

Aviva Valore Futuro

Piano Individuale Pensionistico
di Tipo Assicurativo - Fondo Pensione



Forme pensionistiche complementari individuali
attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita

(art. 13 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005)

DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI

DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI

Nel presente documento vengono indicate le modalità operative, i casi e le limitazioni relative alle anticipazioni esercitabili dall'Aderente ad una forma pensionistica complementare.

La richiesta di anticipazione, con allegata la documentazione richiesta deve:

- pervenire all'Impresa per il tramite del Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione;
- essere inviata direttamente ad Aviva S.p.A., Via A. Scarsellini n. 14 - 20161 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

La Compagnia si impegna a liquidare l'importo richiesto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.

Il presente documento è valido a decorrere dal 25 ottobre 2016.

1. REQUISITI PER LA RICHIESTA DELL'ANTICIPAZIONE

CASI E LIMITAZIONI	DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE
<p>spese sanitarie, conseguenti a gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli, per terapie ed interventi straordinari, riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.</p> <ul style="list-style-type: none"> – in qualsiasi momento – per un importo non superiore al 75% del capitale maturato 	<p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato</u> la documentazione necessaria sarà la seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Modulo di richiesta di liquidazione debitamente compilato e sottoscritto; le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato; • Copia della dichiarazione ASL (Struttura pubblica competente) attestante il carattere gravissimo e straordinario delle spese sanitarie; • Copia delle fatture attestante le spese sostenute - da non oltre sei mesi - per sé o per le persone a carico, o i preventivi di spesa di operatori specializzati (in questo caso produrre, in seguito, appena disponibili e comunque non oltre quattro mesi dalla liquidazione, le fatture relative e sottoscrivere la Dichiarazione allegata - Quadro A). <p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato</u>, oltre alla documentazione sopra riportata, ad eccezione del Modulo di richiesta liquidazione, anche la seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di liquidazione sottoscritta, completa di codice IBAN dell'Aderente; • recapito telefonico e/o indirizzo e-mail dell'Aderente. <p>L'anticipazione deve essere richiesta entro 6 mesi dalla data di sostenimento della spesa.</p>
<p>acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli.</p> <ul style="list-style-type: none"> – decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica – per un importo non superiore al 75% del capitale maturato 	<p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato</u> la documentazione necessaria sarà la seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Modulo di richiesta di liquidazione debitamente compilato e sottoscritto; le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato; • Copia dell'atto notarile di acquisto. Tra la data del Rogito e la data richiesta non devono essere trascorsi oltre sei mesi;

- **Dichiarazione sostitutiva di atto notorio** da cui risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
- **Dichiarazione sostitutiva di atto notorio** 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;
- Eventuale **copia del Contratto preliminare** riservandosi di allegare successivamente, non appena disponibile, il Contratto notarile definitivo (in tal caso sottoscrivere la Dichiarazione allegata - Quadro B);
- In caso di acquisto della prima abitazione per i figli, certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela;
- **In caso di acquisto in cooperativa**, produrre in via provvisoria, l'**estratto notarile del libro dei soci** attestante la prenotazione dell'alloggio nonché 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**;
- **In caso di costruzione in proprio** occorre produrre in via immediata la **concessione edilizia**, il **titolo di proprietà del terreno**, il **contratto di appalto** o i **preventivi di spesa**. In via definitiva, entro 30 giorni dall'erogazione, **le fatture** che attestino il pagamento dei lavori effettuati ed il certificato comunale di ultimazione dei lavori.

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato, oltre alla documentazione sopra riportata, ad eccezione del Modulo di richiesta liquidazione, anche la seguente documentazione:

- **Richiesta di liquidazione sottoscritta**, completa di **codice IBAN** dell'Aderente;
- recapito telefonico e/o indirizzo e-mail dell'Aderente.

Nell'eventualità in cui sia stato consegnato l'atto preliminare di compromesso, entro 4 mesi dall'anticipazione dovrà essere presentato l'atto notarile di acquisto e certificato di residenza che attesti che l'immobile è stato effettivamente adibito a prima abitazione.

L'anticipazione è concessa in relazione ad acquisizioni perfezionate nei 6 mesi precedenti la richiesta.

