

Piano Pensione Moneyfarm

MODULO RICHIESTA DI RISCATTO

Modulo da utilizzare qualora, a seguito dell'Adesione al PIP, si desideri richiedere un'Anticipazione o un Riscatto (parziale o totale). Per maggiori dettagli, leggere il "Documento sulle Anticipazioni"

DATI DELL'ADERENTE

Cognome	Nome	Codice Fiscale
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Residente a (Indirizzo, Comune, Provincia, Stato)		Cap
<input type="text"/>		<input type="text"/>
e-mail		Telefono
<input type="text"/>		<input type="text"/>
Numero Polizza		
<input type="text"/>		

DICHIARAZIONE DELL'ADERENTE *

1. Il/La sottoscritto/a chiede un'Anticipazione sulla posizione individuale maturata per (compilare solo un riquadro; barrare una sola casella):

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Spese sanitarie Indicare importo netto o %	Acquisto della prima casa * Indicare importo netto o %	Ristrutturazione della prima casa * Indicare importo netto o %	Ulteriori sue esigenze * Indicare importo netto o %
Per i residenti dei Comuni colpiti dagli eventi sismici del 2016 indicare se si intende usufruire delle agevolazioni riconosciute *			
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			

2. Il/La sottoscritto/a chiede il Riscatto per (compilare solo un riquadro; barrare una sola casella):

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ricorso da parte del datore di lavoro a procedura di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi (Riscatto Parziale)	Ricorso inoccupazione superiore a 48 mesi (Riscatto Totale)
	Invalidità permanente (Riscatto Totale)
	Riscatto Totale per cause diverse (solo se previsto mediante richiamo regolamentare di cui all'art. 14, c.5, del D.lgs. 252/05)

* Nota bene: vedere nella sezione "AVVERTENZE" quale documentazione allegare

Piano Pensione Moneyfarm

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il/La sottoscritto/a richiede che il pagamento dell'Anticipazione avvenga tramite Bonifico sul conto corrente nazionale:

IBAN <input type="text"/>	BIC <input type="text"/>	INTESTATARIO DEL CC <input type="text"/>
Luogo e data <input type="text"/>	Firma Aderente <input type="text"/>	

Da sottoscrivere obbligatoriamente nel caso di richiesta di Riscatto per **Invalidità Permanente**: L'Aderente dichiara di aver ricevuto e preso atto dell'Informativa Privacy resa in fase di sottoscrizione ai sensi dell'Art. 13 del Regolamento (UE) 2016/976 ("Regolamento Privacy") e acconsente al trattamento dei dati personali e sensibili nei limiti delle finalità obbligatorie.

Luogo e data <input type="text"/>	Firma Aderente <input type="text"/>
--------------------------------------	--

AVVERTENZE

In caso di Riscatto Parziale o Totale allegare:

- | | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | Documentazione che attesti il verificarsi di uno dei requisiti previsti dalla normativa vigente per il Riscatto della posizione individuale, come indicato all'Art 12 nel "Regolamento" del Piano Individuale Pensionistico nel rispetto della normativa vigente; |
| <input type="checkbox"/> | Decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta, nel caso di posizioni riferite a soggetti fiscalmente a carico, minori o incapaci. |
| <input type="checkbox"/> | Certificato di iscrizione presso i centri per l'impiego attestante la data di iscrizione alle liste di disoccupazione e la permanenza del relativo status o, in alternativa, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. n. 445/2000. NB: La data di cessazione del rapporto di lavoro deve essere successiva alla sottoscrizione del piano pensionistico. |

In caso di Riscatto Parziale indicare la casistica e allegare la documentazione sottostante:

- | | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <p>Cessazione con inoccupazione tra 12 e 48 mesi:</p> <p>Documentazione attestante la cessazione del rapporto di lavoro rilasciata dal datore, lettere dimissioni timbrate e firmate dal datore oppure "Modello Unilav Cessazione" protocollato e sottoscritto, oppure ancora atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestanti la cessazione dell'attività lavorativa e la causa della cessazione.</p> <p>Certificato del centro per l'impiego con indicazione della data di iscrizione alle liste di disoccupazione e permanenza del relativo status, oppure atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestanti lo status di inoccupazione per almeno 12 mesi.</p> |
| <input type="checkbox"/> | <p>Cassa Integrazione Guadagni (CIG):</p> <p>Documentazione comprovante la cassa integrazione a zero ore per 12 mesi, per esempio dichiarazione del datore di lavoro attestante il ricorso a CIG ordinaria e straordinaria.</p> <p>E' possibile richiedere il Riscatto Parziale anche prima del decorso dei 12 mesi qualora questo termine sia stato comunque stabilito anticipatamente. In tal caso allegare documentazione comprovante la durata stabilita.</p> |

