



Il presente modulo deve essere inviato utilizzando una delle seguenti modalità:

- dalla sezione "Anticipi" dell'**area riservata aderenti**
- da indirizzo PEC a SEGRETERIA@PEC.FONDOESPERO.IT
- per **posta** a Fondo Scuola Espero VIA CAVOUR, 310 00184 ROMA

MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE DIPENDENTI PRIVATI

1. DATI DELL'ADERENTE

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____

Comune di nascita: _____ Prov: () Tel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

2. RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Il sottoscritto **CHIEDE** di conseguire una **ANTICIPAZIONE** della prestazione pari a (completare una sola opzione):

_____ , _____ (indicare l'importo LORDO richiesto, che non potrà comunque superare il limite lordo max consentito)

_____ % (indicare la percentuale richiesta sul montante maturato, che non potrà comunque superare il limite max consentito)

Per il seguente motivo (barrare una sola casella):

A) SPESE SANITARIE a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari

- Può essere richiesta in qualsiasi momento per una percentuale non superiore al 75% della posizione individuale maturata, a condizione che la somma oggetto dell'anticipazione non ecceda il valore della spesa documentata.

B) ACQUISTO PRIMA CASA di abitazione per sé o per i figli.

- Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione per una percentuale non superiore al 75% della posizione individuale maturata, a condizione che la somma oggetto dell'anticipazione non ecceda il valore della spesa documentata.

C) RISTRUTTURAZIONE, manutenzione ordinaria o straordinaria, restauro e risanamento sulla 1^a casa di abitazione propria o dei propri figli.

- Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione per una percentuale non superiore al 75% della posizione individuale maturata, a condizione che la somma oggetto dell'anticipazione non ecceda il valore della spesa documentata.

D) ULTERIORI ESIGENZE dell'aderente

- Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione per una percentuale non superiore al 30% della posizione individuale maturata.

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

Quota esente fino al 31/12/2000: € _____ Abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000 (SOLO ISCRITTI POST 28/04/1993 - "NUOVI ISCRITTI"): € _____

4. COORDINATE BANCARIE

CODICE **IBAN** : _____

(compilare INTEGRALMENTE) Cod. PAESE Cod. CONTROLLO CIN ABI (5 CARATTERI NUMERICI) CAB (5 CARATTERI NUMERICI) NUMERO CONTO CORRENTE (12 CARATTERI ALFANUMERICI)

Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Informativa approfondita sul servizio SIC Experian: <https://www.experian.it/consumatori/Informativa-SIC>
 Informativa approfondita sul servizio Check IBAN CBI: www.nexi.it/privacy.html

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Può essere indicato alternativamente l'importo richiesto in cifre oppure in percentuale del montante maturato. L'importo si intende al lordo delle imposte. In caso di duplice compilazione sarà liquidato l'importo espresso in cifre.

E' **obbligatorio** indicare il motivo della richiesta, in conseguenza del quale sarà **necessario allegare** i seguenti documenti:

- (1) **SPESE SANITARIE**: vedi allegato D
- (2) **ACQUISTO PRIMA CASA**: vedi allegato A
- (3) **RISTRUTTURAZIONE**: vedi allegato B
- (4) **FORMAZIONE CONTINUA**: vedi allegato C

Si segnala che:

La **Quota esente** su quanto maturato entro il 31/12/2000 rappresenta l'ammontare totale dei contributi versati al Fondo dal dipendente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000 indicare "100%".

L'**Abbattimento base imponibile** che il Fondo deve applicare su quanto maturato entro il 31/12/2000 è determinato nella misura di L.600.000 (€309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla % di TFR versato al Fondo. L'abbattimento di L.600.000 va riconosciuto all'iscritto, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo.

Il sottoscritto dichiara, sotto la propria responsabilità, di essere a conoscenza dei requisiti previsti dallo Statuto del Fondo Pensione per l'esercizio dell'opzione prescelta e che quanto sopra dichiarato corrisponde a verità

Data Compilazione: / / Firma: _____

NOTA BENE:

- L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.
- Le spese di gestione della pratica ammontano ad € 5,50.

Il disinvestimento delle quote non consente di liquidare la somma prima di 60 giorni dall'acquisizione della domanda da parte del Fondo; la liquidazione avviene comunque entro 90 giorni dalla suddetta data.



ALLEGATO D

*DOCUMENTI DA PRESENTARE (in originale o copia dichiarata conforme dall'aderente) per richiedere l'anticipazione per le spese **SPESE SANITARIE***

1. **modulo di richiesta di anticipazione** compilato in tutte le sue parti;
2. copia della **dichiarazione ASL** attestante il carattere straordinario e necessario delle spese sanitarie (fac simile allegato)
3. **fatture, ricevute fiscali o preventivi di spesa emessi nei 6 mesi precedenti l'invio dell'anticipazione** (nel caso di invio dei preventivi, trasmettere appena disponibili le fatture, entro 12 mesi dall'emissione).
4. **copia della carta d'identità e del codice fiscale** dell'aderente;
5. **informativa in merito al trattamento dei dati personali firmata dall'aderente**
6. **nel caso** l'aderente avesse acceso un contratto di finanziamento contro **cessione di quote di stipendio/salario e TFR, autorizzazione della finanziaria** a procedere alla liquidazione (modulo 6 o liberatoria). In presenza di vincoli di natura giudiziaria, il modulo deve essere vidimato anche dal giudice oppure in alternativa dovrà essere allegata la certificazione. **Solo per le spese sanitarie, in assenza dell'autorizzazione della finanziaria si procede con la liquidazione dei 4/5** della somma richiesta.

