



## ANNOTAZIONI IMPORTANTI

### DA LEGGERE ATTENTAMENTE PRIMA DI FIRMARE IL MODULO DI RICHIESTA ANTICIPAZIONE

- ✓ **La richiesta di anticipazione deve essere inoltrata al momento della maturazione dei requisiti. Non prima.**
- ✓ **La richiesta di anticipazione dovrà essere inviata tramite posta all'indirizzo:**  
FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)
- ✓ **La richiesta di anticipazione verrà accolta se:**
  - l'aderente presenta tutta la documentazione richiesta
  - le spese sanitarie sono avvenute non oltre i 3 mesi precedenti la richiesta
  - le spese sanitarie sono certificate come straordinarie e derivanti da gravissime situazioni. Sono ritenute straordinarie e gravissime situazioni sanitarie quelle certificate come tali dal medico curante o dalla ASL. **IMPORTANTE:** la certificazione di straordinarietà e gravità deve riportare il timbro del medico di famiglia con il codice regionale o ASL.
- ✓ **Tutta la documentazione comprovante le spese sanitarie dovrà essere inviata in fotocopia, il Fondo non restituirà i documenti inviati in originale.**
- ✓ **In caso di documentazione provvisoria (preventivo), il richiedente si impegna ad inviare al Fondo copia della fattura entro 15 giorni dall'emissione della stessa e a restituire la differenza nel caso in cui la fattura risulti inferiore al preventivo. Ricordiamo che il non rispetto dell'impegno assunto di inviare la documentazione fiscale comprovante le spese sostenute costituisce richiesta indebita passibile di sanzioni da parte dell'Agenzia delle Entrate.**
- ✓ **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.

Le anticipazioni pervenute al service entro il 15 del mese se complete di tutta la documentazione saranno pagate nel mese successivo dopo l'approvazione della quota da parte della Banca depositaria (valuta entro fine mese). Le richieste complete di tutta la documentazione pervenute dopo il 15 saranno pagate due mesi dopo. Nel caso in cui ci sia in atto una vendita di quote per cambio comparto (switch) la pratica di anticipazione sarà lavorata dopo il completamento di questa operazione.

L'aderente fiscalmente a carico può richiedere l'anticipazione al Fondo da far valere sulla propria posizione:

- Se minorenni è necessario ottenere preventivamente l'autorizzazione del Giudice Tutelare ex art. 320 c.c., la modulistica deve essere firmata dal genitore/tutore;
- Se maggiorenne la modulistica dovrà essere firmata dall'aderente fiscalmente a carico.

## ✓ **CESSIONE DEL QUINTO E PIGNORAMENTI**

Considerando che dal 01 Gennaio 2007, per espressa previsione di Legge le anticipazioni per spese sanitarie straordinarie derivanti da gravissime situazioni, sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità previsti per le prestazioni previdenziali obbligatorie. Segnaliamo che in mancanza di liberatoria/e della/e Finanziaria/e e/o del Tribunale, nel caso l'aderente avesse acceso un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR l'anticipazione verrà subito elaborata dal Fondo per i 4/5 dell'importo anticipabile. Successivamente il Fondo Cometa provvederà a contattare la/le Finanziaria/e e/o del Tribunale per ottenere la/le liberatoria/e necessaria/e per lo svincolo del 1/5 non erogato. Nel caso in cui la/le Finanziaria/e non autorizzi/no lo svincolo, l'anticipazione relativa a 1/5 non sarà erogata.

## DOCUMENTI DA PRESENTARE IN FOTOCOPIA

### PER RICHIEDERE L'ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE PER SÈ

1. **Modulo** di richiesta di anticipazione compilato in tutte le sue parti e firmato in originale;
2. **Certificazione**, a cura della struttura pubblica competente (ASL o medico curante), **del carattere straordinario** della terapia o dell'intervento (Allegato AS2);
3. **Copia del preventivo di spesa e fatture o ricevute fiscali** attestanti gli oneri effettivamente sostenuti, nel caso l'importo della fattura sia in valuta estera è necessario presentare il cambio in euro al giorno di emissione della fattura rilasciato dalla banca e conversione in euro. Il Fondo non calcola l'IVA sull'importo delle fatture o dei preventivi se al netto di essa. Nel caso in cui l'aderente voglia farsi anticipare anche l'IVA, dovrà comunicare attraverso autocertificazione, l'importo pagato/da pagare. Tutta la documentazione dovrà essere inviata in fotocopia, il Fondo non restituirà i documenti inviati in originale;
4. **In caso di spese di viaggio e soggiorno** anche relative al familiare che presta assistenza al soggetto per cui si chiede l'anticipazione devono essere allegati i documenti di viaggio e soggiorno in originale e la dichiarazione del sanitario presso cui si è svolto l'intervento o la terapia che l'intestatario dei documenti di soggiorno e/o viaggio ha prestato assistenza al malato;
5. **Copia della carta d'identità e del codice fiscale.**
6. **Autorizzazione al trattamento dei dati personali**

