

Tax Qualified Annuity III - "Rendita di Previdenza Qualificata"
PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE
Documento sulle anticipazioni

- 1 L'iscritto può conseguire un'anticipazione della posizione individuale maturata nei seguenti casi e misure:
 - a) in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
 - b) decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli, per la 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), d) del comma I dell'Art. 3 del D.P.R. 6 giugno 2001, n. 380;
 - c) decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 30 per cento, per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.
2. Le disposizioni che specificano i casi e regolano le modalità operative in materia di anticipazioni sono riportate nelle Condizioni Generali di Contratto.
3. Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono eccedere il 75 per cento della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate.
4. Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per esercitare il diritto all'anticipazione, sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione a forme pensionistiche complementari maturati dall'iscritto, per i quali lo stesso non abbia esercitato il diritto di riscatto totale della posizione individuale.
5. Le somme percepite a titolo di anticipazione possono essere reintegrate, a scelta dell'iscritto e in qualsiasi momento.
6. Le anticipazioni di cui al comma 1 lettera a) sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità, in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.
7. Per richiedere l'anticipazione della posizione individuale è necessario compilare e sottoscrivere l'apposito modulo e inviarlo insieme ai documenti in esso indicati con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, al seguente indirizzo:
Pramerica Life Servizio Clienti – Piazza della Repubblica, 14 – 20124 Milano

Per i casi particolari o per intervenute modifiche legislative in materia, la Società si riserva di richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

La Legge n. 229 del 15/12/2016 ha modificato e convertito il Decreto Legge n. 189 del 17/10/2016 relativo agli interventi urgenti per le popolazioni colpite dal sisma a far data dal 24/08/2016.

In particolare, la Legge di conversione ha introdotto il comma 13 bis dell'art. 48, prevedendo una provvisoria deroga alla disciplina dell'art. 11 comma 7 lettera b) e c) del D.lgs. 252/2005, a favore degli iscritti residenti nei Comuni indicati negli Allegati al Decreto Legge stesso (il dettaglio con l'elenco dei comuni interessati dalle novità normative è consultabile sul sito www.pramerica.com).

Tale deroga prevede:

- a) la legittimazione a richiedere l'anticipazione per acquisto e ristrutturazione della prima casa di abitazione e per ulteriori esigenze (di cui alle lettere b) e c) dell'art. 11 comma 7 del D.lgs. 252/2005) a prescindere dal requisito temporale degli 8 anni, ma sempre nel rispetto delle percentuali massime richiedibili previste dal D. Lgs. 252/2005 stesso (rispettivamente pari al 75% ed al 30%);
- b) l'applicazione della fiscalità agevolata (la stessa applicabile per le anticipazioni per spese mediche) collegata alle erogazioni di cui sopra riguardanti iscritti che abbiano fornito certificazione della residenza nelle zone che beneficiano del Provvedimento. In particolare è prevista l'applicazione della ritenuta a titolo d'imposta a titolo definitivo con aliquota del 15 per cento, ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali;
- c) la validità temporale della deroga assume una durata triennale a decorrere dal 24/08/2016.

Tax Qualified Annuity III - "Rendita di Previdenza Qualificata"
MODULO DI RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE

Spedire a:

Pramerica Life S.p.A.
Servizio Clienti
Piazza, della Repubblica, 14
20124 Milano

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo pensione
(ART. 13 del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, N. 252)

Al presente documento di richiesta dell'anticipazione si allega l'elenco della documentazione da presentare a seguito della richiesta stessa.

Aderente _____ Posizione individuale n. _____

Io sottoscritto, in qualità di Aderente, chiedo di avere un'anticipazione dal Fondo Pensione sopra indicato e riporto di seguito l'importo e la motivazione che mi autorizza a tale richiesta:

Importo di Euro _____ al netto di eventuali imposte previste dalla vigente normativa fiscale, per la seguente motivazione (barrare la casella relativa):

- spese sanitarie per situazioni gravissime attinenti a sé per terapie o interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (per un importo non superiore al 75% del capitale assicurato maturato, in qualsiasi momento);
- spese sanitarie per situazioni gravissime attinenti al coniuge o ai figli per terapie o interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (per un importo non superiore al 75% del capitale assicurato maturato, in qualsiasi momento);
- acquisto della prima casa di abitazione per sé (per un importo non superiore al 75% del capitale assicurato maturato, decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica);
- acquisto della prima casa di abitazione per i figli (per un importo non superiore al 75% del capitale assicurato maturato, 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) del comma 1 dell'articolo 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380 (per un importo non superiore al 75% del capitale assicurato maturato, decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica);
- ulteriori sue esigenze (per un importo non superiore al 30% del capitale assicurato maturato, decorsi 8 anni dall'iscrizione ad una forma pensionistica).

