

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**  
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione speciale n. 1110 il 23/11/1999  
C.F. 97045800154

**Modulo per la richiesta di anticipo per acquisto/costruzione della prima casa di abitazione**

(da inviare a [infondopensionezurich@it.zurich.com](mailto:infondopensionezurich@it.zurich.com) o [fondo.dirigenti@pec.zurich.it](mailto:fondo.dirigenti@pec.zurich.it))

Il/la sottoscritto/a.....	Cod. Fiscale.....
nato/a.....	prov.....il..... sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Residente a.....	prov.....cap.....via.....
Recapito telefonico.....	Indirizzo e-mail.....
Dirigente della Società.....	dal.....cid.....

**avendo maturato 8 anni di partecipazione alla previdenza complementare, RICHIEDE UN'ANTICIPAZIONE PER:**

<input type="checkbox"/> Acquisto	<input type="checkbox"/> Costruzione in proprio	<input type="checkbox"/> Acquisto/Costruzione da una cooperativa
dell'immobile, destinato/da destinare a <b>prima casa di abitazione</b> , di proprietà		
<input type="checkbox"/> dell'iscritto stesso	<input type="checkbox"/> di un figlio	
per un importo, non superiore alla spesa sostenuta/da sostenere, pari al (scegliere una delle seguenti opzioni):		
<input type="checkbox"/> <b>75% DELLA PROPRIA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA</b>		
<input type="checkbox"/> <b>UN IMPORTO NETTO DI EURO</b> .....		

Il Fondo si impegna ad erogare la prestazione entro sei mesi dalla ricezione della richiesta, corretta e completa della documentazione e dei dati necessari a completare l'istruttoria. L'aderente richiede che la prestazione venga erogata preferibilmente entro il .....

<b>IBAN DEL CONTO CORRENTE INTESTATO O COINTESTATO AL RICHIEDENTE sul quale liquidare la prestazione:</b>																											
codice BIC/SWIFT (solo per accreditato su banca estera)																											
presso la banca .....														Filiale .....													

Il sottoscritto dichiara:

1. di aver letto e compreso tutte le informazioni e le avvertenze riportate nel presente modulo, nel Documento sulle anticipazioni e nel Documento sul regime fiscale;
2. di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta;
3. di essere consapevole che, in base alla normativa PSD (Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione delle coordinate bancarie può determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario;
4. di essere a conoscenza del fatto che il Fondo si riserva di valutare l'idoneità della documentazione prodotta e la validità della documentazione equipollente presentata;
5. di assumersi piena responsabilità della veridicità e fedeltà dei dati e delle dichiarazioni contenuti nella presente richiesta e ad essa allegati, nonché di essere consapevole, in caso di dichiarazioni mendaci o reticenti e di falsità degli atti, comunque accertate, di essere passibile di sanzioni penali ed amministrative, secondo le disposizioni vigenti (D.P.R. n. 445/2000);
6. (se abbia richiesto un'anticipazione sulla base del preliminare o di preventivi) di impegnarsi ad inviare, non appena disponibile, copia del rogito/della documentazione comprovante le spese effettivamente sostenute per la costruzione ed, eventualmente, a restituire la differenza se queste ultime risultino inferiori a quanto richiesto. Inoltre, il sottoscritto è consapevole che, qualora non si possano fornire i giustificativi di spesa pari all'importo dell'anticipazione ricevuta, ove non si provveda alla restituzione dell'importo, le successive richieste di prestazione verranno rigettate; il Fondo si riserva facoltà di recuperare le somme indebitamente erogate. Lo stesso è altresì consapevole che resta a proprio carico l'onere di procedere al recupero dell'imposizione fiscale.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**  
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione speciale n. 1110 il 23/11/1999  
C.F. 97045800154

## **DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE**

### **Documentazione comune a tutte le fattispecie**

- Copia del documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale (se non riportato nel documento di identità);
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio prima casa (cfr. Allegato al presente modulo)

### **Documentazione per acquisto della prima casa**

- copia del preliminare di compravendita registrato (con obbligo di trasmettere copia dell'atto definitivo tempestivamente e comunque, entro 60 giorni dalla sua sottoscrizione) *oppure*  
copia del rogito notarile/dichiarazione notarile equipollente da cui risulti l'avvenuto passaggio di proprietà e la corresponsione dei relativi importi, stipulato non oltre 18 mesi prima della richiesta di anticipazione.

