

DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI

AGGIORNATO AL 21/03/2018

REQUISITI GENERALI

Secondo quanto previsto dal Decreto Legislativo del 05 Dicembre 2005, n° 252, art. 11, comma 7:

Gli aderenti alle forme pensionistiche complementari possono richiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata:

- A. **in qualsiasi momento**, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a se', al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- B. **decorsi otto anni di iscrizione**, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione per se' o per i figli, documentato con atto notarile, o per la realizzazione degli interventi di cui alle lettere a), b), c), e d) del comma 1 dell'articolo 3 del testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380, relativamente alla prima casa di abitazione, documentati come previsto dalla normativa stabilita ai sensi dell'articolo 1, comma 3, della legge 27 dicembre 1997, n. 449;
- C. **decorsi otto anni di iscrizione**, per un importo non superiore al 30 per cento, per ulteriori esigenze degli aderenti.

Per il calcolo degli otto anni di iscrizione, si tiene in considerazione la "data di sottoscrizione". Per il conteggio degli otto anni valgono anche gli anni maturati in altre forme pensionistiche complementari.

Deroga recante interventi urgenti in favore delle popolazioni colpite dal sisma del 24 agosto, del 26 e 30 ottobre 2016

In deroga a quanto specificato sopra, la legge di conversione del decreto legge 17/10/2016 n.189 recante interventi urgenti in favore delle popolazioni colpite dal sisma del 24 agosto 2016 ha disposto, all' art. 48, comma 13-bis, che per ragioni attinenti agli eventi sismici che hanno interessato le Regioni colpite dal terremoto del 24 agosto, del 26 e 30 ottobre 2016, alle richieste di anticipazione per acquisto/ristrutturazione della prima casa o per ulteriore esigenze, avanzate da parte degli aderenti alle forme pensionistiche complementari residenti nei Comuni indicati in calce al documento, si applica in via transitoria quanto previsto dal d.lgs 252/2005 per la causale delle spese sanitarie, a prescindere dal requisito degli otto anni di iscrizione ad una forma pensionistica complementare. Tale deroga è valida fino al 23 agosto 2019.

ANTICIPAZIONE PER ACQUISTO DELLA PRIMA CASA

Può essere richiesta entro i 18 mesi:

- dalla data di perfezionamento dell'acquisto dell'immobile documentato con atto notarile
- dall'assegnazione, limitatamente agli acquisti in cooperativa
- dall'atto di vendita preliminare.

Documenti da presentare

1. **certificato di residenza**, se il richiedente risiede già nel comune ove è ubicato l'immobile o autocertificazione in cui si esplicita l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la residenza presso l'immobile oggetto di acquisto;
2. **autocertificazione** da cui risulti la non titolarità del richiedente di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile;
3. **atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione**, contratto di vendita nel caso di acquisto da terzi, atto di assegnazione dell'alloggio nel caso di acquisto in cooperativa o atto comprovante il titolo di proprietà del terreno nel caso di costruzione in proprio. Nel caso l'immobile sia in fase di acquisto occorre presentare copia del preliminare di vendita (compromesso) o, se si tratta di acquisto in cooperativa, atto di prenotazione dell'alloggio con nomina a socio, con l'impegno a inviare copia del rogito/atto di assegnazione dell'alloggio entro 60 giorni dalla stipula;
4. **copia della carta di identità e del codice fiscale dell'aderente**;
5. nel caso si faccia richiesta di anticipazione per i figli è necessario presentare **documentazione idonea a comprovare il legame di parentela** (es. stato di famiglia, certificato storico di famiglia, estratto dell'atto di nascita dei figli, certificato di nascita) e il modulo relativo al trattamento dei dati personali firmato dai figli senza il quale il Fondo non potrà procedere con l'elaborazione della pratica.

Particolarità

- ✓ L'usufrutto generale, quindi non la proprietà, non rientra tra le fattispecie che consentono l'anticipazione per acquisto prima casa. Secondo l'orientamento COVIP "la nozione di acquisto della prima casa di abitazione comprende solo l'acquisto del diritto di proprietà e non anche di diritti reali di godimento su beni altrui, quali l'usufrutto, che presenta rispetto alla proprietà carattere parziale."
- ✓ È da escludersi, secondo il medesimo orientamento, la possibilità di ottenere un'anticipazione per acquisto prima casa da parte di un aderente separato già comproprietario di un alloggio assegnato in godimento all'altro coniuge.
- ✓ L'acquisto della nuda proprietà può rientrare nella casistica dell'acquisto della prima casa di abitazione solo se l'aderente/figlio vi stabilisca la residenza.
- ✓ È possibile erogare un'anticipazione per acquisto prima casa di abitazione per sé o per i figli, per acquisto di abitazione in stato estero, purché l'aderente/figli vi stabiliscano la residenza.
- ✓ Non è possibile procedere all'acquisto della sola pertinenza.

Percentuale erogabile

Il Fondo può erogare all'aderente l'importo richiesto entro il limite del 75% del versato al netto della tassazione calcolata per Legge.

In base a quanto specificato sul modulo l'aderente si impegna alla restituzione della anticipazione nel caso in cui l'acquisto non venga portato a termine.

ANTICIPAZIONE PER INTERVENTI DI MANUTENZIONE ORDINARIA E STRAORDINARIA, RESTAURO E RISANAMENTO CONSERVATIVO, RISTRUTTURAZIONE EDILIZIA DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE

Può essere richiesta al momento dell'inizio dei lavori e in ogni caso, l'ultima fattura o il preventivo deve rientrare nei 3 mesi antecedenti la richiesta.

Documenti da presentare

1. **certificato di residenza** se il richiedente risiede già nell'immobile da ristrutturare o autocertificazione in cui si esplicita l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza presso l'immobile oggetto di acquisto;
2. **atto notarile** da cui risulti la proprietà dell'abitazione;
3. **certificazione** della **società appaltatrice** dei lavori in cui si attesta che i lavori rientrano in quelli previsti dalla normativa art. 3, comma 1, lettere a) b) c) d), D.P.R. n° 380/2001
4. **copia della concessione** ovvero della comunicazione di inizio dei lavori o autocertificazione attestante la data di inizio lavori nel caso in cui non sia richiesta espressamente dal comune la denuncia di inizio attività;
5. **fatture/ricevute fiscali o preventivi** attestanti gli oneri effettivamente sostenuti/da sostenere e rispondenti ai requisiti richiesti dalla normativa;
6. nel caso in cui la richiesta di anticipazione è relativa ad interventi effettuati su parti comuni dell'edificio è necessario presentare copia della **delibera assembleare** e della tabella millesimale di ripartizione delle spese;
7. **copia della carta di identità e del codice fiscale**
8. nel caso si faccia richiesta di anticipazione per i figli è necessario presentare **documentazione idonea a comprovare il legame di parentela** (es stato di famiglia, estratto dell'atto di nascita dei figli) e il modulo relativo al trattamento dei dati personali firmato dai figli senza il quale il Fondo non potrà procedere con l'elaborazione della pratica.

Percentuale erogabile

Il Fondo può erogare all'aderente l'importo richiesto entro il limite del 75% del versato al netto della tassazione calcolata per Legge.

ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE PER TERAPIE E INTERVENTI STRAORDINARI DERIVANTI DA GRAVISSIME SITUAZIONI

Può essere erogata solo se le terapie e gli interventi straordinari sono certificati dalla struttura pubblica competente (ASL) o dal medico di base come derivanti da gravissime situazioni.

Può essere richiesta entro 3 mesi dalla data di dimissione dalla struttura ospedaliera o dal termine delle terapie.

Documenti da presentare

1. **certificazione** a cura della struttura pubblica competente (ASL o medico di base) attestante il **carattere straordinario della terapia o intervento** concernenti gravissime situazioni relative all'iscritto, coniuge o figli;
2. **copia del preventivo di spesa o fatture/ricevute fiscali** attestanti gli oneri effettivamente sostenuti;
3. **copia della carta di identità e del codice fiscale;**
4. nel caso si faccia richiesta di anticipazione per coniuge e figli è necessario presentare **documentazione idonea a comprovare il legame di parentela** (es. stato di famiglia, estratto di matrimonio, estratto dell'atto di nascita dei figli) e il modulo relativo al trattamento dei dati personali firmato da coniuge o figli senza il quale il Fondo non potrà procedere con l'elaborazione della pratica

Particolarità

Per gli interventi fatti all'estero: se la fattura è in valuta estera, l'aderente dovrà presentare il cambio valuta fatto dalla banca al giorno di emissione della fattura e il controvalore in euro.

Percentuale erogabile

Il Fondo può erogare all'aderente l'importo richiesto entro il limite del 75% del versato al netto della tassazione calcolata per Legge.

ANTICIPAZIONE PER ULTERIORI ESIGENZE DELL'ADERENTE (IMMOTIVATA)

L'anticipazione può essere concessa liberamente senza l'attestazione della motivazione nei limiti del 30% e decorsi 8 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Nel caso in cui l'importo anticipabile sia pari o inferiore a 50,00 euro lordi, l'anticipazione non verrà erogata.

Documenti da presentare

E' sufficiente presentare il modulo di richiesta con la fotocopia della carta di identità. La documentazione dovrà essere inviata all'indirizzo FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV).

Percentuale erogabile

Nel caso di anticipazione immotivata, l'importo massimo erogabile è pari al 30% della posizione accumulata. Tale richiesta potrà nuovamente essere erogata purché il nuovo importo erogato non risulti superiore al 30% della posizione complessiva dell'iscritto incrementata di tutte le anticipazioni percepite e non reintegrate e decurtata delle somme già corrisposte in precedenza per il medesimo titolo (secondo gli Orientamenti COVIP del 10 febbraio 2011).

PER TUTTE LE ANTICIPAZIONI

- ✓ **La documentazione dovrà essere inviata in fotocopia** per quel che concerne atti notarili, concessioni edilizie, piantine e altro, mentre il modulo di richiesta di anticipazione dovrà essere inviato in originale (per la firma) al Service Amministrativo.
- ✓ I documenti si restituiscono su richiesta solo se l'aderente revoca la richiesta di anticipazione.

Richieste

- ✓ Le richieste di anticipazione dovranno pervenire al Fondo quando l'aderente ha maturato i requisiti richiesti.
- ✓ L'aderente potrà richiedere l'anticipazione:
 - **per acquisto/ristrutturazione** della prima casa di abitazione per sé o per i figli;
 - **per spese sanitarie straordinarie** derivanti da gravissime situazioni potrà essere richiesta per sé, per il coniuge o per i figli;
 - **per ulteriori esigenze** solo per sé.

Tempi di erogazione

L'anticipazione verrà erogata per tutti i contributi quotati al momento della richiesta. Per una lavorazione più rapida rimarranno fuori dal conteggio i contributi "attribuiti" o spesati.

La pratica di anticipazione viene accettata dal Fondo se:

- ✓ l'aderente ha i requisiti per poter richiedere la prestazione;
- ✓ tutta la documentazione richiesta è esatta.

Dal momento dell'accettazione della pratica, (pratica completa e corretta) l'anticipazione verrà erogata dal Fondo entro 30 giorni dalla valorizzazione della quota successiva all'accoglimento della domanda. Per i comparti con garanzia di rendimento a scadenza della convenzione denominati SICUREZZA e SICUREZZA 2015 i tempi di erogazione potrebbero essere superiore ai 90 giorni.

La liquidazione dell'anticipazione avverrà esclusivamente attraverso bonifico bancario previa indicazione, da parte del destinatario, delle coordinate bancarie. Nel caso in cui ci sia in atto una vendita di quote per cambio comparto (switch) la pratica di anticipazione subirà un ritardo a seconda delle finestre di switch.

Richieste di anticipazione con cessione del quinto

- ✓ Per tutte le richieste di anticipazioni di aderenti con in atto una cessione del quinto è necessario avere la liberatoria della Finanziaria.
- ✓ Se la Finanziaria non autorizza l'anticipazione, Cometa non può erogare l'importo richiesto.
- ✓ Solo nel caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie, vengono erogati all'aderente i 4/5 dell'importo richiesto. Per il restante 1/5 occorre ottenere liberatoria da parte dell'istituto di credito.

Reiterabilità delle richieste

In base alla normativa in vigore le richieste di anticipazione sono reiterabili, sempre nel rispetto dei limiti di legge, scontando quindi gli importi di precedenti anticipazioni.

Reintegro delle Anticipazioni

L'aderente ha la possibilità di reintegrare le anticipazioni ottenute a valere sulla posizione individuale con uno o più versamenti che possono anche superare la soglia annuale di € 5.164,57. Sulle somme eccedenti il predetto limite, corrispondenti alle anticipazioni reintegrate, con esclusivo riferimento ai montanti maturati dopo il 1 gennaio 2007, l'aderente può far valere in sede di dichiarazione dei redditi un credito di imposta pari alla ritenuta stessa applicata al momento della fruizione dell'anticipazione, in proporzione all'importo reintegrato.

Spese

Sull'anticipazione erogata (solo pratiche a buon fine) verrà trattenuta una somma per recupero spese pari a € 20,00 ridotti a €10,00 nei casi di anticipazione per ulteriori esigenze degli iscritti che non necessita di una lavorazione della documentazione a corredo.

Anticipazioni per terremotati del centro Italia - Comuni interessati:

Sisma del 24/08/2016

REGIONE ABRUZZO

- | | | |
|----------------------------|----------------------------|---------------------|
| 1. Campotosto (AQ); | 2. Capitignano (AQ); | 3. Montereale (AQ); |
| 4. Rocca Santa Maria (TE); | 5. Valle Castellana (TE); | 6. Cortino (TE); |
| 7. Crognaleto (TE); | 8. Montorio al Vomano (TE) | |

REGIONE LAZIO

- | | | |
|----------------------|------------------------|------------------------------|
| 9. Accumoli (RI); | 10. Amatrice (RI); | 11. Antrodoco (RI); |
| 12. Borbona (RI); | 13. Borgo Velino (RI); | 14. Castel Sant'Angelo (RI); |
| 15. Cittareale (RI); | 16. Leonessa (RI); | 17. Micigliano (RI); |
| 18. Posta (RI). | | |

