



Associazione giuridica riconosciuta  
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106

Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI  
Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 36758014  
sito internet: [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it)  
E-mail: [info@fondoarco.it](mailto:info@fondoarco.it)

## MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

### **AVVERTENZE PER LA COMPILAZIONE**

IL MODULO DI RICHIESTA ANTICIPAZIONE DEVE ESSERE DEBITAMENTE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE ED INVIATO, COMPLETO DEGLI EVENTUALI ALLEGATI RICHIESTI, **IN ORIGINALE ALL'INDIRIZZO DI ARCO (PIAZZA DUCA D'AOSTA N. 10 - 20124 MILANO)** TRAMITE POSTA (SEMPLICE, RACCOMANDATA, CORRIERE, ...).

È ESCLUSA LA POSSIBILITÀ DI INVIARE IL MODULO A MEZZO FAX; LE RICHIESTE PERVENUTE SOLO VIA FAX SARANNO RIGETTATE.

#### **PRIMA DI INVIARE IL MODULO DI RICHIESTA ANTICIPAZIONE VERIFICARE:**

- 1) di aver apposto la propria firma sul modulo (in calce al modulo);
- 2) di aver indicato al punto 2 la percentuale o l'importo richiesto e di aver barrato la casella corrispondente alla tipologia di anticipazione richiesta;
- 3) di aver inserito (al punto 4) le coordinate bancarie complete di IBAN (27 caratteri) ed il nominativo dell'intestatario del conto corrente (obbligatorio); **nel caso di mancata indicazione del nome dell'intestatario del c/c il Fondo predisporrà un bonifico a nome dell'Associato al Fondo e sarà sollevato da ogni responsabilità nel caso in cui il bonifico non dovesse andare a buon fine.** Nel caso in cui, invece, non si disponga di coordinate bancarie è possibile indicare l'opzione dell'assegno. In questo caso ci corre l'obbligo di segnalare che, visti i tempi di emissione dell'assegno e le tempistiche postali di spedizione, le tempistiche di pagamento con quest'ultima modalità sono di qualche giorno superiori rispetto al bonifico bancario. Inoltre, visti i casi di intercettazione e contraffazione degli assegni, il fondo sconsiglia questa modalità di pagamento;
- 4) di aver allegato i documenti richiesti nei casi di anticipazioni per spese mediche di carattere straordinario, acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione (vedasi modulo e Documento sulle Anticipazioni).

#### **AVVERTENZE IN CASO DI SOTTOSCRIZIONE DI CONTRATTI CON CESSIONI DEL V DELLO STIPENDIO**

In caso di sottoscrizione di contratti con cessione del V dello stipendio ricordiamo che in caso di richiesta anticipazione la corresponsione dell'importo della posizione individuale avverrà solamente previa autorizzazione da parte della società finanziaria con cui il contratto è stato sottoscritto ovvero previa presentazione della quietanza comprovante l'avvenuta estinzione del debito.

In particolare in caso di presentazione della richiesta di anticipazione in caso di cessione del V dello stipendio:

- a) **in caso di estinzione della cessione del V**: sarà necessario allegare copia dell'avvenuta estinzione rilasciata e sottoscritta dalla società Finanziaria;
- b) **in caso di cessione del V ancora in essere**: sarà necessario che al Fondo pervenga da parte della finanziaria l'autorizzazione ad erogare l'anticipo.

Nel caso di anticipazione per **spese mediche di carattere straordinario** il limite di cedibilità è pari ad 1/5 del 75% della posizione anticipabile.

Nel caso di reiterazione delle richieste di anticipazioni il Fondo verificherà se sussistono le condizioni per la richiesta.

Il Fondo, inoltre, verificherà che in relazioni alle precedenti richieste di anticipazione presentate ed erogate sia stata inviata successivamente, dove previsto, la documentazione prevista dal Regolamento (ad. es fatture relative a spese mediche di carattere straordinario erogate sulla base del preventivo di spesa). **Nel caso la documentazione non sia stata regolarmente prodotta il Fondo negherà, pur ricorrendone i presupposti in termini sia di importo sia di regolarità della richiesta presentata, l'erogazione dell'ulteriore anticipo sino a quando la richiesta precedente non sia stata completata.**

**DOCUMENTAZIONE INVIATA DA ARCO ALL'ASSOCIATO:** viene liquidata la somma netta spettante e il fondo provvede al pagamento delle ritenute a favore dell'erario. ARCO, contestualmente al pagamento, invia all'associato il prospetto di liquidazione (riporta in modo analitico: versamenti effettuati, numero di quote possedute, valore della quota, importo lordo maturato, ritenute versate all'erario, importo netto liquidato), la comunicazione integrativa prevista dalla COVIP ed il relativo CUD.



