



**Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca**  
Modulo da compilare per la richiesta di  
**ANTICIPAZIONE PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE**  
da intestarsi all'iscritto al Fondo

**documento in corso di validità del quale si allega copia fotostatica (barrare la casella corrispondente):**

- carta d'identità**                       **patente di guida**                       **passaporto**

**data rilascio ..... autorità e luogo del rilascio.....**

**valendomi delle disposizioni di cui all'art. 47 del D.P.R. 28.12.2000 n.445 e consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi, richiamate dall'art. 76 del D.P.R. 28.12.2000 n.445, DICHIARO, sotto la mia personale responsabilità quanto segue:**

1. di richiedere l'anticipazione della posizione individuale maturata presso codesto Fondo Pensione per l'acquisto della prima casa di abitazione ubicata nel Comune di .....in via.....che verrà così intestata (*barrare la casella corrispondente*):  
 al 100% interamente a me sottoscritto;  
 al 50% a me sottoscritto e per il rimanente 50% al mio coniuge sig./a.....;  
 al 50% a me sottoscritto e per il rimanente 50% al mio convivente "more-uxorio" sig./a.....;
2. che per l'acquisto della casa (*barrare la casella corrispondente*):  
 ho richiesto/richiederò alla Banca anche l'anticipazione del trattamento di fine rapporto;  
 non ho chiesto e non richiederò alla Banca l'anticipazione del trattamento di fine rapporto;
3. che l'importo che verrà indicato nel rogito notarile di acquisto sarà di euro .....
4. che io, il mio coniuge (o convivente "more-uxorio") sig./a ..... e i miei figli .....(*barrare la casella corrispondente*):  
 non siamo proprietari di beni immobili;  
 non siamo proprietari di beni immobili ad eccezione dell'attuale casa di proprietà sita nel Comune di .....in via ..... che verrà venduta per un importo indicato a rogito notarile di euro .....;  
 non siamo proprietari di beni immobili ad eccezione (*indicare eventuali altri immobili di proprietà con ubicazione e quota di intestazione come specificato nelle Note Esplicative*)  
.....  
.....

Io sottoscritto/a **ALLEGO** alla presente la seguente documentazione:

- copia del documento di identità di cui sopra;
- certificato di stato di famiglia aggiornato in originale;
- copia del compromesso di acquisto ovvero, in caso di acquisto da cooperativa, dell'atto di assegnazione dell'alloggio ovvero, in caso di costruzione in proprio, della concessione edilizia a me intestata e dei preventivi di spesa dei lavori di costruzione;
- copia del compromesso di vendita dell'attuale casa di proprietà.

**Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca**  
Modulo da compilare per la richiesta di  
**ANTICIPAZIONE PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE**  
da intestarsi all'iscritto al Fondo

Io sottoscritto/a **DICHIARO**:

- di non aver ottenuto anticipazioni nel corso del periodo di iscrizione al Fondo Pensione;
- di aver già ottenuto anticipazioni nel corso del periodo di iscrizione al Fondo Pensione;
- che le prestazioni derivanti dalla propria posizione previdenziale presso codesto Fondo Pensione sono libere da qualsiasi pegno o vincolo;
- che ho ceduto crediti derivanti dalla mia posizione previdenziale presso codesto Fondo Pensione alla Società .....  
dalla quale, in merito alla presente richiesta, ho ottenuto l'allegato nulla osta.

Io sottoscritto/a **CHIEDO** che l'importo della suddetta anticipazione, al netto delle relative ritenute fiscali, venga accreditato sul seguente conto corrente bancario:

numero .....

a me intestato presso la Filiale Unipol Banca di .....

con le seguenti coordinate bancarie IBAN .....

