

GROUPAMA PIANO PENSIONISTICO INDIVIDUALE

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione

DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI

Il presente documento costituisce parte integrante della nota informativa della forma pensionistica individuale denominata “GROUPAMA PIANO PENSIONISTICO INDIVIDUALE”.

Groupama Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.

Il presente documento è valido a decorrere dal 01.11.2009.

Le Anticipazioni

In determinati casi la legge consente, in modo analogo a quanto avviene per il TFR lasciato presso il datore di lavoro, di usufruire di anticipazioni. La somma da anticipare è calcolata sulla posizione individuale maturata, formata dai versamenti effettuati e dai rendimenti realizzati fino a quel momento. L'anticipazione può essere richiesta più di una volta, sia per lo stesso motivo che per motivi diversi, fermi rimanendo i tassativi limiti individuali di seguito specificati.

L'aderente può ottenere l'anticipazione della posizione individuale, in qualsiasi momento della partecipazione alla forma pensionistica, fino al 75 per cento della posizione individuale maturata per sostenere spese sanitarie conseguenti a gravissime condizioni relative a sé, al coniuge e ai figli (terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche, art. 11 comma 7 lettera a) del D.Lgs. 252/2005).

Le somme oggetto di tale anticipazione possono essere cedute, sequestrate o pignorate solo nei casi e nella misura previsti per la pensione obbligatoria.

L'aderente può inoltre ottenere l'anticipazione della posizione individuale, dopo 8 anni di iscrizione al Piano Individuale Pensionistico:

- fino al 75 per cento della posizione maturata per l'acquisto e per la ristrutturazione della prima casa di abitazione per sé e per i figli (art. 11 comma 7 lettera b) del D.Lgs. 252/2005);
- fino al 30 per cento della posizione individuale, per ulteriori esigenze dell'iscritto (art. 11 comma 7 lettera c) del D.Lgs. 252/2005).

Per la maturazione degli otto anni di iscrizione, sono tenuti in considerazione tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari per i quali non si sia esercitato il riscatto.

Le richieste di anticipazione

Le richieste di anticipazione, corredate dalla documentazione di seguito specificata, sono inviate alla Compagnia, direttamente o per il tramite dei soggetti collocatori che si impegnano a trasmetterle a quest'ultima entro il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione.

La Compagnia, secondo le indicazioni ricevute dall'aderente, darà esecuzione alla richiesta di anticipazione entro il termine massimo di 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa, attestante i requisiti necessari a termine di legge.

Gli aderenti ai quali sia stata erogata un'anticipazione della posizione individuale, possono reintegrare la propria posizione nel Piano Individuale Pensionistico modulando i successivi flussi contributivi.

Liquidazione delle anticipazioni - Documentazione da presentare:

In caso di anticipazione per spese sanitarie :

- richiesta sottoscritta dall'aderente di cui all'allegato 1 del presente documento.
- prescrizione medica che attesti la necessità delle terapie e/o degli interventi straordinari;

- documentazione riguardante il ricovero, se avvenuto;
- preventivo della struttura sanitaria presso la quale gli interventi e le terapie devono essere svolte;

L'anticipazione verrà erogata previa consegna alla Compagnia di copia conforme all'originale delle fatture e/o ricevute fiscali attestanti l'entità definitiva delle spese effettivamente sostenute dall'Aderente e riferite alla documentazione preventivamente acquisita.

La liquidazione potrà essere effettuata anche direttamente dalla Compagnia in favore della struttura sanitaria presso la quale le terapie e/o gli interventi in questione sono svolti, previa acquisizione delle relative fatturazioni o di altra equipollente documentazione.

In caso di anticipazione per acquisto di prima casa:

- richiesta sottoscritta dall'aderente di cui all'allegato 1 del presente documento;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (o comunicazione da parte del notaio presso il quale verrà eseguita la stipula del rogito) che attesti che l'Aderente o eventualmente il figlio/a non risulti proprietario/a di altra prima casa di civile abitazione o di quota della stessa (eccezion fatta nel caso in cui l'aderentessociato acquisti residua/e quote dello stesso immobile di cui è proprietario in quota);
- nel caso di acquisto per il figlio/a, certificato di stato di famiglia o di nascita da cui si evinca il rapporto parentale;
- copia integrale della proposta di acquisto e/o del contratto preliminare, se esistenti.

L'anticipazione verrà erogata contestualmente alla stipula del rogito di acquisto, con assegni circolari non trasferibili intestati alla parte venditrice, oppure mediante altra equipollente forma di pagamento, previa acquisizione di copia del rogito. Il rogito, naturalmente, deve prevedere la destinazione a prima casa di civile abitazione dell'immobile acquistato.

L'aderente dovrà anche precisare, in sede di richiesta, il luogo e la data di stipula del rogito di acquisto, nonché il nominativo/i della parte venditrice, al fine di consentire alla Compagnia, la corretta esecuzione dell'erogazione.

In caso di anticipazione per interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione:

- richiesta sottoscritta dall'aderente di cui all'allegato 1 del presente documento.