REGIONE MARCHE

- | | | |
|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| 19. Amandola (FM); | 20. Acquasanta Terme (AP); | 21. Arquata del Tronto (AP); |
| 22. Comunanza (AP); | 23. Cossignano (AP); | 24. Force (AP); |
| 25. Montalto delle Marche (AP); | 26. Montedinove (AP); | 27. Montefortino (FM); |
| 28. Montegallo (AP); | 29. Montemonaco (AP); | 30. Palmiano (AP); |
| 31. Roccafluvione (AP); | 32. Rotella (AP); | 33. Venarotta (AP). |
| 34. Acquacanina (MC); | 35. Bolognola (MC); | 36. Castelsantangelo sul Nera (MC); |
| 37. Cessapalombo (MC); | 38. Fiastra (MC); | 39. Fiordimonte (MC); |
| 40. Gualdo (MC); | 41. Penna San Giovanni (MC); | 42. Pievebovigliana (MC); |
| 43. Pieve Torina (MC); | 44. San Ginesio (MC); | 45. Sant'Angelo in Pontano (MC); |
| 46. Sarnano (MC); | 47. Ussita (MC); | 48. Visso (MC). |

REGIONE UMBRIA

- | | | |
|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 49. Arrone (TR); | 50. Cascia (PG); | 51. Cerreto di Spoleto (PG); |
| 52. Ferentillo (TR); | 53. Montefranco (TR); | 54. Monteleone di Spoleto (PG); |
| 55. Norcia (PG); | 56. Poggiodomo (PG); | 57. Polino (TR); |
| 58. Preci (PG); | 59. Sant'Anatolia di Narco (PG); | 60. Scheggino (PG); |
| 61. Sellano (PG); | 62. Vallo di Nera (PG). | |

Sisma del 26 e 30/10/2016

REGIONE ABRUZZO

- | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------------|
| 1. Campi (TE); | 2. Castelli (TE); | 3. Civitella del Tronto (TE); |
| 4. Torricella Sicura (TE); | 5. Tossicia (TE); | 6. Teramo; |

REGIONE LAZIO

- | | | |
|--------------------|----------------------|-------------------------|
| 7. Cantalice (RI); | 8. Cittaducale (RI); | 9. Poggio Bustone (RI); |
| 10. Rieti; | 11. Rivodutri (RI); | |

REGIONE MARCHE

- | | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| 12. Airo (MC); | 13. Appignano del Tronto (AP); | 14. Ascoli Piceno; |
| 15. Belforte del Chienti (MC); | 16. Belmonte Piceno (FM); | 17. Caldarola (MC); |
| 18. Camerino (MC); | 19. Camporotondo di Fiastrone (MC); | |
| 20. Castel di Lama (AP); | 21. Castelraimondo (MC); | |
| 22. Castignano (AP); | 23. Castorano (AP); | 24. Cerreto D'esi (AN); |
| 25. Cingoli (MC); | 26. Colli del Tronto (AP); | 27. Colmurano (MC); |
| 28. Corridonia (MC); | 29. Esanatoglia (MC); | 30. Fabriano (AN); |
| 31. Falerone (FM); | 32. Fiuminata (MC); | 33. Folignano (AP); |
| 34. Gagliole (MC); | 35. Loro Piceno (MC); | 36. Macerata; |
| 37. Maltignano (AP); | 38. Massa Fermana (FM); | 39. Matelica (MC); |
| 40. Mogliano (MC); | 41. Monsapietro Morico (FM); | 42. Montappone (FM); |
| 43. Monte Rinaldo (FM); | 44. Monte San Martino (MC); | 45. Monte Vidon Corrado (FM); |
| 46. Montecavallo (MC); | 47. Montefalcone Appennino (FM); | |
| 48. Montegiorgio (FM); | 49. Monteleone (FM); | 50. Montelparo (FM); |
| 51. Muccia (MC); | 52. Offida (AP); | 53. Ortezzano (FM); |
| 54. Petriolo (MC); | 55. Pioraco (MC); | 56. Poggio San Vicino (MC); |
| 57. Pollenza (MC); | 58. Ripe San Ginesio (MC); | 59. San Severino Marche (MC); |
| 60. Santa Vittoria in Matenano (FM); | | 61. Sefro (MC); |
| 62. Serrapetrona (MC); | 63. Serravalle del Chienti (MC); | 64. Servigliano (FM); |
| 65. Smerillo (FM); | 66. Tolentino (MC); | 67. Treia (MC); |
| 68. Urbisaglia (MC); | | |

REGIONE UMBRIA.

69. Spoleto (PG).