Io sottoscritto/a, consapevole che la mia domanda di anticipazione verrà evasa sulla base del compromesso di acquisto o dei preventivi di spesa in caso di costruzione e pertanto prima del perfezionamento dell'acquisto stesso **MI IMPEGNO A PRESENTARE**, non appena ne sarò in possesso e comunque entro e non oltre dodici mesi dall'erogazione, la seguente documentazione:

- copia del rogito notarile di vendita dell'attuale casa di proprietà;
- copia del rogito notarile di acquisto;
- in caso di costruzione in proprio fotocopia dell'accatastamento e delle fatture quietanzate comprovanti la spesa sostenuta;
- stato di famiglia comprovante l'assunzione della residenza nella prima casa di abitazione.

Conseguentemente **MI IMPEGNO** a restituire al Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca l'intero importo dell'anticipazione percepita, al lordo delle ritenute fiscali, nel caso che la spesa non venga sostenuta ovvero quanto eventualmente dovesse risultare percepito in eccedenza rispetto alla spesa documentata, ovvero vengano meno le condizioni per l'accesso all'anticipazione di cui sopra.

In fede.

.....li, .....

\_\_\_\_\_  
(firma leggibile)

\_\_\_\_\_  
Allegati c.s.

**Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca**  
Modulo da compilare per la richiesta di  
**ANTICIPAZIONE PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE**  
da intestarsi all'iscritto al Fondo

**REQUISITI E NOTE ESPLICATIVE**

- L'anticipazione può essere richiesta decorsi almeno 8 anni di iscrizione al Fondo Pensione; al riguardo va precisato che conta anche l'anzianità di iscrizione a precedenti fondi pensione antecedenti alla data di adesione al Fondo Pensione purché siano state trasferite al Fondo Pensione le relative posizioni individuali.
- Le anticipazioni ottenute potranno essere reintegrate in qualsiasi momento dall'iscritto.
- Le somme percepite a titolo di anticipazione non potranno mai eccedere il 75% della posizione individuale maturata, incrementata di tutte le anticipazioni percepite e non reintegrate.
- L'iscritto è tenuto a documentare in via consuntiva la spesa sostenuta: qualora non sia comprovabile che la spesa è stata in concreto effettuata, ovvero la si documenti solo parzialmente, l'iscritto dovrà restituire al Fondo Pensione l'intero importo dell'anticipazione, al lordo delle ritenute fiscali, ovvero quanto eventualmente percepito in eccedenza rispetto alla spesa documentata.
- La richiesta di anticipazione va presentata inoltrando il presente modulo debitamente compilato e sottoscritto alla funzione Amministrazione del Personale di Unipol Banca prima della data del rogito notarile di acquisto (ovvero del pagamento delle fatture in caso di costruzione in proprio) e completato dalla seguente documentazione, pena la non accettazione della stessa:
  - certificato di stato di famiglia aggiornato in originale (in carta semplice, non valgono autocertificazioni);
  - copia del compromesso di acquisto ovvero, in caso di acquisto da cooperativa, dell'atto di assegnazione dell'alloggio ovvero, in caso di costruzione in proprio, della concessione edilizia intestata all'iscritto e dei preventivi di spesa dei lavori di costruzione;
  - copia del compromesso di vendita dell'eventuale attuale casa di proprietà.
- A chiusura della pratica e comunque entro e non oltre 12 mesi dall'erogazione dell'anticipazione, andrà inoltre presentata la seguente documentazione:
  - copia del rogito notarile di acquisto ovvero, in caso di costruzione in proprio, copia dell'accatastamento e delle fatture quietanzate comprovanti la spesa sostenuta;
  - copia del rogito notarile di vendita dell'attuale prima casa di abitazione al momento della richiesta dell'anticipazione (solo nel caso di acquisto con contestuale vendita);
  - stato di famiglia comprovante l'assunzione della residenza nella prima casa di proprietà.
- E' altresì possibile presentare la domanda di conseguimento dell'anticipazione entro e non oltre il termine di 18 mesi dalla data di acquisto della prima casa di proprietà presentando la documentazione di cui al punto precedente.
- La casa oggetto dell'acquisto deve avere le seguenti caratteristiche:
  - deve essere intestata all'iscritto o cointestata al 50% con il coniuge o con il convivente "more uxorio";
  - deve essere quella stabile ed ordinaria in funzione dello svolgimento del rapporto di lavoro dell'iscritto che deve naturalmente porvi la propria residenza e deve essere situata in una località che consenta al lavoratore stesso di raggiungere normalmente e quotidianamente il luogo di lavoro.
- Non ha diritto all'anticipazione l'iscritto che a titolo proprio, del coniuge (o del convivente "more uxorio") o dei figli sia già proprietario di beni immobili aventi le caratteristiche sopra riportate (ad eccezione ovviamente dell'attuale casa di proprietà che verrà venduta in funzione dell'acquisto della nuova prima casa di abitazione); in tal senso lo stato di "non proprietà" va comprovato dall'iscritto mediante la compilazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà inserita nel modulo di richiesta dell'anticipazione.

