, è necessario presentare il compromesso compilando la **DICHIARAZIONE D'IMPEGNO** allegata
- b. se si tratta di acquisto in cooperativa occorre produrre l'atto di assegnazione dell'alloggio. Se l'immobile è in fase di acquisto, è necessario presentare il contratto di appalto sottoscritto dall'aderente e dal legale rappresentante della cooperativa e la documentazione delle spese sostenute, con l'impegno ad inviare copia dell'atto di assegnazione dell'alloggio entro 60 giorni dalla stipula e compilando la **DICHIARAZIONE D'IMPEGNO** allegata
- c. se si tratta di costruzione in proprio è necessario presentare il permesso di costruire, l'atto comprovante la titolarità del terreno, il contratto di appalto e le fatture che attestino le spese sostenute o i preventivi di spesa (se si presentano i preventivi, compilare la **DICHIARAZIONE D'IMPEGNO** allegata e, non appena disponibili, inviare le fatture).

Inviare inoltre la dichiarazione di fine lavori e il certificato di abitabilità/agibilità (se i lavori sono ancora in atto, occorre inviare questi ultimi documenti al fondo appena saranno disponibili).

2. certificato di residenza emesso dal Comune o dichiarazione sostitutiva ai sensi dell'art. 46 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445 se l'interessato risiede già nell'immobile, oppure **AUTOCERTIFICAZIONE PER CAMBIO RESIDENZA** allegata, in cui si dichiara l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel Comune ove è ubicato l'immobile.
3. dichiarazione sostitutiva di atto notorio da cui risulti la non titolarità di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del Comune ove è ubicato l'immobile oppure compilazione dell'**AUTOCERTIFICAZIONE PER ACQUISTO PRIMA CASA** allegata.
4. in presenza di contratti di cessione del quinto dello stipendio, a fronte di contratti di finanziamento con vincolo a favore della Finanziaria del fondo pensione aperto, dichiarazione della Finanziaria valida come autorizzazione a procedere all'erogazione dell'anticipazione.
5. copia documento d'identità valido **dell'Aderente**
6. copia documento d'identità valido **dell'intestatario del conto corrente**, se diverso dal Beneficiario

**DOCUMENTI DA ALLEGARE IN AGGIUNTA A QUELLI SOPRA RIPORTATI, PER RICHIEDERE L'ANTICIPAZIONE PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DEI FIGLI**

7. documento che indichi la parentela (certificato stato di famiglia oppure certificato di nascita)
8. copia documento d'identità valido **del figlio**

Il sottoscritto è responsabile della correttezza e della veridicità dei dati e delle informazioni fornite ai sensi del presente modulo e si **IMPEGNA**, inoltre, a fornire al Fondo ogni ulteriore informazione necessaria ai fini della liquidazione stessa.

**ACCETTA** di ricevere all'indirizzo di corrispondenza indicato il modello CU, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo e si **IMPEGNA** a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso.

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente

***Nota:** se la domanda risulta incompleta o insufficiente, il Fondo richiederà gli elementi integrativi e eseguirà il pagamento entro il termine massimo di 60 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Dopo il termine di 60 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore dell'Aderente.*

**DICHIARAZIONE D'IMPEGNO  
IN CASO DI LIQUIDAZIONE DELL'ANTICIPAZIONE  
SULLA BASE DEL CONTRATTO PRELIMINARE DI COMPRAVENDITA**

Il sottoscritto Aderente, a seguito della richiesta di anticipazione dei contributi accumulati avanzata in base a quanto previsto dall'art. 11, comma 7, del Dlgs n.252 del 05/12/2005 a fronte di acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli:

**SI IMPEGNA**

***a fornire la copia dell'atto notarile nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre 4 mesi dalla liquidazione, comunicando alla Compagnia la data fissata per il rogito, se la stessa è successiva a tale termine. Inoltre, se la richiesta dovesse restare inevasa, si assume ogni responsabilità relativa agli eventuali accertamenti in merito che dovessero emergere in futuro.***

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente

**AUTOCERTIFICAZIONE PER CAMBIO DI RESIDENZA RELATIVO ALL'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER SÈ O PER I FIGLI**

Il/la sottoscritto/a Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

**DICHIARA** di voler trasferire, entro 18 mesi dall'acquisto, la propria residenza nel Comune ove è ubicato l'immobile per cui si richiede l'anticipazione.

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente

**AUTOCERTIFICAZIONE PER ACQUISTO DELLA PRIMA CASA  
(Dichiarazione sostitutiva ai sensi del D.P.R. 445 del 28/12/2000)**

Il/la sottoscritto/a Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Consapevole delle sanzioni penali di cui all'art.76 del predetto DPR nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o di uso di atti falsi,

**DICHIARA:**

- di non essere titolare, in via esclusiva o con il coniuge, di alcun diritto reale (proprietà o godimento) acquistato senza agevolazioni "prima casa" relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile per il quale ho richiesto anticipazione.
- Ovvero di impegnarsi ad alienare, prima di acquistare l'immobile per cui richiede l'anticipazione, l'immobile acquistato senza agevolazioni "prima casa" situato nel Comune di \_\_\_\_\_ dove è situato l'immobile per il quale ha richiesto anticipazione (\*).

(\*) **ATTENZIONE:** le agevolazioni "prima casa" non spettano quando si acquista un'abitazione ubicata nello stesso Comune in cui si è già titolare di altro immobile acquistato senza fruire dei benefici "prima casa". Questo, anche se si assume l'impegno a vendere l'immobile già posseduto entro un anno dal nuovo acquisto.

**INOLTRE:**

- Dichiaro di non essere titolare su tutto il territorio nazionale, neppure per quote, anche in regime di comunione legale, dei diritti di proprietà, usufrutto, uso, abitazione e nuda proprietà su altra casa di abitazione acquisita (a titolo oneroso o gratuito), anche a seguito di successione, con le agevolazioni "prima casa".
- Ovvero di impegnarsi ad alienare, entro 12 mesi dall'acquisto dell'immobile per cui richiede l'anticipazione, acquisita (a titolo oneroso o gratuito), anche a seguito di successione, con le agevolazioni "prima casa" attualmente in suo possesso.

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente