

ANTICIPAZIONE PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA

La domanda di anticipazione verrà respinta nei casi in cui la spesa sia già stata sostenuta e, per il decorso del tempo, si sia interrotto ogni collegamento funzionale tra le somme da erogare e l'esborso effettuato. Salvo apposita deliberazione del Consiglio di Amministrazione, si presume non sussista il collegamento funzionale laddove tra la spesa e la domanda di anticipazione siano decorsi più di 180 giorni.

La spesa a fronte della quale viene chiesto l'anticipo non dovrà essere stata finanziata da altra anticipazione a valere sul trattamento di fine rapporto o sulla posizione accumulata presso altro fondo pensione ovvero dovrà essere limitata alla sola parte non coperta da altri anticipi.

Qualora l'immobile risulti cointestato, il fondo finanzia solamente l'acquisto della quota parte del richiedente o del figlio.

E' inquadrabile nella fattispecie in argomento anche il successivo acquisto di una pertinenza dell'immobile che costituisce la prima casa di abitazione.

Non verranno accolte richieste volte a finanziare l'acquisto della nuda proprietà di un immobile.

L'immobile da destinare a prima casa di abitazione del figlio potrà essere intestato anche al genitore che richiede l'anticipo. In questa ipotesi, tuttavia, il richiedente dovrà produrre, unitamente agli altri documenti riepilogati nel proseguo, anche il certificato che attesti la residenza del figlio nell'immobile oggetto dell'operazione.

L'anticipazione verrà erogata dal Fondo al massimo entro tre mesi dalla valorizzazione della quota successiva all'accoglimento della domanda. Qualora la richiesta di anticipo si sovrapponga ad una richiesta di cambio comparto, a quest'ultima verrà data la precedenza e la liquidazione dell'anticipo ritarderà di un mese rispetto ai tempi standard.

La liquidazione dell'anticipazione avverrà esclusivamente attraverso bonifico bancario previa indicazione, da parte del destinatario, delle coordinate bancarie. Il conto corrente dovrà essere almeno cointestato all'iscritto.

Nessun'altra richiesta di anticipazione potrà essere esaminata fino alla chiusura della pratica, con la relativa presentazione della documentazione completa di tutti i giustificativi di spesa definitivi, ove previsti, e l'avvenuta liquidazione.

Il Fondo accetterà esclusivamente richieste corredate dalla documentazione completa di seguito elencata.

Documenti da presentare per poter ottenere l'anticipazione:

Tutta la documentazione necessaria dovrà essere inviata a:

Fondo Pensioni Banca delle Marche c/o Intesa Sanpaolo S.p.A. – Via Don Angelo Battistoni, 4 – 60035 JESI (AN).

Se l'aderente al Fondo Pensioni Banca delle Marche chiede l'anticipazione per l'acquisto della prima casa per sé:

1. modulo di richiesta di anticipazione compilato in tutte le sue parti;
2. dichiarazione dell'iscritto che attesti che la spesa a fronte della quale viene chiesto l'anticipo non è stata finanziata da altra anticipazione a valere sul trattamento di fine rapporto o sulla posizione accumulata presso altro fondo pensione;

3. autocertificazione attestante che il richiedente non è proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di altro alloggio idoneo situato nel comune ove intende effettuare l'acquisto ovvero autocertificazione attestante che l'iscritto è proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di altro alloggio idoneo, sul quale però grava diritto di usufrutto o di abitazione a favore di terzi.

Ai fini della valutazione dell'idoneità dell'immobile già posseduto si reputa tale un alloggio composto da un numero di vani, esclusi quelli accessori, pari ai componenti il nucleo familiare più uno (da comprovare con certificato di stato di famiglia e planimetria dell'immobile già di proprietà);

4. fotocopia dell'atto notarile dal quale risulti la proprietà dell'abitazione; se si tratta di costruzione in proprio occorre produrre l'atto comprovante il titolo di proprietà del terreno, le fatture/ricevute fiscali attestanti le spese sostenute, la concessione edilizia e la documentazione comprovante l'avvenuto accatastamento della costruzione; (***)
5. fotocopia della carta d'identità in corso di validità dell'aderente (o di un qualsiasi altro valido documento di riconoscimento);