### **Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca**

Modulo da compilare per la richiesta di  
ANTICIPAZIONE PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE  
da intestarsi all'iscritto al Fondo

- Nel caso invece fossero proprietari di beni immobili tali proprietà vanno indicate nella suddetta dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà per verificare che le stesse non precludano il diritto all'anticipazione: al riguardo si deve precisare che la proprietà che rileva è quella piena ed esclusiva che non si realizza, quindi, quando si è cointestatari (ad esempio dipendente proprietario della quota di  $\frac{1}{2}$  di appartamento con l'altra metà di proprietà del fratello) o quando se ne abbia solo la nuda proprietà (caso classico: dipendente proprietario di un appartamento gravato dal diritto di usufrutto a favore dei genitori che vi abitano), salvo ovviamente che l'altro cointestatario ovvero l'usufruttuario sia il coniuge (o il convivente "more-uxorio") o il figlio.
- Nel caso in cui il dipendente per l'acquisto dell'immobile chiedesse alla Banca l'anticipazione del Trattamento di Fine Rapporto l'importo risultante dalle erogazioni in suo favore (anticipo tfr + anticipo Fondo Pensione) non deve essere superiore all'effettiva spesa sostenuta dal dipendente e cioè alla differenza fra quanto incassato dalla vendita dell'attuale casa di proprietà risultante da compromesso e quanto pagato per l'acquisto della nuova casa risultante da compromesso (o dai preventivi di spesa in caso di costruzione).
- In ogni caso, comunque, l'importo netto erogato al dipendente a titolo di anticipazione del Fondo Pensione non potrà essere superiore alla differenza fra quanto indicato nel rogito di acquisto della nuova casa (o nelle fatture in caso di costruzione) e quanto nel rogito di vendita della vecchia prima casa di abitazione.

**Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca**  
Modulo da compilare per la richiesta di  
ANTICIPAZIONE PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE  
da intestarsi all'iscritto al Fondo

Spettabile UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

**Spettabile Fondo Pensioni dei Lavoratori Unipol Banca**

**Oggetto:** Liquidazione posizione Previdenziale per i **VECCHI ISCRITTI**

Al fine di consentire al Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca di procedere all'operazione di pagamento in un'unica soluzione della prestazione previdenziale maturata, il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ nato/a a \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_\_ codice fiscale \_\_\_\_\_ residente in \_\_\_\_\_, via \_\_\_\_\_

in qualità di beneficiario/a, dichiaro che soggetto autorizzato in mio nome e per mio conto a ricevere il pagamento a me dovuto da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. è il suddetto Fondo Pensione.

Conseguentemente autorizzo UnipolSai Assicurazioni S.p.A. ad accreditare la parte di prestazione previdenziale maturata a tutto il 31/12/2000 a me spettante sul conto corrente del suddetto Fondo Pensione, IBAN: IT05 C031 2702 4030 0000 0004 199

Data.....

In fede.....