Spett.le
Euregio Plus SGR S.p.A.
Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

V 07/2022

RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE PER RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA

Il/La sottoscritto/a _____
cognome nome

codice fiscale |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

nato/a a _____ prov. _____ nazione _____ il ____ / ____ / _____

residente a _____ via _____ n. _____ prov. _____

CAP_____ Tel. _____ E-mail _____

in qualità di iscritto al Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi

chiede

l'anticipazione della propria posizione individuale per un importo pari a:

☐ _____ Euro al netto delle ritenute fiscali[1]

☐ _____ **%** della posizione individuale maturata[1]

per lavori di ristrutturazione presso l'immobile sito nel Comune di _____
prov. _____ CAP _____ Via _____ Nazione _____
destinato a prima casa di abitazione propria o dei figli[2]

con accredito sul seguente conto intestato all'aderente

codice IBAN |_|_|_|_|_|_| |_|_|_|_|_|_| |_|_|_|_|_|_| |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

presso la Banca _____ **Agenzia** _____

_____

[1] La posizione individuale maturata presso il Fondo è al lordo della tassazione prevista dalla normativa fiscale vigente. In caso di richiesta di importo in cifra fissa il Fondo provvederà quindi a stimare ex ante l'ammontare delle ritenute fiscali ed a disinvestire un importo lordo tale da consentire di effettuare le ritenute fiscali e liquidare l'importo in cifra fissa richiesto. Eventuali scostamenti tra l'importo liquidato all'aderente e l'importo in cifra fissa dallo stesso richiesto sono pertanto da imputare alla stima effettuata ex ante. Il Fondo si riserva la possibilità di erogare un importo netto minore rispetto a quanto indicato dall'aderente, qualora l'importo lordo corrispondente da disinvestire sia eccedente i limiti previsti dall'art. 11, c. 7 e 8 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252. In base a tale disposizione l'importo da disinvestire non può essere superiore ai giustificativi di spesa presentati e comunque al 75% della posizione individuale maturata. In caso di reiterazione delle richieste di anticipazione, le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% del totale dei versamenti, comprese le quote del TFR, maggiorati delle plusvalenze tempo per tempo realizzate.

[2] Per prima casa di abitazione deve intendersi la casa destinata a residenza o a dimora abituale, cioè la casa centro degli interessi dell'aderente o dei suoi figli. L'anticipazione può quindi essere erogata solo se l'immobile risulta destinato a prima casa di abitazione dell'aderente ovvero di un suo figlio, poiché lo stesso ivi ha o intende trasferire la sua residenza, oppure poiché la stessa risulta destinata a sua dimora abituale.

Avvertenze

Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti alla presente richiesta con tempestività e comunque entro il termine massimo di 6 mesi dalla ricezione della stessa corredata dalla documentazione completa.

I termini relativi alla presente richiesta decorrono dal giorno in cui la stessa risulta essere corretta e completa. La richiesta non corretta viene respinta; quella non completa viene respinta se non integrata entro 6 mesi.

Le somme risultanti dal disinvestimento delle quote accumulate sulla posizione individuale verranno liquidate al netto delle imposte previste per legge (per ulteriori informazioni consultare il Documento sul regime fiscale sul sito www.euregioplus.com).

Le anticipazioni per ristrutturazione della prima casa sono aggredibili da parte dei creditori dell'aderente. In caso di contratto di finanziamento stipulato dal richiedente e notificato al Fondo viene applicato quanto stabilito dalla legge.

I documenti allegati alla richiesta non verranno restituiti.

Il Documento sulle anticipazioni e il Documento sul regime fiscale sono disponibili sul sito www.euregioplus.com.

Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ART. 47 D.P.R. 28 DICEMBRE 2000, N. 445)
Da firmare a cura dell'aderente

Il/La sottoscritto/a _____
cognome nome

codice fiscale |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

nato/a a _____ prov. ____ nazione _____il ____ / ____ / _____

residente a _____ via _____ n. _____

prov. ____ CAP_____

consapevole che chiunque rilasci dichiarazioni mendaci, predisponga od usi atti falsi è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 76 D.P.R. n. 445/2000

dichiara

- di aver diritto all'anticipazione ai sensi dell'art. 11, c. 7, lett. b), del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, per ristrutturazione della prima casa
- di assumersi piena responsabilità della veridicità e fedeltà dei dati e delle dichiarazioni contenuti nella presente richiesta, nonché degli atti e documenti alla stessa allegati e, segnatamente, di essere a conoscenza del fatto che la/e copia/e del/i documento/i allegato/i alla presente dichiarazione è/sono conforme/i all'/agli originale/i
- di aver comunicato correttamente al Fondo gli importi di tutti i contributi non dedotti fiscalmente versati negli anni di partecipazione allo stesso
- di aver letto e compreso tutte le informazioni e le avvertenze riportate sul presente modulo, sul Documento sulle anticipazioni e sul Documento sul regime fiscale.

