

## 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