Piano Pensione Moneyfarm

AVVERTENZE

<input type="checkbox"/>	<p>Cessazioni dimissioni/licenziamento preceduta da CIG:</p> <p>Documentazione attestante la cessazione del rapporto di lavoro rilasciata dal datore, lettere dimissioni timbrate e firmate dal datore oppure "Modello Unilav Cessazione" protocollato e sottoscritto, oppure ancora atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestanti la cessazione dell'attività lavorativa e la causa della cessazione.</p> <p>Dichiarazione del datore di lavoro attestante il ricorso alla CIG, o documentazione similare.</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Mobilità/fondo esuberi/esodo:</p> <p>Documentazione attestante la cessazione del rapporto di lavoro per messa in mobilità/fondo esuberi/esodo, ecc. per esempio dichiarazione del datore di lavoro attestante che la risoluzione del rapporto è dipesa dal ricorso a procedure di mobilità nonché verbale di conciliazione per accesso al fondo esuberi /esodo, ecc. Per queste casistiche non sono richiesti i 12 mesi di inoccupazione.</p>
<p>In caso di Anticipazione indicare la casistica e allegare la documentazione sottostante:</p>	
<input type="checkbox"/>	<p>Spese Sanitarie:</p> <p>Certificazione a cura della struttura pubblica competente (ASL) del carattere necessario ed estremamente grave della terapia o dell'intervento;</p> <p>Fatture o ricevute fiscali in originale attestanti gli oneri effettivamente sostenuti e rispondenti ai requisiti richiesti dalla normativa fiscale, ad eccezione delle ipotesi in cui, valutata la particolare necessità e urgenza delle spese, il "PIP" non ritenga opportuno corrispondere all'Aderente le somme necessarie prima della terapia o dell'intervento sulla base di preventivi (datati non oltre 6 mesi prima della richiesta di Anticipazione) fermo l'esigenza e l'impegno dell'Aderente di fornire successivamente la documentazione fiscale comprovante la spesa sostenuta non oltre 12 mesi dalla data di emissione della fattura;</p> <p>Nel caso in cui l'Anticipazione sia richiesta per un soggetto diverso dall'Aderente (familiare fiscalmente a carico per l'associato pubblico ovvero coniuge o figli per l'associato privato), consenso al trattamento dei dati personali secondo l'informativa resa ai sensi dell'Art. 13 del D.Lgs. 196/2003, firmato dal soggetto a favore del quale viene richiesta l'Anticipazione o, se minori, da chi ne esercita la potestà genitoriale o da chi ne ha la legale rappresentanza;</p> <p>Copia del documento di identità e del codice fiscale dell'Aderente;</p> <p>In caso di spese sostenute dall'Aderente pubblico per il familiare fiscalmente a carico, stato di famiglia e dichiarazione sostitutiva di certificazione attestante lo status di familiare fiscalmente a carico;</p> <p>In caso di spese sostenute dall'Aderente privato per il coniuge o i figli, stato di famiglia o altro documento attestante il rapporto di parentela con il Richiedente.</p>

