



# ISTRUZIONI PER LA RICHIESTA E COMPILAZIONE DEL MODULO

L'Anticipazione può essere richiesta solo nel caso in cui l'aderente abbia maturato almeno un'anzianità pari almeno a otto anni. La richiesta potrà essere inviata al Fondo, via solo dopo aver maturato i richiamati requisiti. Qualora la stessa venisse inoltrata prima del raggiungimento dei requisiti, verrà respinta. Ai fini della determinazione dell'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 il riconoscimento dell'anzianità pregressa, in assenza di trasferimento della posizione a PrevAer, l'iscritto dovrà inviare copia di un estratto conto della forma pensionistica precedente, aggiornato alla data della richiesta.

L'Anticipazione è concessa all'aderente per le **spese da sostenere a fronte dell'acquisto, per sé o per i figli, della prima casa**. Le somme erogate a titolo di Anticipazione possono essere utilizzate anche per la copertura delle spese connesse e necessarie all'acquisto, purché debitamente documentate. Si considera prima casa di **abitazione quella destinata a residenza o dimora abituale** e per la quale sono riconosciute le agevolazioni fiscali in materia di imposta di registro e di imposta sul valore aggiunto. L'Anticipazione può essere richiesta anche nel caso in cui l'acquisto della prima abitazione risulti effettuato del tutto o in parte **dal coniuge dell'aderente purché tra i coniugi vi sia il regime di comunione dei beni** e l'aderente abbia i requisiti soggettivi per fruire delle agevolazioni in materia di imposte indirette.

**Le somme complessivamente erogate all'aderente a titolo di Anticipazione, tenuto conto di quanto liquidato anche a fronte di precedenti richieste, non possono eccedere il 75 per cento della posizione individuale maturata** al lordo degli oneri fiscali, incrementata delle Anticipazioni percepite e non reintegrate. **L'ammontare minimo dell'Anticipazione richiedibile dal Fondo è fissato in € 500,00** (cinquecento/00) al lordo della fiscalità. Eventuali richieste ricevute dal Fondo di ammontare inferiore saranno respinte. Non è consentito presentare più di una domanda di anticipazione per volta, anche sussistendo causali diverse, così come non è consentito presentare una domanda di Anticipazione allorché non sono completate le operazioni di liquidazione per una precedente richiesta.

Non è concessa l'anticipazione in caso di successivo acquisto di pertinenza della prima casa di abitazione già di proprietà dell'iscritto. E' altresì escluso il conseguimento dell'anticipazione per l'acquisto della proprietà di immobili che non comportino oneri a carico dell'iscritto, come nel caso di acquisti a titolo gratuito (ad esempio in caso di donazione). Ai fini dell'erogazione dell'Anticipazione, sono prese in considerazione le seguenti tipologie: **acquisto da terzi, acquisto in cooperativa, costruzione in proprio**. L'Anticipazione non può essere richiesta decorsi 18 mesi dal perfezionamento dell'acquisto o dall'assegnazione dell'alloggio limitatamente agli acquisti in cooperativa. Le somme erogate a titolo di Anticipazione possono essere utilizzate anche per la copertura delle spese connesse e necessarie all'acquisto, purché debitamente documentate.

In presenza di un **contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR e/o delegazione di pagamento, e/o** vincolo di natura giudiziaria, **deve essere prodotta l'attestazione di estinzione del debito o la liberatoria validata dalla società finanziaria e/o dal Giudice**. In assenza di attestazione di estinzione del debito o liberatoria, l'anticipazione non può essere richiesta e liquidata.

La **documentazione da produrre** da parte dell'aderente o del beneficiario dell'acquisto è la seguente:

- copia documento d'identità e codice fiscale; **(da allegare in ogni caso)**
- attestazione di titolarità del conto corrente rilasciata dalla Banca o dalle Poste **(da allegare in ogni caso)**
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio o autocertificazione attestante che trattasi di prima casa di abitazione e che l'iscritto o il figlio non è titolare esclusivo o in comunione con il coniuge dei diritti di proprietà, usufrutto, uso e abitazione di altra casa di abitazione nel territorio del comune in cui è situato l'immobile da acquistare, né titolare, neppure per quote, anche in regime di comunione legale su tutto il territorio nazionale dei diritti di proprietà, usufrutto, uso, abitazione e nuda proprietà su altra casa di abitazione acquistata dallo stesso soggetto o dal coniuge con le agevolazioni (compilare l'Allegato 2a per iscritto o 2b per Figlio); **(da allegare in ogni caso)**
- dichiarazione di voler trasferire, entro 18 mesi dall'acquisto dell'abitazione, la propria residenza presso l'immobile acquistato (compilare l'Allegato 3a per iscritto o 3b per Figlio); **(da allegare in ogni caso)**
- **in caso di acquisto da terzi**, è necessario allegare alla domanda copia dell'atto notarile di compravendita, altrimenti copia del preliminare di compravendita (successivamente dovrà essere prodotto il rogito definitivo); qualora l'efficacia del contratto preliminare di compravendita sia subordinato all'ottenimento di un mutuo, è necessario produrre la dichiarazione di accettazione del mutuo da parte dell'Istituto mutuante; qualora il contratto preliminare di compravendita non sia redatto da un notaio, è necessario allegare anche la copia degli assegni e/o bonifici bancari versati a titolo di caparra confirmatoria all'atto della sottoscrizione;
- **in caso di acquisto in cooperativa**, occorre produrre, in via provvisoria, copia dell'estratto notarile del libro dei soci attestante la prenotazione dell'alloggio, il contratto di appalto sottoscritto dall'iscritto o dal legale rappresentante della cooperativa e la documentazione degli esborsi sostenuti; in via definitiva, non appena disponibile, dovrà prodursi copia dell'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio e copia delle quietanze e dei bonifici degli acconti pagati;
- **in caso di costruzione in proprio** occorre produrre, in via immediata, il permesso di costruire, il titolo di proprietà del terreno, il contratto di appalto e/o i preventivi di spesa. In via definitiva le fatture, anche in copia, che attestino il pagamento dei lavori effettuati fino al limite di importo dell'anticipazione richiesta ed il certificato comunale di ultimazione dei lavori;
- qualora siano presentati **preliminari di compravendita o preventivi di spesa** l'aderente dovrà sottoscrivere una dichiarazione di assunzione di tutte le responsabilità (compilare l'Allegato 1) con l'obbligo di presentare successivamente il rogito definitivo e la documentazione fiscale comprovante la spesa effettivamente sostenuta che dovranno pervenire al fondo nel minor tempo possibile;
- in presenza di una **cessione del quinto dello stipendio, e/o delegazione di pagamento, e/o vincolo di natura giudiziaria**, estinzione del debito o liberatoria della finanziaria/autorità giudiziaria;
- in caso di documentazione proveniente dall'estero occorre la traduzione della certificazione;
- in caso di fatture in valuta non euro è necessario indicare la data di pagamento al fine dell'individuazione del rapporto di cambio.
- qualora l'anticipazione è richiesta per il coniuge o i figli:
  - documento rilasciato dalla competente amministrazione pubblica attestante il rapporto di parentela con l'aderente (Certificato di Stato di famiglia, Certificato di nascita, certificato di matrimonio);
  - copia di un valido documento d'identità dell'aderente e del codice fiscale dei figli o del coniuge, qualora l'anticipazione sia richiesta in loro favore.

Il Fondo provvede, **verificata la regolarità e completezza della documentazione**, all'erogazione dell'Anticipazione entro 90 giorni dalla ricezione della stessa. Qualora la documentazione prodotta risulti irregolare o incompleta, il Fondo invia all'aderente richiesta di integrazione; in tal caso, il suddetto termine di 90 giorni decorrerà nuovamente dalla data di completamento della documentazione. **L'erogazione della prestazione avverrà tramite bonifico bancario accreditato** sulla base delle coordinate bancarie indicate nel modulo compilato dall'aderente. **Sarà possibile seguire lo Stato di avanzamento della pratica e del pagamento collegandosi alla Sezione pratiche dell'area riservata.**