Inoltre, occorre specificare se l'anticipazione viene richiesta per:

- a) *interventi di manutenzione ordinaria*, ossia quelli che riguardano le opere di riparazione, rinnovamento e sostituzione delle finiture degli edifici e quelle necessarie ad integrare o mantenere in efficienza gli impianti tecnologici esistenti;
- b) *interventi di manutenzione straordinaria*, ossia le opere e le modifiche necessarie per rinnovare e sostituire parti anche strutturali degli edifici, nonché per realizzare ed integrare i servizi igienico-sanitari e tecnologici, sempre che non alterino i volumi e le superfici delle singole unità immobiliari e non comportino modifiche delle destinazioni di uso;
- c) *interventi di restauro e risanamento conservativo*, ossia quelli rivolti a conservare l'organismo edilizio e ad assicurarne la funzionalità mediante un insieme sistematico di opere che, nel rispetto degli elementi tipologici, formali e strutturali dell'organismo stesso, ne consentano destinazioni d'uso con essi compatibili. Tali interventi comprendono il consolidamento, il ripristino e il rinnovo degli elementi costitutivi dell'edificio, l'inserimento degli elementi accessori e degli impianti richiesti dalle esigenze dell'uso, l'eliminazione degli elementi estranei all'organismo edilizio;
- d) *interventi di ristrutturazione edilizia*, ossia quelli rivolti a trasformare gli organismi edilizi mediante un insieme sistematico di opere che possono portare ad un organismo edilizio in tutto o in parte diverso dal precedente. Tali interventi comprendono il ripristino o la sostituzione di alcuni elementi costitutivi dell'edificio, l'eliminazione, la modificazione e l'inserimento di nuovi elementi ed impianti.

Quando la richiesta di anticipazione, per il solo punto a) *interventi di manutenzione ordinaria*, è riferita ad una singola unità immobiliare l'aderente deve trasmettere alla Compagnia:

- copia del preventivo dei lavori, delle fatture e/o delle ricevute fiscali attestanti la spesa e della dichiarazione di fine degli stessi lavori.

In tutti gli altri casi (punto a, riferito alle sole parti comuni di edifici residenziali, e punti b, c e d) l'aderente deve inviare alla Compagnia i seguenti documenti:

- la copia della concessione, della autorizzazione ovvero della comunicazione di inizio dei lavori, se previste dalla vigente legislazione in materia edilizia;
- i dati catastali identificativi dell'immobile o, in mancanza, copia della domanda di accatastamento;
- la copia delle ricevute di pagamento dell'imposta comunale sugli immobili relativa agli anni a decorrere dal 1997, se dovuta;
- nel caso in cui gli interventi siano effettuati su parti comuni dell'edificio residenziale di cui all'articolo 1117 del codice civile, la copia della deliberazione assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese;
- se i lavori sono effettuati dal detentore, gli estremi di registrazione dell'atto che ne costituisce titolo, nonché la dichiarazione del possessore di consenso all'esecuzione dei lavori.
- documentazione che attesti di avere comunicato preventivamente all'azienda sanitaria locale territorialmente competente, mediante raccomandata, la data di inizio dei lavori;
- il preventivo degli stessi lavori;
- le fatture o le ricevute fiscali comprovanti le spese effettivamente sostenute (se le cessioni di beni e le prestazioni di servizi risultano effettuate da soggetti non tenuti all'osservanza delle disposizioni di cui al decreto del Presidente della Repubblica 26 ottobre 1972, n. 633, la prova delle spese può essere costituita da altra idonea documentazione);
- documentare di aver trasmesso per i lavori il cui importo complessivo supera la somma di € 51.647,00 dichiarazione di esecuzione dei lavori stessi sottoscritta da un soggetto iscritto negli albi degli ingegneri, architetti e geometri ovvero da altro soggetto abilitato all'esecuzione dei lavori medesimi.

Per questa tipologia di anticipazioni, l'erogazione avverrà in favore dell'aderente successivamente alla consegna alla Compagnia di copia conforme all'originale di tutta la documentazione sopra indicata.

In caso di anticipazione per esigenze diverse dell'aderente:

- richiesta sottoscritta dall'aderente di cui all'allegato 1 del presente documento.

Groupama Assicurazioni S.p.A.

Sede legale e Direzione generale: Via Massimi, 158 - 00136 Roma - Tel. 06 3018.1

Fax 06 3018.3382 - info@groupama.it - www.groupama.it

Cap. Soc. euro 142.570.800 interamente versato - Partita Iva 00885741009 - Codice fiscale e numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma 00411140585 - Impresa iscritta nell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione italiane al n. 1.00023 - Società diretta e coordinata da Groupama SA - Unico Socio - Sede legale: 75008 Parigi 8-10 Rue d'Astorg



SOCIETÀ DI

Groupama

MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

DATI DELL'ISCRITTO

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita __ / __ / ____

Comune di nascita: _____ Provincia : () Telefono : _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____

Comune di residenza: _____ Provincia : ()

Numero di contratto : _____

ANTICIPAZIONE

Motivo della richiesta:

per spese sanitarie

per acquisto della prima casa

per ristrutturazione della prima casa nella fattispecie di:

interventi di manutenzione ordinaria

interventi di manutenzione straordinaria

interventi di restauro e risanamento conservativo

interventi di ristrutturazione edilizia

per esigenze diverse dalla precedenti

Importo richiesto : € _____

COORDINATE BANCARIE, IN CASO DI LIQUIDAZIONE A FAVORE DELL'ADERENTE

N° Conto Corrente : _____ ABI _____ CAB _____ CIN _____

Banca : _____ Filiale di _____

Il sottoscritto dichiara, sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere a conoscenza dei requisiti previsti dalla disciplina vigente per la richiesta di anticipazioni e che quanto sopra dichiarato corrisponde a verità.

Data ____ / ____ / _____

Firma : _____

Groupama Assicurazioni S.p.A.

Sede legale e Direzione generale: Via Massimi, 158 - 00136 Roma - Tel. 06 3018.1

Fax 06 3018.3382 - info@groupama.it - www.groupama.it

Cap. Soc. euro 142.570.800 interamente versato - Partita Iva 00885741009 - Codice fiscale e numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma 00411140585 - Impresa iscritta nell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione italiane al n. 1.00023 - Società diretta e coordinata da Groupama SA - Unico Socio - Sede legale: 75008 Parigi 8-10 Rue d'Astorg



SOCIETA DI