### **Documentazione per costruzione della prima casa**

- copia del titolo di proprietà del terreno;
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio prima casa (cfr. Allegato al presente modulo);

*Qualora l'anticipazione venga richiesta prima del completamento dei lavori di costruzione:*

- copia del permesso di costruire e della dichiarazione inizio lavori (con obbligo di trasmettere copia della domanda di accatastamento tempestivamente e comunque, entro 60 giorni dalla sua presentazione)
- preventivi di spesa (con obbligo di trasmettere copia delle fatture e delle ricevute dei bonifici delle spese sostenute tempestivamente e, comunque, entro 60 gg. rispettivamente dalla loro emissione e dalla loro esecuzione).

*Qualora l'anticipazione venga richiesta dopo il completamento dei lavori di costruzione:*

- copia della domanda di accatastamento;
- copia delle fatture dettagliate delle spese sostenute, emesse non oltre 18 mesi prima della richiesta di anticipazione, nonché copia delle ricevute dei bonifici.

### **Documentazione per costruzione/acquisto prima casa in cooperativa:**

- dichiarazione rilasciata dalla cooperativa su carta intestata contenente le seguenti informazioni: a) qualifica di socio della cooperativa; b) numero e data del permesso di costruire; c) dichiarazione di proprietà del terreno; d) data di inizio dei lavori (ed eventuale fine dei lavori); e) indicazione dell'alloggio; f) indicazione dei versamenti effettuati negli ultimi 18 mesi. (Fermo l'obbligo di trasmettere copia dell'atto pubblico di assegnazione tempestivamente e comunque entro 60 gg. dal suo perfezionamento). *oppure*  
copia dell'atto pubblico di assegnazione (rogito) stipulato non oltre 18 mesi prima della richiesta di anticipazione.

### **Ulteriore documentazione nel caso di richiesta di anticipazione per spese sostenute nell'interesse del figlio:**

- stato di famiglia storico/dichiarazione sostitutiva del certificato di stato di famiglia storico o altra documentazione idonea ad attestare il rapporto di parentela;
- modulo di autorizzazione al trattamento dei dati personali sottoscritto dal figlio.

### **Ulteriore documentazione nel caso di acquisto/costruzione in regime di comunione dei beni tra coniugi/uniti civilmente:**

- idonea documentazione circa il regime di comunione dei beni esistente producendo una dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà ovvero certificato di matrimonio/certificazione attestante la costituzione dell'unione civile;
- modulo di autorizzazione al trattamento dei dati personali sottoscritto dal coniuge/unito civilmente (se quest'ultimo non sia aderente al Fondo).

**Si rinvia all'art. 3 del Documento sulle anticipazioni per la documentazione da allegare al ricorrere di casi particolari.**

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**  
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione speciale n. 1110 il 23/11/1999  
C.F. 97045800154

