

## RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE PER ACQUISTO PRIMA CASA PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO (PIP) ADEGUATO

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

### DATI IDENTIFICATIVI DELL'ADERENTE

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ POLIZZA N. \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_ scadenza \_\_\_\_\_

PEP\*  SI  NO

\*PEP: Persona Esposta Politicamente. La definizione completa è disponibile nella sezione dedicata del presente modulo.

**Note: L'indirizzo di corrispondenza** verrà utilizzato dalla Compagnia 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 Piano Individuale Pensionistico.

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. Per documentare la precedente iscrizione ad altro prodotto di previdenza complementare non ancora riscattato, è necessario allegare la copia dell'ultimo estratto conto annuale ricevuto, o una stampa più recente di una pagina dell'Area Riservata relativa al contratto, che evidenzia la data di prima adesione*
- *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 dalla somma:*
  - *del capitale investito nella Gestione Interna Separata rivalutato fino alla data di ricevimento della richiesta di anticipazione da parte della Compagnia*
  - e*
  - *il controvalore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi calcolato con la quotazione al secondo giorno di Borsa aperto successivo alla data di ricevimento della richiesta di anticipazione da parte della Compagnia*
- *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 Assicura S.p.A., 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





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

Il sottoscritto delegato all'incasso 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 del Delegato

## DICHIARAZIONE DELL'ADERENTE E DOCUMENTI DA ALLEGARE

Il sottoscritto **DICHIARA:**

- di essere in possesso dei requisiti richiesti dalla normativa e dal Regolamento del Piano Individuale Pensionistico, 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 alla Compagnia 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 12 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 piano individuale pensionistico, 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 alla Compagnia ogni ulteriore informazione necessaria ai fini della liquidazione stessa.

In presenza di documentazione formalmente regolare e completa, il sottoscritto **È CONSAPEVOLE** che la Compagnia non è responsabile per le erogazioni effettuate in favore di aderenti che dovessero successivamente risultare non legittimati a richiedere l'anticipazione.

**ACCETTA** di ricevere all'indirizzo di corrispondenza indicato il modello CU, che gli verrà spedito per posta ordinaria dalla Compagnia 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 la Compagnia richiederà gli elementi integrativi e eseguirà il pagamento entro il termine massimo di 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Dopo il termine di 30 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 12 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

## DEFINIZIONE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (c.d. PEP)

Sono considerate persone politicamente esposte (PEP) le persone fisiche di cui al D.lgs. 231/2007, modificato con D.lgs. 90/2017 all'articolo 1, comma 2, lettera dd) di seguito riportato:

Le persone fisiche che occupano, o hanno cessato di occupare da meno di un anno, importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - 1.1. Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di Comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2. deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3. membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - 1.4. giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5. membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6. ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7. componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8. direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
  - 1.9. direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
2. sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - 3.1. le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
  - 3.2. le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.