Se l'aderente al Fondo Pensioni Banca delle Marche chiede l'anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione per i figli:

1. modulo di richiesta di anticipazione compilato in tutte le sue parti;
2. dichiarazione dell'iscritto che attesti che la spesa a fronte della quale viene chiesto l'anticipo non è stata finanziata da altra anticipazione a valere sul trattamento di fine rapporto o sulla posizione accumulata presso altro fondo pensione;
3. autocertificazione con la quale il figlio attesta di non essere proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di altri alloggi idonei situati nel comune ove intende effettuare l'acquisto ovvero autocertificazione attestante la proprietà o la comproprietà con altri componenti del nucleo familiare di altro alloggio idoneo, sul quale grava diritto di usufrutto o di abitazione a favore di terzi.

Ai fini della valutazione dell'idoneità dell'immobile già posseduto si reputa tale un alloggio composto da un numero di vani, esclusi quelli accessori, pari ai componenti il nucleo familiare (da comprovare con certificato di stato di famiglia) più uno.

4. fotocopia dell'atto notarile dal quale risulti la proprietà dell'abitazione; se si tratta di costruzione in proprio occorre produrre l'atto comprovante il titolo di proprietà del terreno, le fatture/ricevute fiscali attestanti le spese sostenute, ed i certificati comprovanti l'avvenuto accatastamento; (***)
5. estratto dell'atto di nascita dal quale risulti la maternità e la paternità, ovvero documento equipollente;
6. certificato di residenza del figlio nell'immobile acquistato, qualora questo sia intestato al genitore iscritto al fondo;
7. autorizzazione, da parte del figlio, al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003;
8. fotocopia della carta d'identità in corso di validità dell'aderente e del figlio (o di un qualsiasi altro valido documento di riconoscimento);

(***)

E' possibile inoltrare la richiesta di anticipazione anche qualora non sia stato ancora stipulato l'atto di acquisto ovvero, nei casi di costruzione in proprio, l'immobile non sia ancora ultimato.

In luogo dell'atto di acquisto andrà trasmessa una fotocopia del compromesso o dell'atto di assegnazione dell'alloggio da parte della cooperativa edilizia; nei casi di costruzione in proprio i documenti fiscali potranno essere sostituiti da preventivi di spesa e non sarà ovviamente necessario allegare la certificazione attestante l'avvenuto accatastamento.

L'iter legato al disinvestimento delle quote verrà tuttavia intrapreso solamente all'indomani della presentazione della documentazione attestante il verificarsi di tutte le condizioni prescritte; ne consegue che i termini fissati relativamente alla quantificazione dell'importo anticipabile ed ai tempi di liquidazione dovranno essere individuati con riferimento al mese di presentazione della documentazione definitiva.

Il Fondo potrà tuttavia rilasciare una certificazione attestante l'avvenuta presentazione della richiesta di anticipo ed una stima della cifra netta erogabile alla data, che potrà anche essere utilizzata per richiedere un prefinanziamento presso qualsiasi istituto di credito, alla cui valutazione è rilasciato il buon esito della richiesta.

Resta inteso che nel frattempo è preclusa all'iscritto la possibilità di ottenere altre anticipazioni.

NOTA BENE

Nel caso in cui l'aderente abbia in atto contratti di "cessione del quinto" notificate al Fondo da parte della finanziaria, la richiesta di anticipazione, oltre alla documentazione richiesta, dovrà essere corredata dalla liberatoria firmata dalla finanziaria. In assenza di tale documento non sarà possibile procedere con la liquidazione della richiesta e la pratica verrà ritenuta nulla.

DICHIARAZIONE

Spett.le
Fondo Pensioni Banca delle Marche
Via Don Angelo Battistoni, 4
60035 **JESI** (AN)

_____ sottoscritt_ _____

codice fiscale |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| nat ____ il _____

a _____ dipendente della _____ associat _____

al Fondo Pensioni Banca delle Marche

DICHIARA

- la veridicità dei dati riportati nella documentazione allegata alla richiesta di anticipazione per l'acquisto della prima casa di abitazione propria/de ____ figl ____;
- che le spese sostenute/da sostenere, per la parte per la quale viene richiesto l'anticipo, sono rimaste/rimarranno a carico e che le stesse non sono state/non saranno finanziate da altra anticipazione, anche ottenuta da altro soggetto, a valere sul trattamento di fine rapporto o sulla posizione accumulata presso altro fondo pensione;