CASI E LIMITAZIONI	DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE
<p>realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a),b), c) e d) del primo comma dell'art. 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380, documentati come previsto dalla normativa stabilita ai sensi dell'art. 1, comma 3, della legge 27 dicembre 1997, n. 449, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “interventi di manutenzione ordinaria”, ovvero gli interventi edilizi 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; • “interventi di manutenzione straordinaria”, ovvero 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; • “interventi di restauro e di risanamento conservativo”, ovvero gli interventi edilizi 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; • “interventi di ristrutturazione edilizia”, ovvero gli interventi 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 modifica e l'inserimento di nuovi elementi ed impianti. Nell'ambito degli interventi di ristrutturazione edilizia sono ricompresi anche quelli consistenti nella demolizione e successiva fedele ricostruzione di un fabbricato identico, quanto a sagoma, volumi, area di sedime e caratteristiche dei materiali, a quello preesistente, fatte salve le sole innovazioni necessarie per l'adeguamento alla normativa antisismica. <p>– decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica – per un importo non superiore al 75% del capitale maturato</p>	<p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato</u> la documentazione necessaria sarà la seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Modulo di richiesta di liquidazione debitamente compilato e sottoscritto; le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato; • Copia dell'atto attestante la proprietà dell'immobile da ristrutturare (estratto dalla Conservatoria dei Registri Immobiliari, ovvero l'atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione, ovvero il titolo costitutivo del diritto reale di godimento da cui risultino i dati catastali). • Se gli interventi riguardano parti comuni dell'immobile, copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese. • In caso di ristrutturazione della prima abitazione per i figli, allegare certificato di stato di famiglia attestante il rapporto di parentela; • Copia delle fatture/bonifici attestanti le spese sostenute da non oltre sei mesi o i preventivi di spesa (in questo caso produrre in seguito, appena disponibili e comunque non oltre i quattro mesi, le fatture relative e sottoscrivere la Dichiarazione allegata - Quadro C). • Nel caso in cui l'importo complessivo dei lavori superi l'importo di Euro 51.645,69 va prodotta, inoltre, la dichiarazione di esecuzione dei lavori sottoscritta da un professionista abilitato all'esecuzione degli stessi (per gli interventi di manutenzione straordinaria), ovvero dal responsabile della ditta appaltatrice (per gli interventi di manutenzione ordinaria). <p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato</u>, oltre alla documentazione sopra riportata, ad eccezione del Modulo di richiesta liquidazione, anche la seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di liquidazione sottoscritta, completa di codice IBAN dell'Aderente; • recapito telefonico e/o indirizzo e-mail dell'Aderente. <p>L'anticipazione è concessa in relazione ad interventi perfezionati nei 6 mesi antecedenti la data della richiesta.</p>

CASI E LIMITAZIONI	DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE
ulteriori esigenze. – decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica – per un importo non superiore al 30% del capitale maturato	<p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione venga effettuata presso il Soggetto Incaricato</u> la documentazione necessaria sarà la seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Modulo di richiesta di liquidazione debitamente compilato e sottoscritto; le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato; <p><u>Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso il Soggetto Incaricato</u>, oltre alla documentazione sopra riportata, ad eccezione del Modulo di richiesta liquidazione, anche la seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di liquidazione sottoscritta, completa di codice IBAN dell'Aderente; • recapito telefonico e/o indirizzo e-mail dell'Aderente.

Le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% del totale dei versamenti, comprese le quote del TFR, maggiorati degli interessi maturati nel tempo, effettuati alle forme pensionistiche complementari a decorrere dal primo momento di iscrizione alle predette forme.

Il limite, in caso di sole anticipazioni per ulteriori esigenze è del 30% della posizione complessiva dell'Aderente (incrementata di tutte le anticipazioni percepite e non reintegrate e decurtata delle somme già corrisposte in precedenza per il medesimo titolo).

Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle anticipazioni sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'Aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale.

2. REINTEGRO DELL'ANTICIPAZIONE

Le anticipazioni possono essere reintegrate, a scelta dell'Aderente, in qualsiasi momento anche mediante contribuzioni annuali eccedenti il limite di 5.164,57 Euro. Sulle somme eccedenti il predetto limite, corrispondenti alle anticipazioni reintegrate, è riconosciuto al contribuente un credito d'imposta pari all'imposta pagata al momento della fruizione dell'anticipazione, proporzionalmente riferibile all'importo reintegrato.

3. TRATTAMENTO DELL'ANTICIPAZIONE

Ferma restando l'intangibilità delle posizioni individuali costituite presso le forme pensionistiche complementari nella Fase di Accumulo, le anticipazioni per spese sanitarie, per terapie e interventi straordinari sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria previsti dall'articolo 128 del regio decreto-legge 4 ottobre 1935, n. 1827, convertito, con modificazioni, dalla legge 6 aprile 1935, n. 1155, e dall'articolo 2 del decreto del Presidente della Repubblica 5 gennaio 1950, n. 180, e successive modificazioni.

Le somme oggetto di anticipazione che non rientrano nei casi di cui sopra, non sono assoggettate ad alcun vincolo di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità.