#### **ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE**

- L'Anticipazione è concessa all'aderente per le spese sostenute/da sostenere per l'acquisto o la costruzione della "prima casa di abitazione" di sua proprietà o di un figlio, destinata ad essere residenza o dimora abituale.
- L'interessato, fermo restando che l'ammontare erogabile dal Fondo non può essere superiore alla spesa sostenuta/da sostenere, può richiedere l'erogazione entro il 75% della posizione individuale maturata o il necessario importo al netto della fiscalità. Il Fondo si riserva la possibilità di erogare un importo netto inferiore a quello indicato dall'aderente qualora risulti superiore alla spesa effettivamente sostenuta. Questo vale qualora l'importo lordo corrispondente da disinvestire sia eccedente i limiti previsti dall'art. 11, c. 7 e 8 del D.Lgs. n. 252/2005. In caso di reiterazione delle richieste di anticipazione, le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% del totale dei versamenti, maggiorati delle eventuali plusvalenze tempo per tempo realizzate
- Indicare le coordinate bancarie del conto corrente presso cui deve essere effettuato il bonifico riportando tutti i 27 caratteri che compongono l'IBAN. Si invita a verificare con attenzione l'esatta indicazione del codice IBAN: L'ASSENZA/INCOMPLETA INDICAZIONE DEL CODICE IBAN IMPEDISCE L'EROGAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE. Il Fondo declina ogni responsabilità connessa all'errata indicazione dell'IBAN.

#### **AVVERTENZE**

- In nessun caso, i documenti allegati alla richiesta verranno restituiti.
- Le anticipazioni per acquisto/costruzione della prima casa sono aggredibili da parte dei creditori dell'aderente. In caso di contratto di finanziamento stipulato dal richiedente e notificato al Fondo, per l'erogazione dell'anticipazione all'aderente deve essere prodotta apposita liberatoria validata da parte della finanziaria. Per i casi di sequestro e pignoramento il Fondo deve attenersi alle disposizioni dell'Autorità giudiziaria.
- Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti all'esercizio delle predette facoltà da parte dell'Aderente con tempestività e comunque non oltre il termine massimo di 180 giorni decorrente dalla ricezione della richiesta. Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il Fondo richiede gli elementi integrativi e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della pratica. L'importo oggetto della liquidazione è quello risultante alla data effettiva del pagamento.
- Le somme presenti sulla posizione individuale verranno liquidate al netto delle imposte previste per legge. È possibile consultare il "Documento sul regime fiscale" disponibile nella sezione "Documenti" del sito del Fondo [www.fondir.zurich.it](http://www.fondir.zurich.it).

### **Dichiarazione sostitutiva di atto notorio "prima casa"**

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_

consapevole che chiunque rilasci dichiarazioni mendaci, predisponga od usi atti falsi è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 76 D.P.R. n. 445/2000

#### **DICHIARA**

1) che l'immobile per il quale si richiede l'anticipazione per acquisto/costruzione, destinato/da destinare a prima casa di abitazione è ubicato nel territorio del Comune in cui il dichiarante ha o stabilisca, entro 18 mesi dall'acquisto, la propria residenza oppure del Comune ove lo stesso svolge la propria attività e che detto l'immobile non rientra nelle categorie catastali A1 (abitazioni di tipo signorile), A8 (abitazioni in ville) o A9 (castelli e palazzi di eminenti pregi artistici e storici);

2) di non essere titolare esclusivo o in comunione con il coniuge di diritti di proprietà, usufrutto, uso e abitazione di altra casa di abitazione nel territorio del Comune in cui è situato l'immobile oggetto dell'acquisto;

3) di non essere titolare neppure per quote, anche in regime di comunione legale, su tutto il territorio nazionale di diritti di proprietà, usufrutto, uso, abitazione e nuda proprietà su altra casa di abitazione acquistata con le agevolazioni prima casa;

4) che nel caso in cui, diversamente da quanto indicato ai precedenti punti 2) e 3), il sottoscritto sia già in possesso di un immobile acquistato con le c.d. "agevolazioni prima casa", secondo le normative che di tempo in tempo l'hanno disciplinata, si impegnerà a provvedere alla cessione del predetto immobile, a titolo oneroso o gratuito, entro un anno dalla data di acquisto dell'immobile per cui viene richiesta l'anticipazione.

