

Disdetta e domanda di prelievo anticipato nell'ambito della promozione della proprietà di abitazioni mediante la previdenza vincolata (pilastro 3A)

Dati personali dello stipulante

Cognome: _____ N. polizza: _____
Nome: _____ Data di nascita: _____
Via/N.: _____ Stato di nascita: _____
NPA/Località _____ Tutte le nazionalità: _____
E-mail: _____ No. priv./no. di. cell.: _____
AVS no.: 756. Stato civile: celibe/nubile coniugato/a in unione domestica registrata
 vedovo/a divorziato/a unione domestica sciolta separato/a

Quale importo desidera ricevere?

il prelievo anticipato totale il prelievo anticipato parziale di CHF _____
(comporta una riduzione del capitale assicurato o dei premi)

Per quale fine le occorre l'importo? (Si prega di fornire la documentazione completa)

1) Ammortamento del debito ipotecario

Conferma dell'uso del prelievo (cfr. pagina 2/2)

2) Costruzione

Contratto di appalto/architetto (copia)
 Permesso di costruzione (copia)
 Conferma dell'uso del prelievo (cfr. pagina 2/2)

3) Ammortamento del debito ipotecario all'estero (Francia)

Certificato di domicilio (copia fattura EDF, ecc.)
 Conferma dell'uso del prelievo (cfr. pagina 2/2)
 Relevé d'Identité Bancaire (coordinate bancarie)

4) Acquisto

Copia del contratto di acquisto autenticata da un notaio o della promessa di vendita
 Conferma dell'uso del prelievo (cfr. pagina 2/2)

NB: se l'acquisto non si concretizza, l'importo prelevato deve essere interamente rimborsato alla nostra compagnia entro un mese a decorrere dalla data dell'avvenuto versamento dell'importo.

5) Lavori di rinnovo per conservare o accrescere il valore dell'immobile (nessun finanziamento ad es. per piscina, garage, mobilia... l'elenco non è esaustivo!)

Fatture dettagliate dei lavori
 Conferma dell'uso del prelievo (cfr. pagina 2/2)

6) Cooperativa d'abitazione:

Contratto di locazione (copia)
 Regolamento della cooperativa d'abitazione
 Conferma dell'uso del prelievo (cfr. pagina 2/2)

Di che tipo di proprietà trattasi e qual'è la forma giuridica?

Tipo:

Appartamento / Proprietà per piani
 Casa monofamiliare

Forma:

Proprietà individuale
 Proprietà comune (dei coniugi / dei partner registrati)
 Quota di comproprietà: _____%

Lo stipulante attesta che:

- il prelievo anticipato sarà utilizzato esclusivamente per il finanziamento della sua propria abitazione (residenza primaria), che dovrà quindi essere abitata da lui stesso e non data in affitto.
- nel corso degli ultimi 5 anni non ha utilizzato averi provenienti dalla presente polizza di previdenza vincolata (Acquisto, ammortamento del debito ipotecario o ristrutturazione und oder lavori di rinnovo).
- le informazioni e i documenti inoltrati sono veritieri e completi.

Lo stipulante prende nota che:

- il presente modulo è sottoposto all'approvazione di Generali.
- Il versamento avverrà unicamente in presenza di tutti i documenti richiesti.
- Generali si riserva il diritto di esigere dallo stipulante qualsiasi altro giustificativo che ritiene necessario.

Luogo, data: _____

Luogo, data: _____

Firma dello stipulante*
(allegare una copia di un documento di identità recente firmato)

Firma del coniuge o del partner registrato*
(allegare una copia di un documento di identità recente firmato)

*Importante! Da un importo di 50'000 lo stipulante deve farci pervenire un certificato individuale di stato civile (da richiedere al luogo di domicilio in CH o alle autorità/ai consolati esteri)

Conferma relativa all'uso del prelievo anticipato nell'ambito della promozione della proprietà di abitazioni

Da completare da parte del destinatario diretto del prelievo (banca, società di assicurazione, notaio, imprenditore, amministrazione)

Polizza n.: _____

Stipulante: _____

Conferma

In qualità di destinatari diretti del prelievo anticipato, confermiamo che tale importo sarà utilizzato per l'acquisto o la costruzione dell'abitazione personale (residenza primaria), per l'ammortamento del debito ipotecario gravante su tale abitazione oppure per investimenti destinati a conservare o accrescere il valore della proprietà di un'abitazione per le esigenze proprie di uno stipulante.

Confermiamo che il versamento deve essere effettuato conformemente alle istruzioni di trasferimento indicate sotto. La transazione rispetta scrupolosamente le disposizioni dell'Ordinanza sulla legittimazione alle deduzioni fiscali per i contributi a forme di previdenza riconosciute (OPP 3) e della Legge federale sulla promozione della proprietà d'abitazioni mediante i fondi della previdenza professionale (OPPA).

NOTA: In caso di mancato acquisto l'importo pagato dovrà essere integralmente restituito alla nostra Compagnia. Ciò deve avvenire entro un mese dalla data di pagamento dell'importo.

Ci impegniamo a:

- non trasferire il capitale sul conto personale dello stipulante o a versarglielo;
- non utilizzare il capitale per finanziare la manutenzione ordinaria della proprietà di abitazioni;
- non utilizzare il capitale per pagare gli interessi sul debito ipotecario.

Istruzioni di trasferimento per il prelievo anticipato:

Si prega di compilare qui le informazioni bancarie per il pagamento:

Il conto è a nome di: _____

Posta / Nome della banca: _____

Indirizzo bancario: _____

Codice BIC / SWIFT: _____ IBAN: _____

Il destinatario diretto del prelievo (banca, società di assicurazione, notaio, imprenditore, amministrazione):

Luogo, data: _____

Timbro e firma del destinatario diretto del prelievo
(banca, società di assicurazione, notaio, imprenditore, amministrazione)

Luogo, data: _____

Timbro e firma per accordo da parte del creditore pignoratizio (polizza costituita in pegno) se quest'ultimo non è il destinatario del prelievo