

Richiesta di Anticipazione

Numero di polizza:

Spett.le Sara Vita Spa

Gestione Portafoglio

Via Po, 20 - 00198 Roma

Sara Multistrategy PIP - Tariffa 157

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5072 (art. 13 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005)

Agenzia	Codice	Produttore
---------	--------	------------

Aderente		
----------	--	--

Cognome e Nome	Sesso	Codice Fiscale
----------------	-------	----------------

Data di nascita	Luogo di nascita	Prov.	Nazione
-----------------	------------------	-------	---------

Indirizzo di residenza	CAP	Località	Prov.	Nazione
------------------------	-----	----------	-------	---------

Indirizzo di domicilio (se diverso da residenza, per inoltro)	CAP	Località	Prov.	Nazione
---	-----	----------	-------	---------

Tipo di documento di riconoscimento	Numero del documento	Ente di rilascio	Cittadinanza
-------------------------------------	----------------------	------------------	--------------

Luogo di rilascio del	Prov.	Data rilascio/rinnovo	Data scadenza	Cellulare	E-mail
-----------------------	-------	-----------------------	---------------	-----------	--------

Eventi per i quali è possibile richiedere le anticipazioni - Artt. 2, 5, 6 e 7 del Documento sulle Anticipazioni

- Spese sanitarie per terapie e interventi straordinari - in qualsiasi momento e max 75% del maturato**
- Acquisto della prima casa di abitazione - decorsi 8 anni e max 75% del maturato**
- Spese per realizzazione interventi edilizi di manutenzione ordinaria o straordinaria, restauro o ristrutturazione - decorsi 8 anni e max 75% del maturato**
- Ulteriori esigenze - decorsi 8 anni e max 30% del maturato.**

Si veda anche la sezione Anticipazioni per le zone colpite dal sisma in Italia centrale.

Importo dell'anticipazione - Art.3 del Documento sulle Anticipazioni

Il sottoscritto - Aderente o Rappresentante legale - **chiede** alla Compagnia l'anticipazione di un importo pari a (indicare una sola modalità):

- Euro _____ al lordo della ritenuta a titolo di imposta dovuta % _____ sulla posizione individuale maturata (max 75% o 30%)

Modalità di invio della richiesta - Art.4 Documento sulle Anticipazioni

Il sottoscritto - Aderente o Rappresentante legale - indirizza alla Compagnia la presente richiesta di anticipazione unitamente alla documentazione prevista per ciascuna categoria di evento (nella sezione **Documentazione** sono dettagliati tutti i documenti necessari). Tale richiesta può essere consegnata alla Compagnia anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto.

Modalità di liquidazione dell'anticipazione

Il sottoscritto - Aderente o Rappresentante legale - **autorizza** la Compagnia alla liquidazione dell'importo dovuto, così come determinato dalla Compagnia stessa (al netto della ritenuta d'imposta). La liquidazione viene effettuata esclusivamente con bonifico bancario o postale su conto corrente del destinatario il cui codice IBAN indicato di seguito:

Intestatario del c/c: _____ codice IBAN _____

Dichiarazioni

Il sottoscritto - Aderente o Rappresentante legale - **dichiara** (ai sensi del DPR 445/2000 e successive modificazioni) sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta.

Inoltre dichiara, ai fini della presente richiesta di anticipazione:

- che l'importo richiesto è libero da vincoli contrattuali di qualsiasi natura ed è pertanto accessibile nella sua interezza
- che l'importo richiesto è oggetto di contratto di cessione e/o di garanzia presso _____ con vincolo di utilizzo per la parte impegnata pari ad Euro _____ (in tal caso è necessaria la revoca da parte del creditore titolare del pegno).

Infine, dichiara di avere preso visione ed essere a conoscenza di quanto indicato nel Documento sulle Anticipazioni, in proprio possesso fin dal momento dell'adesione a **Sara Multistrategy PIP**, e di essere consapevole delle responsabilità e delle sanzioni penali previste dall'Art.76 del DPR 445/2000 per le false attestazioni e dichiarazioni errate.

Documentazione

L'anticipazione è concessa all'Aderente alle seguenti condizioni e con la consegna della documentazione di seguito indicata. Nel caso in cui il destinatario, nei casi previsti, siano il coniuge o i figli, è necessario che l'Aderente consegni un documento che certifichi la relazione parentale. Oltre a quanto indicato è necessario sempre consegnare (anche nel caso di richiesta per **Ulteriori esigenze dell'Aderente**):

- copia di un documento di identità del destinatario
- copia del codice fiscale del destinatario

tipologia di evento:

- spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche
- le somme erogate a titolo di anticipazione possono essere utilizzate anche per la copertura delle spese accessorie connesse alla terapia o all'intervento, purché debitamente documentate
- l'attestazione rilasciata dalle strutture pubbliche non preclude all'Aderente la possibilità di scelta della struttura sanitaria, anche privata, italiana od estera, presso la quale effettuare la terapia o l'intervento

tempistica: l'anticipazione può essere richiesta entro 90 giorni dalla data in cui la spesa è stata sostenuta, vale in ogni caso quanto indicato nella seguente sezione **documenti richiesti**

documenti richiesti:

- certificazione a cura della struttura pubblica competente (ASL) o del medico curante, del carattere straordinario della terapia o dell'intervento (modulo della dichiarazione presente nel sito www.sara.it, nella sezione dedicata alla previdenza - Libero Domani)
- 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, la Compagnia non ritenga opportuno corrispondere all'Aderente le somme necessarie prima della terapia o dell'intervento, salvo conguaglio finale

regime fiscale previsto: sull'importo erogato - al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti a cui è stata già applicata l'imposta sostitutiva^(**) - è applicata una ritenuta di imposta a titolo definitivo con aliquota del 15%, che si riduce di 0,3 punti percentuali per ogni anno di partecipazione ad una forma pensionistica complementare successivo al 15°, fino ad un limite massimo di riduzione del 6% (aliquota del 9% al 35° anno di partecipazione)

tipologia di evento:

- spese da sostenere a fronte dell'acquisto, per sé, per i figli o per il coniuge^(*), della prima casa di abitazione
- 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 per la quale sono riconosciute le agevolazioni fiscali in materia di imposta di registro e di imposta sul valore aggiunto
- costituiscono fattispecie di acquisto rilevanti ai presenti fini le ipotesi di acquisto da terzi, acquisto in cooperativa, costruzione in proprio

tempistica: l'anticipazione deve essere richiesta entro 18 mesi dal perfezionamento dell'acquisto, o dall'assegnazione limitatamente agli acquisti in cooperativa, vale in ogni caso quanto indicato nella seguente sezione **documenti richiesti**

documenti richiesti:

- 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 in cui si trova l'immobile
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio da cui risulti la non titolarità esclusiva o in comunione con il coniuge di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile ovvero l'impegno all'alienazione dell'immobile acquistato con i benefici per la prima casa e situato nel medesimo comune entro 12 mesi dall'acquisto dell'abitazione per cui si richiede l'anticipazione
- atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione (trattasi, nell'ipotesi di acquisto da terzi, del contratto di vendita, nell'ipotesi di acquisto in cooperativa, dell'atto di assegnazione dell'alloggio e, nel caso di costruzione in proprio, del titolo di proprietà del terreno), ovvero copia del contratto preliminare (fermo restando l'obbligo di produrre in seguito l'atto notarile)
- limitatamente all'ipotesi di costruzione in proprio, la documentazione dovrà essere integrata con gli originali della concessione edilizia e delle fatture quietanzate relative alle spese di costruzione (queste ultime dovranno essere rispondenti ai requisiti richiesti dalla normativa fiscale)
- nel caso in cui, al momento della richiesta, non sia possibile produrre la documentazione, l'Aderente informa la Compagnia fornendo adeguata giustificazione di tale impossibilità
- la documentazione prescritta dovrà comunque essere presentata dall'Aderente non appena disponibile e, in ogni caso, entro i termini previsti dalla normativa fiscale in materia di agevolazioni per l'acquisto della prima casa di abitazione

spese sanitarie per terapie e interventi straordinari

spese per l'acquisto della prima casa di abitazione per Aderente, figli o coniuge

regime fiscale previsto: sull'importo erogato - al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti a cui è stata già applicata l'imposta sostitutiva^(**) - è applicata una ritenuta di imposta a titolo definitivo con aliquota del 23%

tipologia di evento:

- spese da sostenere per la realizzazione degli interventi di cui all'articolo 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n.380, sulla prima casa di abitazione
- per prima casa di abitazione si intende quella conforme ai requisiti di cui all'articolo 6 comma 2, ancorché in concreto acquistata a titolo di successione ereditaria o di donazione
- a norma della legge sopra citata, costituiscono interventi rilevanti ai fini del riconoscimento dell'anticipazione i seguenti:
 - a) **interventi di manutenzione ordinaria:** 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
 - b) **interventi di manutenzione straordinaria:** le opere e le modifiche necessarie per rinnovare e sostituire parti anche strutturali degli edifici, nonché per realizzare ed integrare servizi igienico-sanitari e tecnologici, sempre che non alterino i volumi e le superfici delle singole unità immobiliari e non comportino delle modifiche delle destinazioni d'uso
 - c) **interventi di restauro e di risanamento conservativo:** 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
 - d) **interventi di ristrutturazione edilizia:** 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
- tra gli interventi di ristrutturazione edilizia sono ricompresi anche quelli consistenti nella demolizione e ricostruzione con la stessa volumetria e sagome di quello preesistente, fatte salve le sole innovazioni necessarie per l'adeguamento alla normativa "antisismica"
- le somme erogate possono essere anche utilizzate a fronte di oneri sostenuti per: progettazione ed esecuzione dei lavori / acquisto dei materiali perizie e sopralluoghi / oneri di urbanizzazione / altre prestazioni professionali / relazione di conformità degli interventi segue/

alle leggi vigenti / IVA, imposta di bollo e diritti pagati per concessioni, autorizzazioni e denunce di inizio lavori / documentazione obbligatoria atta a comprovare la sicurezza statica del patrimonio edilizio / altri eventuali costi strettamente inerenti alla realizzazione degli interventi e agli adempimenti posti dal regolamento ministeriale del 18 febbraio 1998, n.41.