Aviva S.p.A.
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano
www.aviva.it
Tel: +39 02 2775.1
Fax: +39 02 2775.204
Pec: aviva_spa@legalmail.it

ALLEGATO AL DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONI

Spett. AVIVA S.p.A.
Ufficio Liquidazioni
Via A. Scarsellini, 14
20161 Milano

Oggetto: RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Polizza n° _____

Aderente _____

Luogo e data di nascita _____

Indirizzo _____

Cod. Fiscale _____

Documento di identità _____ Numero _____

Ente e data rilascio _____ (allegare fotocopia)

Data 1^a adesione a forme pensionistiche complementari: _____ Ultimo contributo pagato _____

Il sottoscritto, in qualità di aderente al Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione sopra indicato, in base a quanto previsto dalle Condizioni Generali di Contratto, chiede un'anticipazione sulle prestazioni maturate

per l'ammontare di Euro: _____

(al netto di eventuali imposte previste dalla vigente normativa fiscale e delle spese fisse di Euro 25,00)

per la seguente motivazione:

- Spese sanitarie**, conseguenti a gravissime situazioni relative a **sé**, per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (per un importo non superiore al 75% del capitale maturato e in qualsiasi momento)
- Spese sanitarie**, conseguenti a gravissime situazioni relative al **coniuge**, per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (per un importo non superiore al 75% del capitale maturato e in qualsiasi momento)
- Spese sanitarie**, conseguenti a gravissime situazioni relative ai **figli**, per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (per un importo non superiore al 75% del capitale maturato e in qualsiasi momento)
- Acquisto della prima casa di abitazione per sé** (per un importo non superiore al 75% del capitale maturato e decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica)
- Acquisto della prima casa di abitazione per il figlio** (per un importo non superiore al 75% del capitale maturato e decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica)
- Realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli **interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia**, di cui alle lettere a), b), c) e d) del comma 1 dell'art. 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380 (per un importo non superiore al 75% del capitale maturato e decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica)
- Ulteriori esigenze** (per un importo non superiore al 30% del capitale maturato e decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica).

Il sottoscritto Aderente chiede inoltre che la somma derivante dalla liquidazione venga pagata mediante:

- Bonifico su c/c bancario codice IBAN _____
Intestato all'Aderente - non sono ammessi bonifici su Iban intestati a soggetti terzi diversi dal beneficiario della prestazione.

**LA RICHIESTA VERRÀ ESAMINATA DALLA COMPAGNIA AL
RICEVIMENTO DELLA DOMANDA CARTACEA SOTTOSCRITTA**

Luogo e data _____

Il richiedente _____

QUADRO A

NEL CASO IN CUI SIANO STATI PRODOTTI PREVENTIVI DI SPESA - relativi agli ultimi sei mesi -

Il sottoscritto aderente, a seguito della richiesta di anticipazione dei contributi accumulati avanzata in base a quanto previsto dall'art. 11, comma 7, del Dlgs n. 252 del 05/12/2005 a fronte di terapie/interventi legati a gravissime situazioni ed aventi carattere di straordinarietà sotto il profilo medico, dovendo sostenere spese per terapie o interventi di rilievo per importanza e delicatezza da un punto di vista medico ed economico:

SI IMPEGNA

a fornire le fatture delle spese sostenute relative ai preventivi allegati alla presente nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre quattro mesi dalla liquidazione.

Luogo e Data _____ FIRMA DELL'ADERENTE _____

QUADRO B

IN CASO DI LIQUIDAZIONE DELL'ANTICIPAZIONE SULLA BASE DI CONTRATTO PRELIMINARE DI COMPRAVENDITA

Il sottoscritto aderente, a seguito della richiesta di anticipazione dei contributi accumulati avanzata in base a quanto previsto dall'art. 11, comma 7, del Dlgs n. 252 del 05/12/2005 a fronte di acquisto di prima casa di abitazione per sé o per i figli:

SI IMPEGNA

a fornire la copia dell'atto notarile nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre quattro mesi dalla liquidazione, comunicando alla Compagnia la data fissata per il rogito, qualora la stessa risultasse oltre tale termine.

Luogo e Data _____ FIRMA DELL'ADERENTE _____

QUADRO C

IN CASO DI LIQUIDAZIONE DELL'ANTICIPAZIONE SULLA BASE DI PREVENTIVI DI SPESA

Il sottoscritto aderente, a seguito della richiesta di anticipazione dei contributi accumulati avanzata in base a quanto previsto dall'art. 11, comma 7, del Dlgs n. 252 del 05/12/2005 a fronte di ristrutturazione, manutenzione, restauro o risanamento della prima casa di abitazione propria o dei propri figli:

SI IMPEGNA

a fornire le fatture delle spese sostenute relative ai preventivi allegati alla presente nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre quattro mesi dalla liquidazione.

Luogo e Data _____ FIRMA DELL'ADERENTE _____

Aviva S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva_spa@legalmail.it



Aviva S.p.A. è una società del Gruppo Aviva



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Capitale Sociale Euro 247.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008