### PER RICHIEDERE L'ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE PER IL CONIUGE O I FIGLI

1. **Modulo** di richiesta di anticipazione compilato in tutte le sue parti e firmato in originale;
2. **Certificazione**, a cura della struttura pubblica competente (ASL o medico curante), **del carattere straordinario** della terapia o dell'intervento (Allegato AS2); a nome del figlio/coniuge;
3. **Copia del preventivo di spesa e fatture o ricevute fiscali** attestanti gli oneri effettivamente sostenuti, nel caso l'importo della fattura sia in valuta estera è necessario presentare il cambio in euro al giorno di emissione della fattura rilasciato dalla banca e conversione in euro. Il Fondo non calcola l'IVA sull'importo delle fatture o dei preventivi se al netto di essa. Nel caso in cui l'aderente voglia farsi anticipare anche l'IVA, dovrà comunicare attraverso autocertificazione, l'importo pagato/da pagare. Tutta la documentazione dovrà essere inviata in fotocopia, il Fondo non restituirà i documenti inviati in originale;
4. **In caso di spese di viaggio e soggiorno** anche relative al familiare che presta assistenza al soggetto per cui si chiede l'anticipazione devono essere allegati i documenti di viaggio e soggiorno in originale e la dichiarazione del sanitario presso cui si è svolto l'intervento o la terapia che l'intestatario dei documenti di soggiorno e/o viaggio ha prestato assistenza al malato;
5. **Copia della carta d'identità e del codice fiscale dell'aderente.**
6. **Documentazione idonea a comprovare il legame di parentela** (es: stato di famiglia o estratto dell'atto di nascita dei figli, estratto dell'atto di matrimonio)
7. **Autorizzazione al trattamento dei dati personali** firmato dal coniuge o dal figlio se maggiorenne.

**ALLEGATO AS2 - DICHIARAZIONE ASL O MEDICO CURANTE**  
PER RICHIEDERE AL FONDO PENSIONE UNA ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE PER TERAPIE ED INTERVENTI  
STRAORDINARI DERIVANTI DA GRAVISSIME SITUAZIONI PER L'ADERENTE, IL CONIUGE E I FIGLI

Al Fondo pensione Cometa.

In relazione alla domanda presentata dal Vostro iscritto:

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

codice fiscale \_\_\_\_\_

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

al fine di ottenere l'anticipazione di contributi accumulati nel Fondo Pensione, ai sensi della normativa vigente

**si riconosce che**

lo/la stesso/a

il familiare: Nome e Cognome \_\_\_\_\_

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

relazione di parentela: CONIUGE

FIGLIO

ha necessità di sottoporsi ad un intervento per:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

e/o dovrà sostenere spese sanitarie per terapie aventi carattere di straordinarietà, che vengono certificate come derivanti da gravissime situazioni.

Data.....

Timbro e Firma.....

*il timbro del medico di famiglia deve riportare il codice regionale o ASL*

# INFORMATIVA EX ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 E D. LGS. 101/2018

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), il **Fondo Pensione COMETA** con sede legale in Via Sammartini, 5 – 20125 Milano, in qualità di “Titolare del trattamento”, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

## 7. DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”) contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: [privacy@cometafondo.it](mailto:privacy@cometafondo.it) ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o **Fondo Pensione COMETA** Via Sammartini, 5 – 20125 Milano.

## 8. Dati Personali che il Fondo Pensione tratta, a titolo esemplificativo

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione.

Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio).

## 9. Finalità del trattamento e base giuridica

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

- adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo; b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D.Lgs. 252/2005, ivi compresa l'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center;
- invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
- effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
- trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
- funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali;
- per studi e ricerche promossi e/o realizzati dal Fondo in collaborazione con terzi.

La base giuridica del trattamento è costituita per le finalità di cui sub a), b) e c) dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte; per le finalità di cui sub d), e) e f), dall'adempimento ad obblighi di legge, per le finalità di cui al sub g), dal consenso esplicito.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate successivamente, obbligatorio l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo. Il conferimento dei dati facoltativi sarà effettuato dietro consenso al trattamento dei dati e potrà essere revocato in qualsiasi momento.

## 10. Modalità di trattamento

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi. I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

## 11. Comunicazione dei dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione

comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti; c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile; d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione; e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) f) Società di servizi di archiviazione; g) Società di servizi di comunicazione; h) Società di servizi informatici; i) Società di consulenza aziendale; l) Società di gestione servizi web.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

## 12. Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali obbligatori ai fini dell'adesione al Fondo e dell'erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, per il periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento, per i dati necessari all'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center saranno conservati per un massimo di 12 mesi.

## 13. Processo decisionale automatizzato

La informiamo inoltre che in relazione alle finalità indicate il trattamento dei Suoi dati non sarà effettuato mediante un processo decisionale automatizzato.

## 14. Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento, scrivendo al Titolare ovvero al DPO mediante di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: [privacy@cometafondo.it](mailto:privacy@cometafondo.it)

Preso visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016.

Data \_\_\_\_\_ Firma dell'Aderente/Familiare o dell'esercente la potestà genitoriale

Con riferimento ai dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, segnatamente i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza delle eventuali richieste di anticipazione.

do il consenso

nego il consenso

Data \_\_\_\_\_

Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale

Con riferimento ai dati personali inerenti i recapiti (recapito telefonico, indirizzo di posta, e-mail), trattati dal Fondo Pensione, per le finalità sopra citate.

do il consenso

nego il consenso

Data \_\_\_\_\_

Firma dell'Aderente/Familiare o dell'esercente la potestà genitoriale