

## Documento sulle Anticipazioni

### **Requisiti generali:**

Secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo del 05 Dicembre 2005, n° 252, art. 11, comma 7:

Gli aderenti alle forme pensionistiche complementari possono richiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata:

a) in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a se', al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.

b) decorsi otto anni di iscrizione, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione per se' o per i figli, documentato con atto notarile, o per la realizzazione degli interventi di cui alle lettere a), b), c), e d) del comma 1 dell'articolo 3 del testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380, relativamente alla prima casa di abitazione, documentati come previsto dalla normativa stabilita ai sensi dell'articolo 1, comma 3, della legge 27 dicembre 1997, n. 449.

c) decorsi otto anni di iscrizione, per un importo non superiore al 30 per cento, per ulteriori esigenze degli aderenti.

Per il calcolo degli otto anni di iscrizione, si tiene in considerazione la “data di sottoscrizione”. Per il conteggio degli otto anni valgono anche gli anni maturati in altre forme pensionistiche complementari trasferite presso Cometa.

### Decreto Legge 174/2012 contenente disposizioni in favore delle zone terremotate

*A norma dell'art. 11 comma 4 del DL n. 174 G.U. 10 ottobre 2012, le domande di anticipazioni, di cui ai precedenti b) e c), avanzate da aderenti residenti, alla data degli eventi sismici del maggio e giugno 2012, nelle province di Bologna, Ferrara, Mantova, Modena, Reggio Emilia, Rovigo sono accolte a prescindere dal requisito degli otto anni di iscrizione a una forma pensionistica complementare. La deroga ha durata triennale e si applica quindi alle domande pervenute al fondo nel periodo intercorrente fra il 22 maggio 2012 e il 21 maggio 2015*

## **Anticipazione per acquisto della prima casa**

Può essere richiesta entro i 18 mesi dalla data di perfezionamento dell'acquisto dell'immobile documentato con atto notarile o dall'assegnazione, limitatamente agli acquisti in cooperativa, o dall'atto di vendita preliminare.

### Documenti da presentare:

- certificato di residenza, se il richiedente risiede già nel comune ove è ubicato l'immobile o autocertificazione in cui si esplicita l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
- autocertificazione da cui risulti la non titolarità del richiedente di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile;
- atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione, contratto di vendita nel caso di acquisto da terzi, atto di assegnazione dell'alloggio nel caso di acquisto in cooperativa o atto comprovante il titolo di proprietà del terreno nel caso di costruzione in proprio. Nel caso l'immobile sia in fase di acquisto occorre presentare copia del preliminare di vendita (compromesso) o se si tratta di acquisto in cooperativa atto di prenotazione dell'alloggio con nomina a socio, con l'impegno a inviare copia del rogito/atto di assegnazione dell'alloggio entro 60 giorni dalla stipula;
- copia della carta di identità e del codice fiscale dell'aderente
- nel caso si faccia richiesta di anticipazione per i figli è necessario presentare anche lo stato di famiglia o, in caso di divorzio, estratto dell'atto di nascita dei figli e il modulo relativo al trattamento dei dati personali firmato dai figli senza il quale il Fondo non potrà procedere con l'elaborazione della pratica.

### **PARTICOLARITA':**

- L'usufrutto generale, quindi non la proprietà, non rientra come acquisto prima casa. Secondo l'orientamento COVIP "la nozione di acquisto della prima casa di abitazione comprende solo l'acquisto del diritto di proprietà e non anche di diritti reali di godimento su beni altrui, quali l'usufrutto, che presenta rispetto alla proprietà carattere parziale."
- E' da escludersi, secondo il medesimo orientamento la possibilità di ottenere un'anticipazione per acquisto prima casa da parte di un aderente separato già comproprietario di un alloggio assegnato in godimento all'altro coniuge.
- L'acquisto della nuda proprietà può rientrare nella casistica dell'acquisto della prima casa di abitazione solo se l'aderente/figlio vi porta la residenza.
- E' possibile erogare un'anticipazione per acquisto prima casa di abitazione per sé o per i figli, per acquisto di abitazione in stato estero, purchè l'aderente/figli vi portino la residenza.

