



FONDO PENSIONE APERTO TESEO iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 17 e gestito in forma di patrimonio separato e autonomo dalla Società Reale Mutua di Assicurazioni con Sede Legale e Direzione Generale in Via Corte d'Appello, 11 - 10122 Torino (Italia) - Tel. +39 011 4311111 - Fax +39 011 4350966 - realemutua@pec.realemutua.it www.realemutua.it - Registro Imprese Torino, Codice Fiscale 00875360018 - N. Partita IVA 11998320011 - R.E.A. Torino N. 9806 - Iscritta al numero 1.00001 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Reale Mutua, iscritto al numero 006 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

DOMANDA DI ANTICIPAZIONE SULLA POSIZIONE PREVIDENZIALE

Il documento deve essere **compilato in ogni sua parte, sottoscritto** ed inviato a Fondo Pensione Aperto Teseo tramite PEC all'indirizzo previdenzacomplementare@pec.realemutua.it, tramite mail all'indirizzo fondoteseo@realemutua.it o caricato sulla propria Area Riservata oppure tramite la propria Agenzia di riferimento.

IL/LA SOTTOSCRITTO/A _____
Cognome _____ Nome _____

CODICE FISCALE _____

NATO/A _____ PROV. _____ IL ____/____/____

RESIDENTE A _____ PROV. _____ CAP _____

VIA _____ N. _____ TEL. _____

INDIRIZZO E-MAIL _____

FORMA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE FONDO PENSIONE APERTO TESEO ISCRITTO ALL'ALBO COVIP CON IL N. 17

AZIENDA DI APPARTENENZA _____

PARTITA IVA AZIENDA _____

CHIEDE

Un'anticipazione, ai sensi dell'articolo 11, comma 7, del D.Lgs 252/05 per:

(massimo concedibile pari al 75% del capitale maturato, al lordo delle anticipazioni già concesse)

Spese sanitarie, per terapie ed interventi straordinari dell'iscritto e/o familiare a carico

Acquisto / costruzione prima casa di abitazione per l'iscritto o per i figli

Realizzazione interventi edilizi sulla prima casa di abitazione per l'iscritto o per i figli

OPPURE

Un'anticipazione, ai sensi dell'articolo 11, comma 7, del D.Lgs 252/05 per:

(massimo concedibile pari al 30% del capitale maturato, al lordo delle anticipazioni già concesse per la stessa causale)

Ulteriori esigenze dell'iscritto

CON ACCREDITO SULL' IBAN:

INTESTATARIO C/C _____
Cognome _____ Nome _____

BANCA _____

AGENZIA _____

VIA _____ N. _____ PROV. _____ CAP _____

Documentazione Allegata:

- Carta d'identità;

- Documentazione indicata nelle note per la richiesta di riscatto.

LUOGO _____ DATA ____/____/____ FIRMA _____

I NOSTRI CANALI DI CONTATTO



Teseo ti risponde al numero verde
dal Lunedì al Venerdì dalle 8 alle 18

800.410.848

fondoteseo@realemutua.it



NOTE PER LA RICHIESTA DI ANTICIPO

DOCUMENTI DA ALLEGARE ALLA DOMANDA

In caso di anticipazione per spese sanitarie:

L'anticipazione deve essere richiesta entro **90 giorni** dall'effettuazione della spesa.

- Certificazione aggiornata a cura della struttura pubblica competente (ASL o medico della mutua) attestante il carattere straordinario della terapia o dell'intervento;
- Copia del preventivo o fatture / ricevute fiscali attestanti gli oneri da sostenere o già sostenuti;
- Certificato di stato di famiglia, in caso di richiesta dell'anticipazione per il coniuge o per i figli. In quest'ultimo caso, i documenti di cui sopra dovranno riferirsi al coniuge o ai figli anziché all'iscritto.

In caso di anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione:

L'anticipazione deve essere richiesta entro **18 mesi** dal perfezionamento dell'acquisto, o dall'assegnazione limitatamente agli acquisti in cooperativa e dopo aver maturato 8 anni di adesione alla previdenza complementare.

- Certificato di residenza, se l'iscritto risiede già nell'immobile oggetto di compravendita, o autocertificazione dell'iscritto di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
- Autocertificazione dell'iscritto da cui non risulti la titolarità di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile;
- Atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione (trattasi, nell'ipotesi di acquisto da terzi, del contratto di vendita, nell'ipotesi di acquisto in cooperativa, dell'atto di assegnazione dell'alloggio e, nel caso di costruzione in proprio, del titolo di proprietà del terreno);
- Certificato di stato di famiglia, in caso di richiesta dell'anticipazione per i figli. In quest'ultimo caso, i documenti di cui sopra dovranno riferirsi ai figli anziché all'iscritto.

In caso di anticipazione per ristrutturazione della prima casa di abitazione:

L'anticipazione deve essere richiesta entro 90 giorni dalla data di conclusione dei lavori e dopo aver maturato 8 anni di adesione alla previdenza complementare.

- Certificato di residenza, se l'iscritto risiede già nell'immobile oggetto di compravendita, o autocertificazione dell'iscritto di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
- Autocertificazione dell'iscritto da cui non risulti la titolarità di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile;
- Atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione;
- Copia del preventivo o fatture / ricevute fiscali che facciano riferimento all'immobile oggetto di ristrutturazione, da cui risultino gli interventi da realizzare, sottoscritti da un professionista abilitato all'esecuzione degli stessi;
- Copia del documento di collaudo dell'impianto o autocertificazione attestante la chiusura dei lavori;
- Certificato di stato di famiglia, In caso di richiesta dell'anticipazione per i figli. In quest'ultimo caso, i documenti di cui sopra dovranno riferirsi ai figli anziché all'iscritto.

In caso di anticipazione per ulteriori esigenze:

E' sufficiente la presentazione del modulo di richiesta ed aver maturato 8 anni di adesione alla previdenza complementare.

FISCALITÀ

Le prestazioni pensionistiche sono soggette alla fiscalità prevista dalla normativa vigente.

Reale Mutua agisce per legge da sostituto di imposta nei rapporti con l'amministrazione finanziaria, operando le ritenute fiscali previste e successivamente versandole allo Stato.

LIQUIDAZIONE DELL'ANTICIPO

Ogni pagamento viene effettuato presso la competente agenzia di Reale Mutua, con modalità definite anche in base alle esigenze del beneficiario, in osservanza della normativa vigente.

N.B. Ai sensi della Circolare Covip n. 287/2024, tutte le posizioni intestate al medesimo aderente all'interno della stessa forma previdenziale devono essere gestite in via unitaria. Pertanto, nel conteggio dell'anticipazione, il montante accumulato in tutti i contratti in vigore nell'ambito del FPA Teseo sarà gestito in maniera unitaria.

