



FONDO SCUOLA ESPERO

Il presente modulo deve essere inviato utilizzando una delle seguenti modalità:

- dalla sezione “Anticipi” dell’**area riservata aderenti**
- da indirizzo **PEC** a SEGRETERIA@PEC.FONDOESPERO.IT
- per **posta** a Fondo Scuola Espero **VIA CAVOUR, 310 00184 ROMA**

MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

1. DATI DELL'ISCRITTO

Cognome:										Nome:									
Codice Fiscale:										Data di nascita: / /									
Comune di nascita:										Provincia: ()					Telefono:				
Mail										Comune di residenza:									
Indirizzo di residenza:										CAP:					Provincia ()				

2. RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Il sottoscritto **CHIEDE** di conseguire una **ANTICIPAZIONE** della prestazione pari a:

- _____ , _____ (indicare l'importo richiesto al lordo delle imposte)
- _____ % (indicare la percentuale richiesta sul montante maturato)

Per il seguente motivo:

- (1) SPESE SANITARIE** per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche
- (2) ACQUISTO PRIMA CASA** di abitazione per sé o per i figli
- (3)** interventi di manutenzione, restauro, risanamento e **RISTRUTTURAZIONE** sulla 1^a casa di abitazione propria o dei figli
- (4)** spese sostenute o da sostenere durante i periodi di fruizione dei congedi per la **FORMAZIONE CONTINUA**

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

Quota esente fino al 31/12/2000: € _____ Abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000: € _____

4. COORDINATE BANCARIE

PAESE	CODICE CONTROLLO	CIN	CODICE ABI	CODICE CAB	NUMERO CONTO CORRENTE
IBAN					

Intestato a: _____ Banca e Filiale: _____

Nota Bene:

- Nel caso in cui non venga fornito il codice IBAN completo di 27 caratteri, la liquidazione verrà effettuata a mezzo Assegno Circolare Non Trasferibile (*il costo di emissione e le spese di consegna saranno decurtati dall'importo da liquidare*)
- Non è possibile effettuare bonifici sul libretto di risparmio postale
- Informativa approfondita sul servizio SIC Experian: <https://www.experian.it/consumatori/Informativa-SIC>
- Informativa approfondita sul servizio Check IBAN CBI: www.nexi.it/privacy.html

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Può essere indicato alternativamente l'importo richiesto in cifre oppure in percentuale del montante maturato. L'importo si intende al lordo delle imposte. In caso di duplice compilazione sarà liquidato l'importo espresso in cifre.

E' **obbligatorio** indicare il motivo della richiesta, in conseguenza del quale sarà **necessario allegare** i seguenti documenti:

- (1) **SPESE SANITARIE**: vedi allegato D
- (2) **ACQUISTO PRIMA CASA**: vedi allegato A
- (3) **RISTRUTTURAZIONE**: vedi allegato B
- (4) **FORMAZIONE CONTINUA**: vedi allegato C

Si segnala che:

La **Quota esente** su quanto maturato entro il 31/12/2000 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 è determinato nella misura di L.600.000 (€309,87) 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'Iscritto, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo.

Il sottoscritto dichiara, sotto la propria responsabilità, di essere a conoscenza dei requisiti previsti dallo Statuto del Fondo Pensione per l'esercizio dell'opzione prescelta e che quanto sopra dichiarato corrisponde a verità

Data Compilazione: / / Firma: _____

NOTA BENE:

- L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.
- Le spese di gestione della pratica ammontano ad € 5,50.
- Il disinvestimento delle quote non consente di liquidare la somma prima di 60 giorni dall'acquisizione della domanda da parte del Fondo; la liquidazione avviene comunque entro 90 giorni dalla suddetta data.



ALLEGATO B

*DOCUMENTI DA PRESENTARE (in originale o copia dichiarata conforme dall'aderente) per richiedere l'anticipazione per la **RISTRUTTURAZIONE DELLA PRIMA CASA***