### Percentuale erogabile:

Il Fondo può erogare all'aderente l'importo richiesto che sarà, una parte o a capienza della spesa sostenuta o comunque non superiore al 75% del versato al netto della tassazione calcolata per Legge.

## **Anticipazione per interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria, restauro e risanamento conservativo, ristrutturazione edilizia della prima casa di abitazione**

Può essere richiesta al momento dell'inizio dei lavori e in ogni caso, l'ultima fattura o il preventivo deve rientrare nei 3 mesi antecedenti la richiesta.

### Documenti da presentare:

- certificato di residenza se il richiedente risiede già nell'immobile da ristrutturare o autocertificazione in cui si esplicita l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
- autocertificazione 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 per il quale vengono eseguiti i lavori;
- atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione;
- certificazione della società appaltatrice dei lavori in cui si attesta che i lavori rientrano in quelli previsti dalla normativa art. 3, comma 1, lettere a) b) c) d), D.P.R. n° 380/2001
- copia della concessione ovvero della comunicazione di inizio dei lavori o autocertificazione attestante la data di inizio lavori nel caso in cui non sia richiesta espressamente dal comune la denuncia di inizio attività;
- fatture/ricevute fiscali o preventivi attestanti gli oneri effettivamente sostenuti/da sostenere e rispondenti ai requisiti richiesti dalla normativa;
- copia del documento del collaudo dell'impianto ove previsto o autocertificazione attestante la data della chiusura dei lavori;
- nel caso in cui la richiesta di anticipazione è relativa ad interventi effettuati su parti comuni dell'edificio è necessario presentare copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese;
- copia della carta di identità e del codice fiscale
- nel caso si faccia richiesta di anticipazione per i figli è necessario presentare anche lo stato di famiglia o, in caso di divorzio, estratto dell'atto di nascita dei figli e il modulo relativo al trattamento dei dati personali firmato dai figli senza il quale il Fondo non potrà procedere con l'elaborazione della pratica

### Percentuale erogabile:

Il Fondo può erogare all'aderente l'importo richiesto che sarà, una parte o a capienza della spesa sostenuta o comunque non superiore al 75% del versato al netto della tassazione calcolata per Legge.

## **Anticipazione per spese sanitarie per terapie e interventi straordinari derivanti da gravissime situazioni**

Può essere erogata solo se le terapie e gli interventi straordinari sono certificati dalla struttura pubblica competente (ASL) o dal medico curante come derivanti da gravissime situazioni. Può essere richiesta entro 3 mesi dalla data di dimissione dalla struttura ospedaliera o dal termine delle terapie.

Sulla base delle disposizioni sopracitate il fondo ha deliberato di riconoscere gravissime situazioni sanitarie quelle rientranti nell'elenco sottoindicato:

### **TRAPIANTI:**

Qualsiasi tipo di trapianti di organi

### **CHIRURGIA**

Interventi chirurgici per asportazione per tumori maligni

Interventi a cuore aperto

Interventi al cervello

Chirurgia plastica ricostruttiva al viso

### **CHIRURGIA PEDIATRICA**

1. Cranio bifido con meningocele
  2. Cranio bifido con meningoencefalocoele
  3. Craniostenosi
  4. Idrocefalo ipersecretivo
  5. Torcicollo miogeno congenito con apparecchio gessato
  6. Linfangioma cistico del collo
  7. Neurolisi del plesso brachiale per paralisi ostetrica
  8. Osteotomia derotativa per paralisi ostetrica
  9. Polmone cistico e policistico (lobectomia, pneumonectomia)
  10. Cisti e tumori tipici del bambino di origine bronchiale enterogena e nervosa (simpatoblastoma)
  11. Atresia congenita dell'esofago
  12. Fistola congenita dell'esofago
  13. Torace ad imbuto e torace carenato
  14. Trattamento chirurgico per ipertensione portale nel bambino
  15. Stenosi congenita del piloro
  16. Occlusione intestinale del neonato:
    - \* malrotazione bande congenite, volvolo
    - \* atresie di necessita' di anastomosi
    - \* ileo meconiale:
      - ileostomia semplice
      - resezione secondo Mickulicz
      - resezione con anastomosi primitiva
  17. Atresia dell'ano semplice:
    - \* abbassamento addomino perineale
    - \* operazione perineale
  18. Atresia dell'ano con fistola retto-uretrale o retto-vulvare:
    - abbassamento addomino perineale
  19. Prolasso del retto: operazione addominale
  20. Stenosi congenita dell'ano: plastica dell'ano
  21. Teratoma sacrococcigeo
- Megauretere:**
1. Resezione con reimpianto
  2. Resezione con sostituzione di ansa intestinale
  3. Nefrectomia per tumore di Wilms
- Spina bifida:**
1. Meningocele

## 2. Mielomeningocele

### Megacolon:

1. Colostomia
2. Resezione anteriore
3. Operazione addomino perineale di Buhamel o Swenson
4. Esonfalo
5. Fistole e cisti dell'ombelico, del canale onfalomesenterico con resezione intestinale

Nonché in tutti quei casi certificati come rientranti in gravissime situazioni sanitarie dal medico curante o dalla ASL.

### Documenti da presentare:

- certificazione a cura della struttura pubblica competente (ASL o medico curante) del carattere straordinario e derivante da grave situazione della terapia o intervento;
- copia del preventivo di spesa o fatture/ricevute fiscali attestanti gli oneri effettivamente sostenuti;
- copia della carta di identità e del codice fiscale
- nel caso di richiesta per il coniuge o per i figli certificato di stato di famiglia e il modulo relativo al trattamento dei dati personali firmato dal coniuge o dai figli senza il quale il Fondo non potrà procedere con l'elaborazione della pratica;

### PARTICOLARITA':

- Per gli interventi fatti all'estero: Se la fattura è in valuta estera, l'aderente dovrà presentare il cambio valuta fatto dalla banca al giorno di emissione della fattura e il controvalore in euro.

### Percentuale erogabile:

Il Fondo può erogare all'aderente l'importo richiesto che sarà, una parte o a capienza della spesa sostenuta o comunque non superiore al 75% del versato al netto della tassazione calcolata per Legge.

## **Anticipazione per ulteriori esigenze dell'aderente (immotivata):**

### Regole generali:

Con provvedimento del 31 Maggio 2007, la COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi pensione) è intervenuta a precisare le condizioni e i limiti delle anticipazioni, ponendo delle restrizioni per quanto riguarda la richiesta del 30%. Il provvedimento precisa infatti che: "Con specifico riguardo, poi, all'ipotesi di cui all'articolo 11, comma 7 lett. c), al fine di evitare che tramite la reiterata richiesta di anticipazioni si possano eludere i vincoli percentuali previsti dalla normativa, dovrà, altresì, essere verificato che l'insieme delle anticipazioni richieste per tale causale non superi, nel totale, il 30 per cento della posizione complessiva dell'iscritto incrementata di tutte le anticipazioni percepite e non reintegrate. L'importo nuovamente erogabile per la predetta causale non potrà, quindi, risultare superiore al 30 per cento della posizione complessiva dell'iscritto incrementata di tutte le anticipazioni percepite e non reintegrate e decurtata delle somme già corrisposte in precedenza per il medesimo titolo" L'anticipazione immotivata può essere richiesta anche più volte, ma sempre nel limite assoluto del 30% della posizione accumulata. Una nuova richiesta di anticipazione potrà dunque essere erogata solo in presenza di nuova contribuzione e rispettando il limite assoluto del 30%.

Nel caso in cui l'importo anticipabile sia pari o inferiore a 50,00 euro lordi, l'anticipazione non verrà erogata.

### Documenti da presentare:

E' sufficiente presentare il modulo di richiesta con la fotocopia della carta di identità.

Solo nel caso di richiesta anticipazione immotivata la documentazione potrà essere inviata al Service Amministrativo tramite fax.