Data Compilazione: ____/____/_____

Firma: _____

**MODULO DI AUTOCERTIFICAZIONE PER LA DICHIARAZIONE DI NON
TITOLARITA' DI DIRITTO REALE SU ALTRE ABITAZIONI NEL TERRITORIO
DELL'IMMOBILE ACQUISTATO/DA ACQUISTARE**

Spett.le
Fondo Pensioni Banca delle Marche
Via Don Angelo Battistoni, 4
60035 **JESI** (AN)

_____ sottoscritt_ _____

codice fiscale |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| nat _____ il _____

a _____ dipendente della _____ associat _____

al Fondo Pensioni Banca delle Marche

DICHIARA
(barrare l'ipotesi che ricorre)

di non essere proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di alloggi idonei situati nella località ove verrà effettuato l'acquisto e di non essere assegnatario di appartamenti di cooperative edilizie nella medesima località;

che, se si esclude l'immobile per il quale viene richiesta l'anticipazione, non è proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di altri alloggi idonei situati nella stessa località o assegnatario di appartamenti di cooperative edilizie nella medesima località;

di essere proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di altro alloggio idoneo, situato nella stessa località in cui verrà effettuato l'acquisto, sul quale però grava diritto di usufrutto o di abitazione a favore di terzi, e di non essere assegnatario di appartamenti di cooperative edilizie nella medesima località;

di essere proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di altro alloggio idoneo situato nella località ove verrà effettuato l'acquisto, alloggio che si impegna comunque a vendere entro la data di stipula dell'atto notarile di acquisto dell'immobile oggetto dell'anticipazione, e di non essere assegnatario di appartamenti di cooperative edilizie nella medesima località;

e si impegna a destinare l'immobile oggetto dell'anticipazione a prima casa di abitazione.

Data Compilazione: ____/____/____

Firma: _____

**MODULO DI AUTOCERTIFICAZIONE PER LA DICHIARAZIONE DI NON
TITOLARITA' DI DIRITTO REALE SU ALTRE ABITAZIONI NEL TERRITORIO
DELL'IMMOBILE ACQUISTATO/DA ACQUISTARE
(MODULO DA COMPILARSI A CURA DEL FIGLIO)**

Spett.le
Fondo Pensioni Banca delle Marche
Via Don Angelo Battistoni, 4
60035 **JESI** (AN)

_____ sottoscritt_ _____

codice fiscale |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| nat___ il _____

a _____ residente a _____ in Via _____

figli___ del___ Sig.____ _____

associat___ al Fondo Pensioni Banca delle Marche

codice fiscale |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_| |_|

DICHIARA
(barrare l'ipotesi che ricorre)

di non essere proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di alloggi idonei situati nella località ove verrà effettuato l'acquisto e di non essere assegnatario di appartamenti di cooperative edilizie nella medesima località;

che, se si esclude dell'immobile per il quale viene richiesta l'anticipazione, non è proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di altri alloggi idonei situati nella stessa località o assegnatario di appartamenti di cooperative edilizie nella medesima località;

di essere proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di altro alloggio idoneo, situato nella stessa località in cui verrà effettuato l'acquisto, sul quale però grava diritto di usufrutto o di abitazione a favore di terzi, e di non essere assegnatario di appartamenti di cooperative edilizie nella medesima località;

di essere proprietario o comproprietario con altri componenti del nucleo familiare di altro alloggio idoneo situato nella località ove verrà effettuato l'acquisto, alloggio che si impegna comunque a vendere entro la data di stipula dell'atto notarile di acquisto dell'immobile oggetto dell'anticipazione, e di non essere assegnatario di appartamenti di cooperative edilizie nella medesima località;

e si impegna a destinare l'immobile oggetto dell'anticipazione a prima casa di abitazione.