1. **modulo di richiesta di anticipazione** compilato in tutte le sue parti;
2. **certificato di residenza emesso dal comune** o **dichiarazione sostitutiva** ai sensi dell'art. 46 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445, se l'interessato (aderente o figlio) risiede già nell'immobile da ristrutturare, ovvero **autocertificazione** (modulo 1) in cui si esplicita l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto dell'abitazione la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
3. **copia dell'atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione o visura catastale**;
4. **dichiarazione sostitutiva** ai sensi dell'art. 46 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445 (**modulo 3**) in cui si attesti che i lavori rientrano in quelli previsti dalla normativa (art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), D.P.R. n°380/2001);
5. **fatture, ricevute fiscali o preventivi di spesa emessi nei 6 mesi precedenti l'invio dell'anticipazione** (nel caso di invio dei preventivi, trasmettere appena disponibili le fatture, entro 12 mesi dall'emissione). Se nel documento di spesa non è indicata l'IVA che l'aderente chiede di farsi anticipare, comunicare attraverso autocertificazione, l'importo pagato/da pagare;
6. **in caso di presentazione della richiesta di anticipazione con preventivi di spesa**, allegare **copia della concessione dell'autorizzazione ovvero autocertificazione** a nome dell'aderente o del figlio (**modulo 3**) attestante **la data presunta di inizio lavori**;
7. **in caso di presentazione della richiesta di anticipazione con preventivi di spesa**, allegare **copia del documento del collaudo dell'impianto ovvero autocertificazione** a nome dell'aderente o del figlio (**modulo 3**) attestante **la data presunta di fine lavori**;
8. **copia della carta d'identità e del codice fiscale** dell'aderente;
9. **informativa in merito al trattamento dei dati personali firmata dall'aderente**
10. in caso di richiesta di anticipazione per interventi effettuati su parti comuni dell'edificio copia della delibera assembleare e della **tabella millesimale** di ripartizione delle spese;
11. **nel caso** l'aderente avesse acceso un contratto di finanziamento contro **cessione di quote di stipendio/salario e TFR, autorizzazione della finanziaria** a procedere alla liquidazione (modulo 6 o liberatoria). In presenza di vincoli di natura giudiziaria, il modulo deve essere vidimato anche dal giudice oppure in alternativa dovrà essere allegata la certificazione.

*DA AGGIUNGERE per la ristrutturazione della **PRIMA CASA DEI FIGLI***

- documento che attesti la parentela (es.: estratto di nascita, **NON DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA**, in quanto Espero non è un Ente pubblico);
- informativa in merito al trattamento dei dati personali firmata dal figlio

*DA AGGIUNGERE per la ristrutturazione della **PRIMA CASA DEL CONIUGE IN REGIME DI COMUNIONE DEI BENI***

- estratto di matrimonio che attesti che i due soggetti siano in regime di comunione dei beni e che l'immobile ricada nello stesso;
- informativa in merito al trattamento dei dati personali firmata dal coniuge.

INFORMATIVA IN MERITO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento"), ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, il Fondo Scuola Espero (per brevità "Fondo") fornisce le seguenti informazioni in merito al trattamento dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento (cioè il soggetto che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali, "Titolare del Trattamento" o "Titolare") è il Fondo Scuola Espero in persona del legale rappresentante, con sede a Roma, in via Cavour n. 310, C.F. 97323230587, tel. 06 52279155, PEC: segreteria@pec.fondoespero.it

CONTATTI DEL DATA PROTECTION OFFICER: Si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento, il responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer, in sigla "DPO"), che è contattabile attraverso il seguente canale dedicato: e-mail: dpo@fondoespero.it

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali avrà la seguente finalità:

- finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo Pensione e quindi la gestione erogazione e quant'altro connesso ai servizi, alle prestazioni ed ai benefici in genere relativi a detta iscrizione, comprese le formalità ed adempimenti amministrativi e contabili (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dell'adesione;
- esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivati dall'associazione;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo sull'esecuzione della prestazione;
- per verifica della regolarità fiscale e contributiva, nonché verifica della corretta associazione Iban e codice fiscale/P. IVA al fine di aumentare il livello di sicurezza dei Pagamenti e ridurre il rischio di frodi;
- per la gestione del contenzioso
- verifiche; diffide; transazioni; recupero crediti; controversie giudiziarie, etc.-), svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa;
- adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto;
- svolgimento di attività di informazione e promozione inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare, non strettamente riconducibili al rapporto associativo (in caso l'interessato non esprima dissenso).

3. TIPOLOGIA DATI TRATTATI

Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati:

- dati anagrafici (cognome, nome, data luogo di nascita, residenza...) dell'associato, dell'eventuale fiscalmente a carico e degli eventuali beneficiari;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- IBAN
- numero di telefono/indirizzo e-mail;
- dati della contribuzione e valore della posizione individuale;
- stato di salute in caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità permanente;
- stato di salute in caso di prestazioni per invalidità o premorienza.

4. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO ED OBBLIGATORietà DEL CONFERIMENTO

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

L'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato, nonché delle richieste correlate alla partecipazione dell'interessato al Fondo anche relative a soggetti eventualmente diversi dall'interessato (es. familiari).

Una volta perfezionata l'adesione al Fondo Pensione il conferimento dei dati ulteriormente necessari, o l'aggiornamento di quelli già forniti, è obbligatorio per tutto quanto è richiesto dagli obblighi legali e statutari e, pertanto, l'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per il Fondo Pensione di dare esecuzione al rapporto associativo.

La base giuridica del trattamento consiste nel fatto che il trattamento è necessario:

- per l'esecuzione delle finalità stabilite dallo Statuto del Fondo
- per l'adempimento di un obbligo legale a cui è soggetto il Titolare del trattamento
- per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico di cui è investito il titolare del trattamento
- per il perseguimento del legittimo interesse del titolare nel garantire un elevato il livello di sicurezza dei Pagamenti e ridurre il rischio di frodi.

5. RACCOLTA, MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

I dati sono raccolti presso il Fondo Scuola Espero. Sono i dati che Lei ci fornirà, nonché quelli comunicati dagli Enti preposti (azienda, ente pubblico...) e dalle eventuali società finanziarie che comunicano la cessione del credito dell'interessato.

Il trattamento dei dati personali è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni all'uoip incaricati, in qualità di responsabili del trattamento (fra gli altri, i service amministrativi) o da autonomi titolari quali le compagnie di assicurazioni, le banche, gli intermediari finanziari, le società di gestione di dati e incaricate dell'imbustamento e invio della corrispondenza, Enti pubblici.

Il trattamento sarà effettuato:

- mediante l'utilizzo di sistemi manuali e automatizzati;
- da soggetti o categorie di autorizzati all'assolvimento dei relativi compiti;
- con l'impiego di misure adeguate a garantire la riservatezza dei dati ed evitare l'accesso agli stessi da parte di terzi non autorizzati.

I Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto associativo e, dopo la cessazione del rapporto -limitatamente ai dati a quel punto necessari- per l'estinzione delle obbligazioni assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche associativa connessi o da esso derivanti.

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.

Non vi sono processi decisionali automatizzati.

6. COMUNICAZIONE DEI DATI

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e associativi, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità sopra specificate, a:

- tutti i soggetti cui la facoltà di accesso a tali dati è riconosciuta in forza di provvedimenti normativi;
- dipendenti, collaboratori, fornitori del Titolare, nell'ambito delle relative mansioni e/o obblighi relativi all'esecuzione del rapporto associativo con Lei; tra i soggetti fornitori del Titolare si indicano a titolo esemplificativo istituti bancari e creditizi incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio; società di servizi amministrativi, contabili ed informatici; imprese di assicurazioni e società finanziarie; consulenti legali, avvocati, consulenti fiscali e commercialisti;
- Amministrazioni pubbliche, Autorità e Società di vigilanza e controllo, quando previsto dalla normativa vigente.
- Società di controllo della corretta associazione Iban e codice fiscale/P. IVA al fine di aumentare il livello di sicurezza dei pagamenti e ridurre il rischio di frodi. In merito a tali attività la società incaricata BFF Bank S.p.A. opererà come Titolare autonomo del trattamento e potrà consultare il SIC Experian (sistema di informazioni creditizie gestito da Experian, o il servizio Check IBAN CBI comunicando IBAN e Codice Fiscale trasmessi dal Fondo a Experian o Nexi Payments, CBI e la Banca presso cui è aperto il conto che tratteranno i dati per verifica e comunicazione della loro correttezza. Informativa approfondita sul servizio SIC Experian, che l'interessato potrà consultare è disponibile su: <https://www.experian.it/consumatori/informativa-SIC>. Informativa approfondita sul servizio Check IBAN CBI, che l'interessato potrà consultare è disponibile su www.nexi.it/privacy.html

7. LUOGO DI TRATTAMENTO DEI DATI

Lo svolgimento dell'attività avviene sul territorio dell'Unione Europea. Non vi è intenzione di trasferire i dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea o ad un'Organizzazione internazionale.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Le ricordiamo che il GDPR Le attribuisce l'esercizio dei seguenti diritti di:

- accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare ed al relativo trattamento, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);
- rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione o integrazione dei Suoi dati non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);
- revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà revocarlo in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento prestato prima della revoca)
- cancellazione dei dati (diritto all'oblio) (ad esempio, i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o trattati; sono stati trattati illecitamente; devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; Lei ha revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; Lei si oppone al trattamento);
- limitazione del trattamento (in determinati casi -contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche- i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione).
- opposizione in tutto o in parte al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, in particolare, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Qualora i dati personali siano trattati a fini di ricerca scientifica o storica o a fini statistici, per motivi connessi alla sua situazione particolare, ha il diritto di opporsi al trattamento, salvo se il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico);
- portabilità dei dati (qualora il trattamento si basi sul consenso o su un rapporto associativo e sia effettuato con mezzi automatizzati, su Sua richiesta, riceverà in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che la riguardano e potrà trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento, senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti e, se tecnicamente fattibile, potrà ottenere che detta trasmissione venga effettuata direttamente da quest'ultimo).
- proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali - Garante Privacy).

Per contatti specificamente relativi alla tutela dei dati personali, compreso l'esercizio dei diritti di cui sopra, si indica in particolare l'indirizzo e-mail: segreteria@fondoespero.it al quale si prega di voler rivolgere le Vostre eventuali richieste.

Tutte le informazioni relative alla tutela dei dati personali, compresa copia aggiornata della presente informativa, sono reperibili sul sito internet www.fondoespero.it, alla voce "Privacy".

Dichiaro di aver preso visione e compreso l'Informativa in merito al trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e seguenti del Regolamento UE 2016/679 (disponibile anche sul sito internet www.fondoespero.it)

Nome e Cognome _____

Firma: _____

Data _____, Luogo _____



MODULO 3

Dichiarazione sostitutiva di certificazione, ai sensi dell'art. 46 del DPR n. 445/2000

DATI DEL PROPRIETARIO DELL'IMMOBILE

Cognome _____ Nome _____

Data di nascita _____ Luogo di nascita _____

C.F. _____ Comune di residenza _____

Indirizzo _____ CAP _____ Provincia _____

DATI DELL'IMMOBILE

Comune _____ CAP _____ Provincia _____

Indirizzo _____

Il/La sottoscritto/a, in qualità di

- aderente al Fondo Espero
- figlio/figlia dell'aderente e proprietario/a dell'immobile oggetto di ristrutturazione

- avendo sostenuto/ dovendo sostenere spese per gli interventi di manutenzione, restauro, risanamento e ristrutturazione di cui alle lettere a), b), c) e d) del comma 1 dell'art. 3 del Testo Unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia (T.U.E.) sull'immobile indicato (D.P.R. n°380/2001),

DICHIARA

- di essere in possesso della documentazione prescritta dalle disposizioni in materia edilizia e che la stessa è stata presentata al Comune;
- che gli interventi realizzati rientrano tra quelli fiscalmente agevolabili (detrazione IRPEF);
- di essere consapevole delle sanzioni penali di cui all'Art. 76 del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni, nel caso di dichiarazioni non veritiere o uso di atti falsi;
- che la **data di INIZIO presunta dei lavori** di ristrutturazione è _____
- che la **data di FINE presunta di fine lavori** di ristrutturazione è _____

Data _____, Luogo _____

Firma dell'aderente o del figlio/a



MODULO 1

Il/la sottoscritto/a

Cognome _____ Nome _____

Data di nascita _____ Luogo di nascita _____

C.F. _____ Comune di residenza _____

Indirizzo _____ CAP _____ Provincia _____

in qualità di

- aderente al Fondo Espero
- figlio/figlia dell'aderente e proprietario/a dell'immobile

DICHIARA

di voler trasferire, entro 18 mesi dall'acquisto, la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile per cui si richiede l'anticipazione.

Data _____, Luogo _____

Firma dell'aderente o del figlio/a



MODULO 6

Il/la sottoscritto/a

Cognome _____ Nome _____

Data di nascita _____ Luogo di nascita _____

C.F. _____ Comune di residenza _____

Indirizzo _____ CAP _____ Provincia _____

DICHIARA

di aver estinto il contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR con la Finanziaria _____

di avere in atto un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR con la Finanziaria _____

che

autorizza l'anticipazione richiesta

autorizza l'anticipazione richiesta per un importo massimo di € _____

Timbro e firma della finanziaria

Firma dell'aderente

N.B.: In presenza di vincolo dell'Autorità giudiziaria allegare certificazione oppure far vidimare il presente modulo

Firma dell'autorità giudiziaria

Firma dell'aderente

Data _____, Luogo _____