### Percentuale erogabile:

Nel caso di anticipazione immotivata, l'importo massimo erogabile è pari al 30% del versato al netto della tassazione calcolata per Legge. Tale richiesta potrà nuovamente essere erogata purché il nuovo importo erogato non risulti superiore al 30% della posizione complessiva dell'iscritto incrementata di tutte le anticipazioni percepite e non reintegrate e decurtata delle somme già corrisposte in precedenza per il medesimo titolo (secondo la normativa COVIP del 30 maggio 2007).

## PER TUTTE LE ANTICIPAZIONI:

La documentazione dovrà essere inviata in fotocopia per quel che concerne atti notarili, concessioni edilizie, piantine e altro, mentre il modulo di richiesta di anticipazione dovrà essere inviato in originale (per la firma) al Service Amministrativo Accenture Insurance Services – centro direzionale MilanoFiori strada 4 palazzo Q4 terzo piano – 20089 Rozzano.

Indicare sulla busta che si tratta di una richiesta di anticipazione.

I documenti si restituiscono su richiesta solo se l'aderente revoca la richiesta di anticipazione.

### Richieste:

Le richieste di anticipazione dovranno pervenire al Fondo c/o AIS quando l'aderente ha maturato i requisiti richiesti.

L'aderente potrà richiedere l'anticipazione:

- per acquisto/ristrutturazione della prima casa di abitazione per sé o per i figli,
- per spese sanitarie straordinarie derivanti da gravissime situazioni potrà essere richiesta per sé, per il coniuge o per i figli,
- per ulteriori esigenze solo per sé.

### Tempidierogazione:

L'anticipazione verrà erogata per tutti i contributi quotati al momento della richiesta. Per una lavorazione più rapida rimarranno fuori dal conteggio i contributi "attribuiti" o spesati.

La pratica di anticipazione viene accettata dal Fondo se:

- l'aderente ha i requisiti per poter richiedere la prestazione;
- tutta la documentazione richiesta è esatta.

Dal momento dell'accettazione della pratica,(pratica completa e corretta) l'anticipazione verrà erogata dal Fondo entro 30 giorni dalla valorizzazione della quota successiva all'accoglimento della domanda. Per il comparto SICUREZZA (comparto con garanzia di rendimento a scadenza della convenzione) i tempi di erogazione potrebbe essere superiore ai 90 giorni.

La liquidazione dell'anticipazione avverrà esclusivamente attraverso bonifico bancario previa indicazione, da parte del destinatario, delle coordinate bancarie.

Nel caso in cui ci sia in atto una vendita di quote per cambio comparto (switch) la pratica di anticipazione subirà un ritardo a seconda delle finestre di switch.

### Richiestedianticipazioneconcessionedelquinto:

Per tutte le richieste di anticipazioni di aderenti con in atto una cessione del quinto è necessario avere la liberatoria della Finanziaria.

Se la Finanziaria non autorizza l'anticipazione, Cometa non può erogare l'anticipazione. Solo nel caso di richiesta anticipazione per spese sanitarie, vengono erogati all'aderente i 4/5 dell'importo richiesto in quanto le anticipazioni per spese sanitarie straordinarie derivanti da gravissime situazioni, sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità previsti per le prestazioni previdenziali obbligatorie.

### ReintegrodelleAnticipazioni

L'aderente ha la possibilità di reintegrare le anticipazioni ottenute a valere sulla posizione individuale con uno o più versamenti che possono anche superare la soglia annuale di € 5.164,57 (In tali casi, la norma prevede che su tali somme reintegrate venga riconosciuto un Credito di Imposta pari alla Ritenuta stessa applicata al momento della fruizione dell'anticipazione, in proporzione all'importo reintegrato).

### Spese

Sull'anticipazione erogata (solo pratiche a buon fine)verrà trattenuta una somma per recupero spese pari a € 20,00 ridotti a €10,00 nei casi di antiipazione per ulteriori esigenze degli iscritti che non necessità di una lavorazione della documentazione a corredo.