Data Compilazione: ____/____/_____

Firma: _____

**AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI DA FAR FIRMARE AL FIGLIO
QUALORA L'ANTICIPAZIONE SIA RICHIESTA NEL SUO INTERESSE**

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(AI SENSI DELL'ART. 13 REGOLAMENTO UE 2016/679 in materia di protezione dei dati personali)
(Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati o GDPR)

TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Fondo Pensioni Banca delle Marche (di seguito, "Fondo"), con sede in Jesi (AN) – Via Don Angelo Battistoni n. 4 - è Titolare del trattamento dei suoi dati personali (congiuntamente di seguito "Dati"), nell'ambito delle attività finalizzate a gestire la Sua iscrizione al Fondo e ogni successiva attività conseguente a tale atto.

Il Fondo Le fornisce le seguenti informazioni nella Sua qualità di Interessato.

RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha nominato il Responsabile della protezione dei dati (in inglese Data Protection Officer, in breve DPO), che può essere contattato ai seguenti recapiti:

indirizzo postale: Intesa Sanpaolo S.p.A.- Data Protection Officer: Via Don Angelo Battistoni, 4 - 60035 Jesi (An)

posta elettronica: dpo@intesasnpaolo.com e posta elettronica certificata (PEC): privacy@pec.intesasnpaolo.com

FINALITA', BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

1) Finalità associative

I Dati degli aderenti al Fondo sono trattati per le finalità individuate nell'Atto costitutivo e nello Statuto del Fondo e relative alla corresponsione di prestazioni pensionistiche complementari.

La base giuridica del trattamento è l'esecuzione contratto da cui deriva la Sua qualifica di aderente o la necessità di adempiere alla richiesta da Lei formulata di entrare a far parte del Fondo e di usufruire dei servizi offerti dallo stesso. Pertanto non è necessario acquisire il Suo consenso.

Nell'esecuzione di tali finalità è possibile che si verifichi un trattamento dei dati particolari, specificatamente di dati relativi alla salute. Il suddetto trattamento è previsto per l'esecuzione o la gestione di specifiche operazioni o servizi quali la gestione delle polizze assicurative e/o per gestire la richiesta di anticipazione della posizione individuale ai sensi dell'art. 11, comma 7 lettera a, del D.lgs. n. 252/2005 ove motivata da spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche e per la finalità di corrispondere, al verificarsi degli eventi previsti, prestazioni accessorie per invalidità e premorienza, eventualmente garantite dal Fondo Pensione mediante apposita previsione statutaria ai sensi dell'art. 6, comma 5, del D.lgs. n. 252/2005.

La base giuridica che consente al Fondo di procedere lecitamente al trattamento di dati relativi alla salute è il consenso dell'interessato.

I Dati verranno conservati per tutto il periodo in cui l'interessato mantiene la qualifica di aderente, e per un periodo di tempo minimo di 10 anni successivo alla cessazione del rapporto, al fine di conformarsi agli obblighi di tenuta delle scritture contabili ai sensi dell'art. 2220 del Codice Civile.

Il Dati saranno conservati per un periodo di tempo più lungo ove ricorra l'esigenza di far valere o difendere i diritti del Fondo in ogni eventuale sede ed in particolare nelle sedi giudiziarie o per consentire all'interessato di far valere a sua volta tali diritti.

2) Finalità legate ad obblighi di legge

I Dati degli aderenti al Fondo sono trattati per finalità legate all'assolvimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Autorità di vigilanza o di controllo, nonché di evasione di richieste avanzate dalle Autorità Giudiziarie.

La base giuridica del trattamento è l'adempimento di un obbligo legale; pertanto, ai sensi della normativa, anche in questo caso il suo consenso non è necessario.

Il periodo di conservazione dei dati è differenziato a seconda della normativa di riferimento (ad es. il già citato periodo obbligatorio di conservazione degli atti e della corrispondenza per 10 anni) e salvo le esigenze di conservazione per altre finalità elencate nella presente informativa.

Il Dati saranno conservati per un periodo di tempo più lungo ove ricorra l'esigenza di far valere o difendere i diritti del Fondo in ogni eventuale sede ed in particolare nelle sedi giudiziarie o per consentire all'interessato di far valere a sua volta tali diritti.

SOGGETTI O CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI POSSONO ESSERE COMUNICATI

Il conseguimento delle finalità sopra dichiarate avverrà anche per mezzo della attività svolta da collaboratori del Fondo specificamente incaricati ed autorizzati, nonché mediante comunicazione a terzi soggetti, quali società, enti, professionisti che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività, tra cui:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- pubbliche amministrazioni ed organi di vigilanza, quando previsto dalla normativa vigente.

