



**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI  
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. 1089 il 23/11/1999  
C.F. 97073460152

**DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE**

- Copia del documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale (se non riportato nel documento di identità);
- titolo abilitativo richiesto dalla vigente legislazione edilizia in relazione alla tipologia di lavori da realizzare (ad eccezione della manutenzione ordinaria);
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con la quale si autocertifica il sostenimento delle spese per la propria prima casa di abitazione e in cui si attesta che i lavori eseguiti rientrano tra quelli autorizzati ai sensi delle lettere a), b), c), d) del comma 1 dell'art. 3 del Testo Unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al D.P.R. 6 giugno 2001, n. 380 (cfr. Allegato al presente modulo). Attraverso la stessa dichiarazione, è possibile attestare la data di inizio dei lavori per quegli interventi di ristrutturazione edilizia agevolabili anche se non necessitanti di alcun titolo abilitativo;
- fatture dettagliate delle spese sostenute, emesse non oltre 18 mesi prima della richiesta di anticipazione e copia delle ricevute dei bonifici comprovanti il pagamento da parte dell'iscritto, conformi alla vigente disciplina fiscale oppure i 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).

*Se gli interventi di ristrutturazione riguardano parti comuni dell'immobile, è necessario anche trasmettere.*

- la delibera assembleare di approvazione dell'esecuzione dei lavori;
- la tabella millesimale di ripartizione delle spese, ovvero copia della certificazione rilasciata dall'amministratore del condominio ai fini delle detrazioni fiscali che attesti l'avvenuto pagamento ed il relativo importo (nel caso di interventi realizzati su parti comuni di un c.d. condominio minimo, in assenza della nomina di un amministratore di condominio, l'aderente dovrà produrre documentazione equipollente sottoscritta dai parte dei condomini con evidenza della natura dei lavori effettuati e della suddivisione pro quota delle spese sostenute);

**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 spese sostenute 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 DIPENDENTI  
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. 1089 il 23/11/1999**  
**C.F. 97073460152**

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

- L'Anticipazione è riconosciuta all'aderente per le spese da sostenere per la realizzazione dei seguenti interventi (ex art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), del "T.U. delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia" di cui al D.P.R. 6 giugno 2001, n. 380): manutenzione ordinaria; manutenzione straordinaria; restauro e di risanamento conservativo; ristrutturazione edilizia. Tali interventi devono riguardare l'immobile di proprietà dell'aderente o del figlio, anche se situato all'estero, in cui si ha la residenza oppure che risulti destinato ad essere la dimora abituale del relativo proprietario, incluso l'immobile acquistato a titolo di successione ereditaria, di donazione o permuta. Le somme erogate a titolo di Anticipazione possono essere anche utilizzate a fronte di oneri sostenuti per: progettazione ed esecuzione dei lavori, perizie e sopralluoghi, altre prestazioni professionali richieste dal tipo di intervento; acquisto dei materiali; oneri di urbanizzazione, IVA, imposta di bollo e diritti pagati per concessioni, autorizzazioni e denunce di inizio lavori; relazione di conformità degli interventi alle leggi vigenti e documentazione obbligatoria atta a comprovare la sicurezza statica del patrimonio edilizio; altri eventuali costi strettamente inerenti alla realizzazione degli interventi e agli adempimenti posti dal D.M. 18 febbraio 1998, n. 41.
- 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 ristrutturazione 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.fondip.zurich.it](http://www.fondip.zurich.it).

### Autocertificazione spese di ristrutturazione della "prima casa"<sup>1</sup>

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

- che i lavori di ristrutturazione per i quali si richiede l'anticipazione della posizione individuale maturata presso il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo rientrano in quelli fiscalmente agevolabili (detrazioni IRPEF) previsti dalle lettere a), b), c), e d) del primo comma dell'art. 3 del D.P.R. 6 giugno 2001, n. 380 e ss.mm.ii.
- che i suddetti interventi di ristrutturazione, sono relativi alla propria prima casa di abitazione e che la stessa è sita nel comune di \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ nazione \_\_\_\_\_
- di essere in possesso della documentazione prescritta dalle disposizioni in materia edilizia e che la stessa è stata presentata al Comune, rendendosi disponibile a produrre copia, parziale o integrale, della medesima a semplice richiesta del Fondo;
- che i suddetti interventi di ristrutturazione non necessitano di alcun titolo abilitativo ai sensi della normativa edilizia vigente e che gli stessi sono iniziati in data \_\_\_\_\_.

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

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

<sup>1</sup> Qualora si tratti di spese sostenute per gli interventi di ristrutturazione della prima casa di proprietà del figlio, la dichiarazione deve essere da questo/a firmata.

**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 DIPENDENTI 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 Dipendenti 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 Dipendenti 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 Dipendenti 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.dipendenti@pec.zurich.it](mailto:fondo.dipendenti@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 DIPENDENTI  
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. 1089 il 23/11/1999**  
**C.F. 97073460152**

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.

**8. 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 "Clause 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.

**9. 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.

**10. 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.

**11. 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.

**12. 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.