tempistica: l'anticipazione deve essere richiesta entro 90 giorni dalla data di conclusione dei lavori, vale in ogni caso quanto indicato nella seguente sezione **documenti richiesti**

documenti richiesti:

- 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 e godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile per il quale vengono eseguiti i lavori
- atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione, ovvero il titolo costitutivo del diritto reale di godimento, da cui risultino i dati catastali (o, in mancanza, copia della domanda di accatastamento)
- copia della concessione, dell'autorizzazione ovvero della comunicazione di inizio dei lavori
- copia della ricevuta di pagamento dell'IMU, se dovuta
- copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese, nel caso in cui gli interventi siano effettuati su parti comuni dell'edificio
- capitolato d'appalto da cui risultino gli interventi da realizzare, sottoscritto 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)
- 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), nel caso in cui l'importo complessivo dei lavori superi Euro 51.645,69
- fatture o ricevute fiscali in originale attestanti gli oneri effettivamente sostenuti e rispondenti ai requisiti richiesti dalla normativa fiscale
- 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 ed il numero di Partita IVA ovvero il codice fiscale del soggetto a favore del quale il bonifico è effettuato
- copia della comunicazione, effettuata al centro di servizio delle imposte dirette e indirette prima dell'inizio dei lavori, dalla quale risulti la data di inizio degli stessi
- nel caso è possibile produrre documentazione che attesti la volontà di procedere ai lavori (fermo restando l'obbligo di produrre in seguito la documentazione fiscale che attesti l'effettiva spesa sostenuta)

regime fiscale previsto: sull'importo erogato - al netto dei rendimenti a cui è stata già applicata l'imposta sostitutiva^(**) - è applicata una ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 23%.

(*) l'anticipazione può essere richiesta dal coniuge dell'Aderente solo se sono in comunione dei beni

(**) **Sara Multistrategy PIP** è soggetto ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi indicativamente nella misura del 20% (infatti, per la quota parte di base imponibile per la quale l'investimento è stato effettuato in titoli di debito pubblico ed equiparati l'aliquota è pari al 12,5%, per quella per cui l'investimento è in altri strumenti l'aliquota è del 20%).

La base imponibile cui applicare l'imposta è data dal risultato netto maturato in ciascun periodo di imposta, ottenuto come differenza tra il valore attuale della rendita in via di costituzione, calcolato al termine di ciascun anno, ovvero determinato alla data di accesso alla prestazione, diminuito dei versamenti nell'anno e il valore attuale della rendita all'inizio dell'anno.

Il sottoscritto:

- **DICHIARA** di aver ricevuto l'informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR");
- **ACCONSENTE** ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR"), **al trattamento dei dati particolari** che lo riguardano, quando forniti per l'esecuzione del contratto, funzionale al rapporto giuridico - la polizza - da concludere o in essere con Sara Vita.

Inoltre:

ACCONSENTE - **NON ACCONSENTE** al trattamento dei propri dati personali effettuato da Sara Vita per l'invio, con strumenti automatizzati (sms, mms, email, notifiche push, fax, WhatsApp) e non automatizzati (posta cartacea, telefono con operatore) di comunicazioni relative ad **iniziative promozionali (presenti e future) di natura commerciale**, incluse quelle finalizzate alla conduzione di ricerche di mercato, per la partecipazione a programmi di fidelizzazione, eventi, manifestazioni a premio o iniziative con partner terzi, anche relativamente a prodotti e servizi di Sara Assicurazioni e delle società del GRUPPO ACI.

ACCONSENTE - **NON ACCONSENTE** al trattamento dei propri **dati personali effettuato da Sara Vita per finalità di profilazione** utile per conoscere meglio le Sue aree di rischio, anche verificando le Sue abitudini di acquisto assicurative, così da proporre il miglior servizio possibile

ACCONSENTE - **NON ACCONSENTE** alla comunicazione dei propri **dati personali a società terze che li tratteranno per finalità commerciali** in qualità di titolari autonomi.

* * *

Si precisa che l'Aderente avrà in ogni momento il diritto di revocare il consenso prestato contattando il *Responsabile della protezione dei dati personali*:

- inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica RPD@sara.it
- scrivendo a Responsabile Protezione Dati Personali, Sara Vita S.p.A., Via Po, 20 - 00198 Roma

Aderente

Luogo e Data _____

Altri destinatari (coniuge o figli, nel caso questi abbiano fornito dati personali o sensibili)

Rappresentante legale (nel caso in cui l'Aderente sia minore o legalmente incapace)

Dati dell'Intermediario

Nome e Cognome dell'Intermediario (stampatello)

Firma dell'Intermediario^(*)

Firma e timbro dell'Agenzia

^(*) **Firma dell'Intermediario facente fede della corretta compilazione del modulo e dell'identificazione personale del firmatario.**