Qualora la richiesta di anticipazione sia corredata da documentazione preliminare o provvisoria (atto preliminare di compravendita, atto di prenotazione alloggio per acquisto in cooperativa, fatture che attestino i pagamenti ...), dovrà essere inviata la documentazione definitiva a chiusura della richiesta erogata. Il Fondo provvederà a sollecitare gli aderenti che non hanno inviato la documentazione comprovante le spese effettivamente sostenute. **Non sarà possibile erogare ulteriori anticipazioni agli aderenti che non abbiano provveduto all'invio della documentazione comprovante le spese sostenute per precedenti anticipazioni e non abbiano restituito le somme non giustificate.**

**Le somme erogate a titolo di Anticipazione possono essere reintegrate dall'aderente**, ai sensi dell'art. 11, comma 8 del D. Lgs. 252/2005, in qualsiasi momento, anche mediante contribuzioni annuali eccedenti il limite di deducibilità di euro 5.164,57. Per le modalità operative contattare il Fondo.

**Per ulteriori informazioni di dettaglio si rimanda al Documento sulle anticipazioni e al Documento sul Regime fiscale scaricabili dalla sezione "Documenti" del sito internet [www.prevaer.it](http://www.prevaer.it).**

# Allegato 1

## DICHIARAZIONE PER ANTICIPAZIONE IN BASE A PRELIMINARE DI COMPRAVENDITA/PREVENTIVI DI SPESA

### IL SOTTOSCRITTO

Cognome:																Nome:			
Codice Fiscale:																	Sesso:	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
Nato a:	Prov.					Stato					Data di Nascita								
Residente a:											Prov	Cap							
Via/Piazza :											Telefono Fisso:								
Cellulare:																e-mail:			

in qualità di iscritto a PrevAer Fondo Pensione, avendo richiesto un'anticipazione per ACQUISTO PRIMA CASA DI ABITAZIONE sulla base preliminare di compravendita/preventivi di spesa:

### DICHIARA

- il proprio impegno ad inviare, non appena disponibile, copia della documentazione comprovante le spese effettivamente sostenute e a restituire la differenza nel caso in cui la documentazione probatoria risulti inferiore al preliminare/preventivo;
- di essere consapevole che, in mancanza integrale o parziale di documentazione giustificativa di precedenti richieste di anticipazione percepite e non reintegrate, le successive verranno rigettate;
- di assumersi di tutte le responsabilità, sia civili che penali e nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria, per le conseguenze derivanti da dichiarazioni mendaci o dalla mancata trasmissione della documentazione richiesta a comprova dell'avvenuta effettuazione delle spese.

Il sottoscritto è consapevole delle sanzioni penali di cui all'Art. 76 del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni, nel caso di dichiarazioni non veritiere di formazioni o uso di atti falsi.

Data: ..... / ..... / .....

Firma.....

**Allegato 2a**  
**ISCRITTO - DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA/AUTOCERTIFICAZIONE**  
**DI ATTO NOTORIO**  
**PER ACQUISTO PRIMA CASA**

**IL SOTTOSCRITTO**

Cognome:										Nome:									
Codice Fiscale:										Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F									
Nato a:					Prov.					Stato					Data di Nascita				
Residente a:										Prov					Cap				
Via/Piazza :										Telefono Fisso:									
Cellulare:										e-mail:									

in qualità di iscritto a **PREVAER – Fondo Pensione dal** \_\_\_\_\_, avendo richiesto anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione,

**DICHIARA**

1. che l'immobile per il quale richiede l'anticipazione è la prima casa di abitazione;
2. di non essere titolare esclusivo o in comunione con il coniuge dei diritti di proprietà, usufrutto, uso e abitazione di altra casa di abitazione nel territorio del comune di \_\_\_\_\_ in cui è situato l'immobile da acquistare;
3. di non essere titolare, neppure per quote, anche in regime di comunione legale su tutto il territorio nazionale dei diritti di proprietà, usufrutto, uso, abitazione e nuda proprietà su altra casa di abitazione acquistata dallo stesso soggetto o dal coniuge con le agevolazioni prima casa, ovvero lo stesso immobile sarà alienato entro 12 mesi dal rogito per il quale si avanza la presente richiesta di anticipazione.

Il sottoscritto è consapevole delle sanzioni penali di cui all'Art. 76 del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni, nel caso di dichiarazioni non veritiere di formazioni o uso di atti falsi.