Denuncia dei contributi non dedotti in sede di dichiarazione dei redditi

Il sottoscritto Aderente dichiara di non aver dedotto o che non dedurrà in sede di dichiarazione dei redditi i seguenti premi versati:

anno _____ E _____ anno _____ E _____

Modalità di pagamento scelto:

bonifico sul conto corrente nr. _____ intestato a _____
presso Banca _____ (CIN ____, ABI _____, CAB _____)
IBAN _____

Assegno circolare non trasferibile

Dati dell'aderente:

Comune di nascita _____ Data di nascita ____/____/____

Codice Fiscale _____ Stato di Residenza _____

Residenza in Via/Piazza _____ n. _____

Città _____ CAP _____ PV (____)

Tipo documenti d'identità _____ N. _____

Rilasciato da _____ il ____/____/____

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma dell'Aderente

NOTA BENE.

La Compagnia si riserva di chiedere, in tutti i casi, l'ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

La Compagnia si impegna a liquidare l'importo richiesto entro 30 giorni dalla data di ricezione di tutta la documentazione presso la direzione della richiesta stessa.

Si riporta in allegato l'elenco della documentazione richiesta dalla Compagnia per la liquidazione dell'anticipazione.

ALLEGATO
ELENCO DELLA DOCUMENTAZIONE RICHIESTA DALLA COMPAGNIA
PER LA LIQUIDAZIONE DELL'ANTICIPAZIONE

1. Anticipazione per spese sanitarie, per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche per sé o per un familiare fiscalmente a carico, presentare i seguenti documenti:
 - copia di un documento d'identità valido;
 - certificazione delle strutture pubbliche che riconoscano la straordinarietà delle terapie e degli interventi straordinari ovvero la necessità delle terapie o interventi;
 - preventivo di spese redatto dal professionista ad eccezione delle spese odontoiatriche minori di euro 5.164,57 per le quali si richiedono le fatture e ricevute fiscali dei pagamenti effettuati;
 - stato di famiglia (nel caso in cui la richiesta sia presentata per un familiare).

L'anticipazione deve essere richiesta entro 4 mesi dalla data di sostentamento della spesa.

2. Acquisto della prima casa di abitazione per sé, presentare i seguenti documenti:
 - copia di un documento d'identità valido;
 - atto notarile di acquisto (se già stipulato) o Contratto preliminare di compravendita (in quest'ultimo caso, successivamente si dovrà essere presentare il rogito definitivo);

in caso di acquisto in cooperativa:

- in via provvisoria, 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, copia dell'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio;

in caso di costruzione in proprio:

- in via immediata, concessione edilizia, titolo di proprietà del terreno, contratto di appalto o preventivi di spesa;
- in via definitiva, entro 30 giorni dall'erogazione, fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati, certificato comunale di ultimazione lavori.

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

3. Acquisto della prima casa di abitazione per il figlio maggiorenne o minorenni, presentare i seguenti documenti:
 - stessa documentazione richiesta al precedente punto 2.;
 - inserire nel preliminare la clausola di cui all'art. 1411 (contratto a favore di terzi). Tale clausola o altra equipollente, sarà riportata o meno nel rogito secondo quanto consiglierà il Notaio rogante.
4. Realizzazione degli interventi di cui alle lettere a), b), c) e d) dell'art. 3, comma 1, del Decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380, relativamente alla prima casa di abitazione (dell'Aderente o dei figli), cioè spese per interventi di ristrutturazione, restauro, ecc..., presentare i seguenti documenti:
 - copia di un documento d'identità valido;
 - estratto catastale dell'immobile interessato da cui risulti l'intestatario o gli intestatari;
 - copia del preventivo dei lavori rilasciato dall'Impresa Edilizia nonché delle fatture o ricevute fiscali a cui devono essere allegate le ricevute dei pagamenti effettuati;
 - copia dell'accettazione dei lavori da parte dell'Impresa Edilizia con la data di inizio lavori,

prevista dalla vigente legislazione in materia edilizia;

- se gli interventi riguardano parti comuni dell'immobile, copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese;
- copia comunicazione alla USL (se prevista).

Per le spese di ristrutturazione maggiori di euro 51.645,70: l'anticipazione verrà erogata dopo la presentazione della dichiarazione di esecuzione lavori sottoscritta dal soggetto iscritto all'Albo degli Ingegneri, degli Architetti e dei Geometri ovvero di altro soggetto abilitato unitamente alle fatture e ricevute fiscali dei pagamenti effettuati.

L'anticipazione è concedibile solo in relazione ad interventi perfezionati nei 6 mesi antecedenti la data della richiesta.

5. Ulteriori esigenze, presentare i seguenti documenti:

- copia di un documento d'identità valido.