\_\_\_\_\_  
*Luogo, data*

\_\_\_\_\_  
*Firma*

**INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679  
PER I SOGGETTI NEL CUI INTERESSE VIENE RICHIESTA, DA PARTE DELL'ADERENTE AL FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETÀ  
DEL GRUPPO ZURIGO, UN'ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE, PER L'ACQUISTO/COSTRUZIONE OPPURE RISTRUTTURAZIONE DELLA  
PRIMA CASA DI ABITAZIONE.**

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Da restituire firmato a cura del familiare)**

Il/la sottoscritto/a ....., presa visione di quanto previsto nella "Informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679" relativa al Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo (di seguito riportata e disponibile anche sul sito internet), presta il proprio consenso al trattamento dei dati personali, anche quelli particolari di cui all'art. 9 del Regolamento UE n. 2016/679, secondo quanto descritto nell'informativa stessa.

Luogo e data ..... Firma .....

Il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo (di seguito il "Fondo" o il "Titolare"), al fine di poter fornire le prestazioni richieste ha la necessità di trattare dati personali, ovverosia dati comuni e dati appartenenti a particolari categorie (tra cui dati relativi alla salute), a Lei riferibili (di seguito collettivamente definiti come i "Dati Personali"). Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento europeo n. 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati, di seguito il "Regolamento") forniamo, pertanto, di seguito l'informativa relativa al trattamento dei suoi Dati Personali

**1. Chi è il Titolare del trattamento? (Identità e dati di contatto del titolare del trattamento)**

Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo con sede in Milano, Via Benigno Crespi n.23 (20159). Potrà contattare il Titolare, indirizzando la sua comunicazione all'attenzione del legale rappresentante pro-tempore scrivendo a mezzo posta alla sede sopra riportata o all'indirizzo mail [infondopensionezurich@it.zurich.com](mailto:infondopensionezurich@it.zurich.com) o PEC [fondo.dirigenti@pec.zurich.it](mailto:fondo.dirigenti@pec.zurich.it)

**2. Quali sono i dati personali acquisiti? (Dati personali raccolti e natura dei dati trattati)**

I dati da acquisire possono essere dati comuni o particolari. Sono dati comuni quelli anagrafici e identificativi quali, a titolo esemplificativo: cognome, nome, data di nascita, residenza, abitazione, codice fiscale, coordinate bancarie. Sono dati particolari quelli descritti dall'art. 9 del RGPD e che saranno forniti in determinati casi e per particolari prestazioni previste dalla legge e dallo Statuto (a titolo esemplificativo e non esaustivo: dati relativi alla salute, dati che rivelino le opinioni politiche, religiose, ecc.).

**3. Dove vengono raccolti i dati personali? (Fonte dei dati personali)**

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti mediante la trasmissione della richiesta di anticipazione della posizione e della

relativa documentazione istruttoria che può essere trasmessa in formato cartaceo o elettronico, anche attraverso il caricamento nell'Area riservata dedicata all'aderente.

**4. Per quali finalità e in che modo vengono trattati i dati personali? (Finalità del trattamento e modalità del trattamento)**

I dati personali di cui sopra saranno trattati per gestire la richiesta di anticipazione della posizione individuale, in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo ed in conformità a quanto previsto dalla normativa di settore tempo per tempo vigente. Una volta conferiti i dati personali, il trattamento può essere invero necessario per adempiere ad 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. Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti informatici – compreso l'utilizzo dell'Area riservata dedicata all'aderente – e manuali, 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 dai soggetti che operano per il Fondo, autorizzati a svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Titolare e in conformità alle istruzioni da questo impartite.

**5. Quali sono i presupposti che autorizzano il Fondo a trattare i tuoi dati personali? (Base giuridica del trattamento)**

La base giuridica del trattamento è il tuo consenso ai sensi dell'art. 9.2 lett. a) RGPD nonché l'adempimento di obblighi di legge ai sensi dell'art. 6.1 lett. (c) del RGPD. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento; la revoca del consenso non renderà illecito il trattamento effettuato sulla base dello stesso prima della revoca.