L'elenco dettagliato delle società, enti, professionisti e incaricati è disponibile a richiesta. I terzi soggetti sono individuati, a seconda dei casi, quali Titolari autonomi o quali Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del Regolamento in ragione del ruolo svolto e delle attività di trattamento poste in essere.

I Suoi Dati potranno essere oggetto di trasferimento ad altri soggetti anche nel caso di eventuale trasferimento della Sua posizione individuale ad altro Fondo. Tale trasferimento avverrà solo previa richiesta da parte Sua.

I Dati dell'associato non saranno oggetto di diffusione.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Il Fondo La informa che il GDPR garantisce l'esercizio di specifici diritti a sua tutela. In particolare prevede un **Diritto di accesso**, che le consente di avere la conferma se sia o meno in corso un trattamento di dati personali che la riguardano (art. 15 GDPR) e, in caso affermativo, di ottenere le informazioni previste dalla normativa nonché riceverne copia, alle condizioni di legge.

Potrà inoltre esercitare i seguenti diritti:

- **Rettifica** di dati personali inesatti o integrazione dei dati incompleti (art. 16 GDPR);
- **Cancellazione** (c.d. Diritto all'oblio) dei propri dati personali qualora sussistano particolari condizioni e motivi, come ad esempio per i dati personali non più necessari rispetto alle finalità per cui erano stati raccolti o qualora il trattamento dei dati sia illegittimo (art. 17 GDPR);
- **Limitazione** al trattamento dei propri dati, ad esempio in attesa della loro rettifica o correzione (art. 18 GDPR);
- **Portabilità** dei dati personali verso un altro titolare qualora il trattamento sia automatizzato e basato su un consenso o su un contratto (art. 20 GDPR);
- **Opposizione** al trattamento in qualunque momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei Dati che La riguardano (art. 21 GDPR).

In ogni caso, qualora il trattamento dei dati personali sia basato sul rilascio del consenso, l'Interessato ha il diritto di revocare tale consenso in qualsiasi momento. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento effettuato prima della revoca stessa.

Per l'esercizio dei suoi diritti può inviare una specifica richiesta al DPO utilizzando i dati di contatto riportati nella presente informativa e avendo cura di allegare alla richiesta copia di un suo documento di identità e del codice fiscale.

Lei ha inoltre diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it).

CONSEGUENZE DI UNA MANCATA COMUNICAZIONE DEI DATI

Il conferimento di Dati al Fondo da parte dell'interessato è obbligatorio:

- a) per i soli Dati per cui è previsto un obbligo normativo (ovvero stabilito da leggi, regolamenti e normativa comunitaria, provvedimenti di Pubbliche Autorità, ecc.);
- b) qualora tale conferimento sia necessario per l'esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla erogazione delle prestazioni.

L'eventuale rifiuto di fornire i Dati nei casi di cui ai punti *sub a)* e *b)* può comportare l'impossibilità di garantire le prestazioni di previdenza complementare. Ove il trattamento dei Dati preveda come base giuridica il consenso, e tale consenso non sia prestato, ricorrono conseguente analoghe alla mancata comunicazione del Dato stesso.

MODALITÀ DI TRATTAMENTO

I Dati sono raccolti di norma presso l'iscritto. Il trattamento dei Dati per le suddette finalità avrà luogo con modalità informatiche e manuali, in base a criteri logici compatibili e funzionali alle finalità di cui sopra. Il trattamento dei Suoi Dati avverrà anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

In considerazione dell'informativa sopra riportata, il sottoscritto, _____, il Codice Fiscale _____, espressamente informato mediante l'informativa consegnatami dal Fondo, con riferimento al trattamento dei dati particolari da parte del Fondo - ivi compresa la comunicazione ai soggetti terzi indicati nell'informativa, per i correlati trattamenti - esclusivamente per l'esecuzione o la gestione di specifiche operazioni o servizi da me richiesti, consapevole che, in mancanza di tale consenso, il Fondo non potrà eseguire quelle operazioni che richiedono tali trattamenti o comunicazioni:

DA' IL CONSENSO

NEGA IL CONSENSO

luogo e data

firma dell'interessato