Piano Pensione Moneyfarm

AVVERTENZE

<input type="checkbox"/>	<p>Acquisto della prima casa:</p> <p>Certificato di residenza o dichiarazione sostitutiva di certificazione da cui risulti l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;</p> <p>Dichiarazione sostitutiva di atto notorio con la quale l'Aderente dichiara:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 in cui è situato l'immobile da acquistare; • 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; <p>Copia del documento di identità e del codice fiscale dell'Aderente.</p> <p>La documentazione da produrre è, oltre a quella sopra elencata, la seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 esibito il rogito definitivo entro 60 giorni dalla stipula). • In caso di acquisto in cooperativa, occorre produrre, in via provvisoria, copia del verbale dell'assemblea della cooperativa in cui è stata deliberata l'assegnazione dell'alloggio, il contratto di appalto sottoscritto dall'Aderente e dal legale rappresentante della cooperativa e la documentazione degli esborsi sostenuti; in via definitiva, entro 60 giorni dalla stipula, dovrà prodursi copia dell'atto notarile di assegnazione dell'alloggio. • In caso di costruzione in proprio, occorre allegare il permesso di costruire, il titolo di proprietà del terreno, il contratto di appalto e in via provvisoria i preventivi di spesa. In via definitiva, le fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati e, non appena possibile, la dichiarazione di fine lavori e il certificato di abitabilità/agibilità. <p>In caso di acquisto della prima abitazione per i figli dovrà essere allegato, inoltre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia del certificato di stato di famiglia, o altro documento, attestante il rapporto di parentela; • Consenso al trattamento dei dati personali secondo l'informativa resa ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. 196/2003, firmata dai figli per i quali si richiede l'Anticipazione o, se minori, da chi ne esercita la potestà genitoriale o ne ha la legale rappresentanza. <p>In caso acquisto della prima abitazione da parte del coniuge in regime di comunione legale dei beni dovrà essere allegato, inoltre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • copia dell'estratto di matrimonio che attesti che i due soggetti siano in regime di comunione dei beni e che l'immobile ricada nello stesso; • consenso al trattamento dei dati personali secondo l'informativa resa ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. 196/2003, firmata dai coniuge per il quale si richiede l'Anticipazione
<input type="checkbox"/>	<p>Ristrutturazione della prima casa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia dell'atto attestante la proprietà dell'immobile da ristrutturare (l'estratto della Conservatoria dei Registri Immobiliari, ovvero l'atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione); • Se gli interventi riguardano parti comuni dell'immobile, copia della delibera condominiale di approvazione dei lavori e della tabella millesimale di ripartizione delle spese; • Copia del documento di identità e del codice fiscale dell'Aderente; • Documentazione detrazione fiscale: in sostituzione della documentazione prevista dall'Art 1, comma 3, della legge n. 449/97 per fruire della detrazione di legge in sede di dichiarazione dei redditi, l'Aderente che richiede l'anticipo per ristrutturazione può produrre idonea autocertificazione. In tal caso il "PIP" si riserva di verificare la veridicità delle dichiarazioni fornite dall'Aderente attraverso la richiesta di esibizione dei documenti previsti dalla normativa. • Copia delle fatture o ricevute fiscali attestanti le spese sostenute, o delle attestazioni dei pagamenti condominiali; e/o • Ricevute dei bonifici bancari attraverso i quali è stato disposto il pagamento. Dalla ricevuta deve risultare la causale del versamento, il codice fiscale dell'Aderente e il numero di partita IVA ovvero il codice fiscale del soggetto a favore del quale il bonifico è effettuato. <p>In caso di Anticipazione richiesta per gli interventi di ristrutturazione sulla prima abitazione dei figli dovrà essere allegato, inoltre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia del certificato di stato di famiglia, o altro documento rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela; • Consenso al trattamento dei dati personali secondo l'informativa resa ai sensi dell'Art. 13 del D.Lgs. 196/2003, firmata dai figli per i quali si richiede l'Anticipazione o, se minori, da chi ne esercita la potestà genitoriale o ne ha la legale rappresentanza. <p>In caso di Anticipazione richiesta per gli interventi di ristrutturazione sulla prima abitazione del coniuge in regime di comunione legale dei beni dovrà essere allegato, inoltre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia dell'estratto di matrimonio che attesti che i due soggetti siano in regime di comunione dei beni e che l'immobile ricada nello stesso; • Consenso al trattamento dei dati personali secondo l'informativa resa ai sensi dell'Art. 13 del D. Lgs. 196/2003, firmata dal coniuge per il quale si richiede l'Anticipazione

Piano Pensione Moneyfarm

AVVERTENZE



Ulteriori Esigenze

- copia documento identità

NOTE

Qualora la posizione risulti vincolata (cessione del V) da uno o più contratti di finanziamento, la richiesta di Riscatto Parziale deve essere corredata dalle liberatorie rilasciate da tutti gli Enti mutuanti che autorizzino il fondo a corrispondere l'importo da riscattare a favore dell'Aderente. Nel caso il debito risulti estinto allegare il prospetto di estinzione rilasciato dagli Enti stessi.

Le opzioni del Riscatto Parziale o Totale non sono consentite se l'Aderente ha maturato i requisiti per ottenere la prestazione di previdenza complementare.

Il Riscatto Totale non può essere esercitato nel quinquennio precedente il raggiungimento dei requisiti per ottenere la prestazione pensionistica complementare.

La richiesta di Riscatto deve essere coerente con la documentazione allegata, in quanto da questa dipende la tassazione da applicare.

Non verranno prese in considerazione richieste pervenute tramite moduli non debitamente compilati

Il/La sottoscritto/a è responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente Modulo;

- Verificata la sussistenza dei requisiti di accesso previsti per ottenere la prestazione, il "PIP" provvederà all'evasione della richiesta entro il termine massimo di 6 mesi dal pervenimento della richiesta corredata da documentazione completa;
- In caso di assenza dei necessari requisiti, la richiesta sarà respinta;
- In caso di incompletezza della domanda (vedi Sezione III – Vademecum), essa sarà respinta se non integrata entro il termine massimo di 6 mesi, decorrenti dalla data di prima richiesta;
- L'importo lordo richiesto sarà disinvestito dalla posizione individuale dell'Aderente ed assoggettato alle ritenute previste dalla Legge;
- In caso di contratto di Finanziamento stipulato dall'Aderente e notificato al "PIP", sarà applicato quanto previsto dalla Legge. In tale ipotesi, al fine di poter ottenere l'Anticipazione è necessario allegare la liberatoria al pagamento timbrata e firmata dalla/e Società Finanziaria/e.