Data _____ **Firma** _____

Autocertificazione prima casa (N.B.: le seguenti dichiarazioni, qualora si tratti di spese sostenute per la ristrutturazione prima casa del figlio/a, sono da firmare da quest'ultimo)

Il/La sottoscritto/a _____
cognome nome

codice fiscale |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

nato/a a _____ prov. ____ nazione _____il ____ / ____ / _____

residente a _____ via _____ n. _____

prov. ____ CAP_____

in qualità di

☐ aderente al Fondo pensione PROFI ☐ figlio dell'aderente richiedente l'anticipazione

consapevole che chiunque rilasci dichiarazioni mendaci, predisponga od usi atti falsi è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 76 D.P.R. n. 445/2000

dichiara

che i lavori di ristrutturazione per i quali si richiede l'anticipazione della posizione individuale maturata presso il Fondo Pensione PROFI sono relativi alla propria prima casa di abitazione, e rientrano in quelli previsti dalle lettere a), b), c), e d) del primo comma dell'art. 3 del D.P.R. 6 giugno 2001, n. 380

Data _____ **Firma** _____

Autocertificazione riguardo agli interventi di manutenzione ordinaria (di cui alla lettera a) del primo comma dell'art. 3 del D.P.R. 6 giugno 2001, n. 380)

Dichiaro che i suddetti interventi di ristrutturazione non necessitano di alcun titolo abilitativo ai sensi della normativa edilizia vigente e che gli stessi sono iniziati in data _____.

Data _____ **Firma** _____

ed allega

- copia di documento identificativo in corso di validità
- liberatoria/e di pagamento da parte della/e società finanziaria/e nel caso di contratti di finanziamento in corso (cessione del quinto)
- abilitazione amministrativa richiesta dalla vigente legislazione edilizia in relazione alla tipologia di lavori da realizzare (ad es. comunicazione di inizio lavori, permesso di costruire, ecc.); nel caso in cui la normativa edilizia vigente non preveda alcun titolo abilitativo per la realizzazione di determinati interventi di ristrutturazione edilizia comunque agevolati dalla normativa fiscale (come per la manutenzione ordinaria), è richiesta una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, resa ai sensi

dell'art. 47 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 45, in cui sia indicata la data di inizio dei lavori ed attestata la circostanza che gli interventi di ristrutturazione edilizia posti in essere rientrano tra quelli agevolabili anche se non necessitanti di alcun titolo abilitativo (vedi pag. 2)

- copia delle fatture dettagliate delle spese sostenute (originali o autenticate o corredate di dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà di copia conforme all'originale), emesse non oltre 18 mesi prima della richiesta di anticipazione
- copia delle ricevute dei bonifici di pagamento comprovanti il pagamento da parte dell'iscritto

Se gli interventi di ristrutturazione riguardano parti comuni dell'immobile: copia della delibera assembleare di approvazione dell'esecuzione dei lavori e della tabella millesimale di ripartizione delle spese, ovvero copia della certificazione rilasciata dall'amministratore del condominio ai fini delle detrazioni fiscali che attesti l'avvenuto pagamento ed il relativo importo (nel caso di interventi realizzati su parti comuni di un c.d. condominio minimo, in assenza della nomina di un amministratore di condominio, l'aderente dovrà produrre documentazione equipollente sottoscritta da parte dei condomini, con evidenza della natura dei lavori effettuati e della suddivisione pro quota delle spese sostenute)

Nel caso di spese sostenute per la ristrutturazione della prima casa da parte di coniugi/uniti civilmente, entrambi aderenti al Fondo, solo uno dei due potrà richiedere l'anticipo per l'intera somma delle spese sostenute ovvero tale anticipo potrà essere richiesto da entrambi suddividendo le spese al 50% ciascuno. In tal caso, è necessario fornire anche i seguenti documenti:

- idonea documentazione circa il regime di comunione dei beni esistente producendo una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà ovvero certificato di matrimonio/certificazione attestante la costituzione dell'unione civile
- stato famiglia/dichiarazione sostituiva del certificato di stato di famiglia
- dichiarazione della ripartizione al 50% delle spese (se entrambi gli iscritti decidano di richiedere tale anticipazione)
- in caso di immobile soggetto alla normativa sui masi chiusi, è necessario fornire idonea documentazione attestante detta qualifica
- modulo di autorizzazione al trattamento dei dati personali

Nel **caso di richiesta di anticipazione per i figli** è necessario allegare anche:

- stato di famiglia storico/dichiarazione sostituiva del certificato di stato di famiglia
- modulo di autorizzazione al trattamento dei dati personali sottoscritto dai figli interessati

In caso di **richieste riguardanti posizioni individuali di soggetti minori/incapaci**, la documentazione dovrà essere sottoscritta da colui che abbia la potestà genitoriale/tutore, allegando un proprio documento di identità e l'autorizzazione al pagamento rilasciata con decreto dal Giudice Tutelare

Data _____ **Firma** _____

Istruzioni: il presente modulo e relativi allegati vanno inviati a mezzo posta all'indirizzo sopra menzionato.