**6. A chi possono essere comunicati i tuoi dati? (Destinatari dei dati)**

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**  
**Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050**  
**Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione speciale n. 1110 il 23/11/1999**  
**C.F. 97045800154**

Il trattamento dei dati personali è svolto da coloro che operano per il Fondo, secondo le modalità sopra descritte. I tuoi dati potranno essere inoltre comunicati per le finalità di cui sopra: a) a soggetti e società esterne che forniscono, anche in regime di outsourcing, servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del Fondo, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: società di servizi amministrativi, contabili ed informatici o di archiviazione dei dati, nonché società incaricate dell'imbustamento ed invio della corrispondenza; compagnie di assicurazione, istituti bancari e intermediari finanziari; b) a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Inoltre, i dati saranno trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione -COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

#### **7. Trasferimento dei tuoi dati personali al di fuori dell'Unione Europea (Trasferimento dei dati all'estero)**

I Dati potranno essere trattati in Italia o all'estero, ivi inclusi in paesi extra UE, pertanto i Dati Personali potrebbero essere trasferiti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea (tra cui Svizzera, sede della società capogruppo, e UK). Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei – in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea – avvengono sulla base delle "Clauseole contrattuali Standard" emanate dalla Commissione medesima quale garanzia del corretto trattamento e di una apposita verifica preliminare di sicurezza. Potrà in ogni caso sempre contattare il Titolare del trattamento ai recapiti di seguito riportati, al fine di avere esatte informazioni circa il trattamento dei suoi dati e la loro collocazione. I suoi Dati Personali non sono soggetti a diffusione.

#### **8. Processo decisionale basato sul trattamento automatizzato**

Il Fondo può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività antifrode, antiriciclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse del Fondo ad individuare eventuali frodi a tuo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

#### **9. Per quanto tempo il Titolare conserva i tuoi dati personali? (Periodo di conservazione dei dati)**

I dati verranno trattati per il tempo necessario ad istruire/evadere la richiesta di riscatto della posizione individuale ed anche

successivamente per l'espletamento, tra l'altro, di obblighi di legge e per finalità amministrative e contabili, per consentire l'esercizio delle funzioni di vigilanza/controllo da parte di Enti/Autorità a ciò preposti ai sensi della normativa di riferimento nonché per finalità di difesa in caso di contenzioso.

#### **10. Perché è necessario trasmettere i dati al Fondo? (Natura del conferimento)**

Il conferimento dei dati personali necessari ai fini della gestione della richiesta di anticipazione è facoltativo, ma l'eventuale mancato conferimento comporta l'impossibilità di dare seguito a tale richiesta.

#### **11. Quali sono i tuoi diritti come interessato del trattamento? (Diritti dell'interessato)**

Ai sensi degli articoli 7, 15, 16, 17, 18, 20, 21 e 22 del Regolamento UE n. 2016/679, in qualità di interessato hai diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati che la riguarda ed in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati e alle seguenti informazioni concernenti l'indicazione: a) delle finalità del trattamento; b) delle categorie di dati personali in questione; c) dei destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di Paesi terzi o organizzazioni internazionali; d) quando possibile, del periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo; e) di tutte le informazioni disponibili sull'origine dei dati qualora essi non siano raccolti presso l'interessato; f) dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione. Ha, inoltre: g) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano senza ingiustificato ritardo; h) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la cancellazione ("diritto all'oblio") dei dati personali che la riguardano senza ingiustificato ritardo; i) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la limitazione del trattamento; j) il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, al trattamento dei dati personali; k) il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che la riguardano; l) il diritto di revocare il suo consenso in qualsiasi momento; m) il diritto di proporre reclamo ad un'Autorità di controllo; n) il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate, qualora i dati personali siano trasferiti a un Paese terzo o a un'organizzazione internazionale; o) il diritto di ottenere una copia dei dati oggetto del trattamento. Per esercitare tali diritti puoi rivolgerti al Titolare ai punti di contatto indicati al paragrafo 1 - Titolare del Trattamento, inoltrando apposita richiesta mediante lettera raccomandata o posta elettronica o PEC.