Associazione giuridica riconosciuta  
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106  
Piazza Duca d'Aosta, 10 - 20124 Milano MI  
Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 36758014  
sito internet: www.fondoarco.it  
E-mail: info@fondoarco.it

# MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

## 1. DATI DELL'ADERENTE

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_ Sesso:  M  F Data di nascita: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Comune di nascita: \_\_\_\_\_ Prov: ( ) Tel.: \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza: \_\_\_\_\_ CAP: \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_

Comune di residenza: \_\_\_\_\_ Provincia: ( )

## 2. RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Il sottoscritto **CHIEDE** di conseguire una **ANTICIPAZIONE** della prestazione pari a (completare una sola opzione):

\_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_ (indicare l'importo richiesto, che non potrà comunque superare il limite max consentito)

\_\_\_\_\_ % (indicare la percentuale richiesta sul montante maturato, che non potrà comunque superare il limite max consentito)

Per il seguente motivo (barrare una sola casella):

- A)  SPESE SANITARIE** a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari  
Può essere richiesta in qualsiasi momento per un importo non superiore al 75% della posizione individuale maturata.
- B)  ACQUISTO PRIMA CASA** di abitazione per sé o per i figli  
Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione per un importo non superiore al 75% della posizione individuale maturata.
- C)  RISTRUTTURAZIONE**, manutenzione, restauro e risanamento sulla 1ª casa di abitazione propria o dei propri figli  
Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione per un importo non superiore al 75% della posizione individuale maturata.
- D)  ULTERIORI ESIGENZE** dell'aderente  
Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione per un importo non superiore al 30% della posizione individuale maturata.

## 3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

Data 1ª iscrizione a forme pensionistiche compl.: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Quota esente fino al 31/12/2000: € \_\_\_\_\_ Abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000: € \_\_\_\_\_

## 4. COORDINATE BANCARIE

CODICE IBAN : \_\_\_\_\_  
(compilare INTEGRALMENTE) COD. PAESE COD. CONTROLLO CIN ABI (5 CARATTERI NUMERICI) CAB (5 CARATTERI NUMERICI) NUMERO CONTO CORRENTE (12 CARATTERI ALFANUMERICI)

Banca e Filiale: \_\_\_\_\_ Intestato a: \_\_\_\_\_

### ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE (consultare anche quanto previsto dal Documento sulle Anticipazioni)

Può essere indicato alternativamente l'importo richiesto in cifre oppure in % del montante maturato. L'importo indicato si intende al lordo delle imposte. In caso di duplice compilazione sarà liquidato l'importo espresso in %. Si ricorda che ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria (8 anni) sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari per i quali non sia stato esercitato il riscatto totale della posizione individuale. Si ricorda inoltre che le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% del totale dei versamenti, comprese le quote del TFR, maggiorati delle plusvalenze realizzate, effettuati alle forme pensionistiche complementari a decorrere dal primo momento di iscrizione alle predette forme.

- E' obbligatorio indicare il motivo della richiesta, in conseguenza del quale sarà necessario allegare i seguenti documenti:
- (A). **SPESE SANITARIE:** Copia della **dichiarazione ASL** (struttura pubblica competente) attestante il carattere gravissimo e straordinario delle spese sanitarie (fascimile allegato), oltre alla copia delle **fatture** attestanti le spese sostenute o i preventivi di spesa di operatori specializzati (in questo caso produrre in seguito, appena disponibili, le fatture relative). In caso di richiesta per spese mediche per famigliari a carico, allegare certificato di stato di famiglia attestante il rapporto di parentela.
- (B). **ACQUISTO PRIMA CASA:** Copia dell'**atto notarile** di acquisto, unitamente a **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, nonché la **dich. 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. E' possibile produrre anche copia del contratto preliminare, riservandosi di allegare successivamente il contratto notarile definitivo. In caso di acquisto della prima abitazione per i figli, allegare **certificato di stato di famiglia**, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela. In caso di acquisto in cooperativa, occorre produrre, in via provvisoria, **l'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, 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**.
- (C). **RISTRUTTURAZIONE** di cui alle lettere a), b), c), e d) del c.1 dell'art.3 del T.U. delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al D.P.R. n. 06/06/2001, n. 380): 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. Nel caso in cui l'importo complessivo dei lavori superi l'importo di € 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). In sostituzione della documentazione prevista dall'articolo 1, comma 3, della legge n. 449/97 per fruire della detrazione di legge in sede di dichiarazione dei redditi, è possibile produrre **idonea autocertificazione** (fascimile allegato). Per l'erogazione di anticipazioni con i soli preventivi di spesa consultare quanto previsto dal Documento sulle Anticipazioni.
- (D). **ULTERIORI ESIGENZE:** non è richiesta alcuna documentazione

**NB ARCO ha regolamentato le anticipazione prevedendo che NON POSSONO ESSERE EROGATE LIQUIDAZIONI INFERIORI A 1.500,00 euro.**

I dati dell'attività lavorativa (Sez.3) vanno compilati in collaborazione con il datore di lavoro. Si segnala che: La **Quota esente** su quanto maturato entro il 31/12/2000, da indicare per i **solli lavoratori dipendenti**, rappresenta l'ammontare totale dei contributi versati al Fondo dal dipendente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000 indicare "100%". L'**Abbattimento base imponibile** che il Fondo deve applicare su quanto maturato entro il 31/12/2000, da indicare per i soli lavoratori dipendenti, è determinato nella misura di L.600.000 (C309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla % di TFR versato al Fondo. L'abbattimento di L.600.000 va riconosciuto all'Aderente, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo.

**Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.**

Il sottoscritto accetta inoltre di ricevere all'indirizzo di residenza indicato il modello CUD, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo unitamente ai conteggi di liquidazione dell'anticipazione e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro un mese dalla data di accredito dell'importo erogato (in caso di pagamento tramite bonifico) o di ricezione dell'assegno

Data Compilazione: ..... / ..... / ..... Firma: \_\_\_\_\_

**NOTA BENE: L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata. SI RACCOMANDA DI COMPILARE IL MODULO IN TUTTE LE SUE PARTI, INVIARE L'ORIGINALE AL FONDO TRAMITE POSTA E DI TRATTENERNE UNA COPIA DEL MODULO PER MEMORIA**

# **FACSIMILE**

## **Dichiarazione ASL o altra struttura pubblica competente per richiedere al Fondo Pensione una anticipazione**

per **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

Al Fondo pensione \_\_\_\_\_

In relazione alla domanda presentata dal Vs. aderente:

Cognome e nome \_\_\_\_\_

nato/a a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

al fine di ottenere un'anticipazione dei contributi accumulati nel Fondo Pensione, come previsto  
dall'art.11, comma 7, del D.Lgs. n° 252 del 05/12/2005,

### **SI DICHIARA**

che il sig./sig.ra \_\_\_\_\_  
(riportare il nome dell'aderente al Fondo Pensione o del familiare dell'aderente)

**deve sostenere TERAPIE/INTERVENTI LEGATI A GRAVISSIME SITUAZIONI ED  
AVENTI CARATTERE DI STRAORDINARIETÀ SOTTO IL PROFILO MEDICO.**

\_\_\_\_\_ li \_\_\_\_\_.

*Timbro e firma*

\_\_\_\_\_

### **Istruzioni:**

- *La certificazione di cui all'oggetto può essere rilasciata anche dal medico di famiglia curante*
- *Il Timbro e la firma della presente Certificazione sono obbligatori e devono consentire l'esatta identificazione del soggetto che ha attestato la situazione sanitaria; a tal fine la Certificazione può essere prodotta su carta intestata*
- *In caso di spese sostenute per il familiare, allegare stato di famiglia rilasciato dal comune di residenza attestante il rapporto di parentela con l'aderente.*



### 1) MODULISTICA "Modulo di richiesta anticipazione"

**N.B.: per ogni altro elemento consultare le ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE a pag. 1 del modulo stesso ed il Documento sulle Anticipazioni, disponibili sul sito [www.fondoarco.it/Statuto e Normativa/Normativa di ARCO](http://www.fondoarco.it/Statuto e Normativa/Normativa di ARCO).**

**Il modulo in originale deve essere inviato per posta dal lavoratore.**

### **2) TEMPISTICA RELATIVA ALLA RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE**

In base all'art. 13 dello Statuto ed a quanto riportato nel Regolamento di ARCO, il Fondo liquida l'anticipazione di norma entro 3 mesi dal ricevimento della documentazione completa.

Per procedere all'erogazione dell'anticipazione, come previsto dal Regolamento del Fondo, occorre che la pratica sia completa: al Fondo deve pervenire il modulo compilato in originale e gli eventuali allegati richiesti dalla tipologia di anticipazione richiesta.

**N.B.: Tutte le richieste di anticipazione pervenute al Fondo entro il 15 del mese rientrano generalmente nella valorizzazione di fine mese, quelle che pervengono al Fondo dopo il giorno 15 del mese rientreranno nella valorizzazione del mese successivo** (ultimo giorno lavorativo del mese).

**Le somme sono disponibili sul c/c dell'associato entro 45 giorni dal giorno di valorizzazione (ultimo giorno lavorativo del mese).**

La tempistica illustrata è necessaria e inderogabile poiché le somme non sono di immediata disponibilità del Fondo, ma investite in strumenti finanziari e gli investimenti/disinvestimenti possono essere effettuati solo al momento della valorizzazione del patrimonio del Fondo, che ha cadenza mensile (ultimo giorno lavorativo del mese). Inoltre il Fondo, essendo sostituto di imposta, deve operare tutti i conteggi e le verifiche sulla tassazione delle prestazioni che è tenuto a versare direttamente all'Erario.

### **3) DOCUMENTAZIONE INVIATA ALL'ASSOCIATO**

ALL'ASSOCIATO È LIQUIDATA LA SOMMA NETTA SPETTANTE E IL FONDO PROVVEDE AL PAGAMENTO DELLE RITENUTE A FAVORE DELL'ERARIO. ARCO, CONTESTUALMENTE AL PAGAMENTO, INVIA ALL'ASSOCIATO IL **PROSPETTO DI LIQUIDAZIONE** (RIPORTA IN MODO ANALITICO: VERSAMENTI EFFETTUATI, NUMERO DI QUOTE DISINVESTITE, VALORE DELLA QUOTA, IMPORTO LORDO DISINVESTITO, RITENUTE VERSATE ALL'ERARIO, IMPORTO NETTO LIQUIDATO) E IL RELATIVO **CUD**.