**Data Compilazione:** ...../...../..... **Firma del dichiarante:** .....

**Allegato 2b**  
**FIGLIO -DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA/AUTOCERTIFICAZIONE**  
**DI ATTO NOTORIO**  
**PER ACQUISTO PRIMA CASA**

**IL SOTTOSCRITTO**

Cognome:					Nome:				
Codice Fiscale:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Sesso:	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F		
Nato a:	Prov.	Stato	Data di Nascita						
Residente a:				Prov	Cap				
Via/Piazza :				Telefono Fisso:					
Cellulare:				e-mail:					

**FIGLIO DI**

Cognome:					Nome:				
Codice Fiscale:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Sesso:	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F		

iscritto a **PREVAER – Fondo Pensione dal** \_\_\_\_\_, avendo richiesto anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione,

**DICHIARA**

1. che l'immobile per il quale richiede l'anticipazione è la prima casa di abitazione;
2. di non essere titolare esclusivo o in comunione con il coniuge dei diritti di proprietà, usufrutto, uso e abitazione di altra casa di abitazione nel territorio del comune di \_\_\_\_\_ in cui è situato l'immobile da acquistare;
3. di non essere titolare, neppure per quote, anche in regime di comunione legale su tutto il territorio nazionale dei diritti di proprietà, usufrutto, uso, abitazione e nuda proprietà su altra casa di abitazione acquistata dallo stesso soggetto o dal coniuge con le agevolazioni, ovvero lo stesso immobile sarà alienato entro 12 mesi dal rogito per il quale si avanza la presente richiesta di anticipazione.

Il sottoscritto è consapevole delle sanzioni penali di cui all'Art. 76 del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni, nel caso di dichiarazioni non veritiere di formazioni o uso di atti falsi.

**Data Compilazione:** ..... / ..... / ..... **Firma figlio/genitore esercente potestà/ Tutore:** .....

**Allegato 3a**  
**ISCRITTO – DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA/AUTOCERTIFICAZIONE**  
**DI VOLER TRASFERIRE LA RESIDENZA ANAGRAFICA**  
**PER L'ACQUISTO PRIMA CASA**

**IL SOTTOSCRITTO**

Cognome:										Nome:									
Codice Fiscale:										Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F									
Nato a:					Prov.					Stato					Data di Nascita				
Residente a:										Prov					Cap				
Via/Piazza :										Telefono Fisso:									
Cellulare:										e-mail:									

in qualità di iscritto a **PREVAER – Fondo Pensione dal** \_\_\_\_\_, avendo richiesto anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione,

**DICHIARA**

Di voler trasferire la propria residenza presso l'immobile acquistato, entro 18 mesi dall'acquisto dell'immobile stesso.

Il sottoscritto è consapevole delle sanzioni penali di cui all'Art. 76 del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni, nel caso di dichiarazioni non veritiere di formazioni o uso di atti falsi.

**Data Compilazione:** ...../...../..... **Firma del dichiarante:** .....

## Allegato 3b

# FIGLIO – DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA/AUTOCERTIFICAZIONE DI VOLER TRASFERIRE LA RESIDENZA ANAGRAFICA PER L'ACQUISTO PRIMA CASA PER IL FIGLIO

### IL SOTTOSCRITTO

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Codice Fiscale:                  Sesso:  M  F

Nato a: \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_ Data di Nascita \_\_\_\_\_

Residente a: \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ Cap \_\_\_\_\_

Via/Piazza : \_\_\_\_\_ Telefono Fisso: \_\_\_\_\_

Cellulare: \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_

FIGLIO DI

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Codice Fiscale:                  Sesso:  M  F

iscritto a **PREVAER – Fondo Pensione dal** \_\_\_\_\_, avendo richiesto anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione,

## DICHIARA

Di voler trasferire la propria residenza presso l'immobile acquistato, entro 18 mesi dall'acquisto dell'immobile stesso.

Il sottoscritto è consapevole delle sanzioni penali di cui all'Art. 76 del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni, nel caso di dichiarazioni non veritiere di formazioni o uso di atti falsi.

Data Compilazione: ..... / ..... / ..... Firma figlio/genitore esercente potestà/ tutore: .....