*DA AGGIUNGERE per le spese sanitarie del **CONIUGE** o dei **FIGLI***

- certificato che attesti la parentela (**NON DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA**, in quanto Espero non è un Ente pubblico);
- informativa in merito al trattamento dei dati personali firmata dal familiare o, se minore, da chi ne esercita la potestà genitoriale o da chi ne ha la legale rappresentanza.



Isritto al numero 145
dell'albo Covip

INFORMATIVA IN MERITO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento"), ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, il Fondo Scuola Espero (per brevità "Fondo") fornisce le seguenti informazioni in merito al trattamento dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento (cioè il soggetto che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali, "Titolare del Trattamento" o "Titolare") è il Fondo Scuola Espero in persona del legale rappresentante, con sede a Roma, in via Cavour n. 310, C.F. 97323230587, tel. 06 52279155, PEC: segreteria@pec.fondoespero.it

CONTATTI DEL DATA PROTECTION OFFICER: Si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento, il responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer, in sigla "DPO"), che è contattabile attraverso il seguente canale dedicato: e-mail: dpo@fondoespero.it

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali avrà la seguente finalità:

- finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo Pensione e quindi la gestione erogazione e quant'altro connesso ai servizi, alle prestazioni ed ai benefici in genere relativi a detta iscrizione, comprese le formalità ed adempimenti amministrativi e contabili (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dell'adesione;
- esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivati dall'associazione;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo sull'esecuzione della prestazione;
- per verifica della regolarità fiscale e contributiva, nonché verifica della corretta associazione Iban e codice fiscale/P. IVA al fine di aumentare il livello di sicurezza dei Pagamenti e ridurre il rischio di frodi;
- per la gestione del contenzioso
- verifiche; diffide; transazioni; recupero crediti; controversie giudiziarie, etc.-), svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa;
- adempimento degli 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;
- svolgimento di attività di informazione e promozione inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare, non strettamente riconducibili al rapporto associativo (in caso l'interessato non esprima dissenso).

3. TIPOLOGIA DATI TRATTATI

Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati:

- dati anagrafici (cognome, nome, data luogo di nascita, residenza...) dell'associato, dell'eventuale fiscalmente a carico e degli eventuali beneficiari;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- IBAN
- numero di telefono/indirizzo e-mail;
- dati della contribuzione e valore della posizione individuale;
- stato di salute in caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità permanente;
- stato di salute in caso di prestazioni per invalidità o premorienza.

4. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO ED OBBLIGATORietà DEL CONFERIMENTO

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione. L'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato, nonché delle richieste correlate alla partecipazione dell'interessato al Fondo anche relative a soggetti eventualmente diversi dall'interessato (es. familiari). Una volta perfezionata l'adesione al Fondo Pensione il conferimento dei dati ulteriormente necessari, o l'aggiornamento di quelli già forniti, è obbligatorio per tutto quanto è richiesto dagli obblighi legali e statutari e, pertanto, l'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per il Fondo Pensione di dare esecuzione al rapporto associativo.

La base giuridica del trattamento consiste nel fatto che il trattamento è necessario:

- per l'esecuzione delle finalità stabilite dallo Statuto del Fondo
- per l'adempimento di un obbligo legale a cui è soggetto il Titolare del trattamento
- per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico di cui è investito il titolare del trattamento
- per il perseguimento del legittimo interesse del titolare nel garantire un elevato il livello di sicurezza dei Pagamenti e ridurre il rischio di frodi.

5. RACCOLTA, MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

I dati sono raccolti presso il Fondo Scuola Espero. Sono i dati che Lei ci fornirà, nonché quelli comunicati dagli Enti preposti (azienda, ente pubblico...) e dalle eventuali società finanziarie che comunicano la cessione del credito dell'interessato.

Il trattamento dei dati personali è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni all'uoop incaricati, in qualità di responsabili del trattamento (fra gli altri, i service amministrativi) o da autonomi titolari quali le compagnie di assicurazioni, le banche, gli intermediari finanziari, le società di gestione di dati e incaricate dell'imbustamento e invio della corrispondenza. Enti pubblici.

Il trattamento sarà effettuato:

- mediante l'utilizzo di sistemi manuali e automatizzati;
- da soggetti o categorie di autorizzati all'assolvimento dei relativi compiti;
- con l'impiego di misure adeguate a garantire la riservatezza dei dati ed evitare l'accesso agli stessi da parte di terzi non autorizzati.

I Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto associativo e, dopo la cessazione del rapporto -limitatamente ai dati a quel punto necessari- per l'estinzione delle obbligazioni assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche associativa connessi o da esso derivanti.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Non vi sono processi decisionali automatizzati.

6. COMUNICAZIONE DEI DATI

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e associativi, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità sopra specificate, a:

- a) tutti i soggetti cui la facoltà di accesso a tali dati è riconosciuta in forza di provvedimenti normativi;
- b) dipendenti, collaboratori, fornitori del Titolare, nell'ambito delle relative mansioni e/o obblighi relativi all'esecuzione del rapporto associativo con Lei; tra i soggetti fornitori del Titolare si indicano a titolo esemplificativo istituti bancari e creditizi incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio; società di servizi amministrativi, contabili ed informatici; imprese di assicurazioni e società finanziarie; consulenti legali, avvocati, consulenti fiscali e commercialisti;
- c) Amministrazioni pubbliche, Autorità e Società di vigilanza e controllo, quando previsto dalla normativa vigente.
- d) Società di controllo della corretta associazione Iban e codice fiscale/P. IVA al fine di aumentare il livello di sicurezza dei pagamenti e ridurre il rischio di frodi. In merito a tali attività la società incaricata BFF Bank S.p.A. opererà come Titolare autonomo del trattamento e potrà consultare il SIC Experian (sistema di informazioni creditizie gestito da Experian, o il servizio Check IBAN CBI comunicando IBAN e Codice Fiscale trasmessi dal Fondo a Experian o Nexi Payments, CBI e la Banca presso cui è aperto il conto che tratteranno i dati per verifica e comunicazione della loro correttezza. Informativa approfondita sul servizio SIC Experian, che l'interessato potrà consultare è disponibile su: <https://www.experian.it/consumatori/informativa-SIC> . Informativa approfondita sul servizio Check IBAN CBI, che l'interessato potrà consultare è disponibile su www.nexi.it/privacy.html

7. LUOGO DI TRATTAMENTO DEI DATI

Lo svolgimento dell'attività avviene sul territorio dell'Unione Europea. Non vi è intenzione di trasferire i dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea o ad un'Organizzazione internazionale.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Le ricordiamo che il GDPR Le attribuisce l'esercizio dei seguenti diritti di:

- a. accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare ed al relativo trattamento, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);
- b. rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione o integrazione dei Suoi dati non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);
- c. revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento prestato prima della revoca)
- d. cancellazione dei dati (diritto all'oblio) (ad esempio, i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o trattati; sono stati trattati illecitamente; devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; Lei ha revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; Lei si oppone al trattamento);
- e. limitazione del trattamento (in determinati casi -contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche- i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione).
- f. opposizione in tutto o in parte al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, in particolare, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Qualora i dati personali siano trattati a fini di ricerca scientifica o storica o a fini statistici, per motivi connessi alla sua situazione particolare, ha il diritto di opporsi al trattamento, salvo se il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico);
- g. portabilità dei dati (qualora il trattamento si basi sul consenso o su un rapporto associativo e sia effettuato con mezzi automatizzati, su Sua richiesta, riceverà in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che la riguardano e potrà trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento, senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti e, se tecnicamente fattibile, potrà ottenere che detta trasmissione venga effettuata direttamente da quest'ultimo).
- h. proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali - Garante Privacy).

Per contatti specificamente relativi alla tutela dei dati personali, compreso l'esercizio dei diritti di cui sopra, si indica in particolare l'indirizzo e-mail: segreteria@fondoespero.it al quale si prega di voler rivolgere le Vostre eventuali richieste.

Tutte le informazioni relative alla tutela dei dati personali, compresa copia aggiornata della presente informativa, sono reperibili sul sito internet www.fondoespero.it, alla voce "Privacy".

Dichiaro di aver preso visione e compreso l'Informativa in merito al trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e seguenti del Regolamento UE 2016/679 (disponibile anche sul sito internet www.fondoespero.it)

Nome e Cognome _____

Firma: _____

Data _____, Luogo _____

FONDO SCUOLA ESPERO

Fondo nazionale pensione complementare per i lavoratori della scuola
iscritto al n. 145 dell'albo Covip

Via Cavour, 310 - 00184 Roma

Tel: 06 5227 9155 - Fax: 06 5656 1718

Email: segreteria@fondoespero.it - sito: www.fondoespero.it

**Dichiarazione ASL per richiedere al Fondo Pensione una anticipazione
per spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari**

Al Fondo Scuola Espero

In relazione alla domanda presentata dal Vs. iscritto:

Cognome e nome _____

nato/a a _____ **il** _____

**al fine di ottenere un'anticipazione dei contributi accumulati nel Fondo Pensione,
come previsto dall'art.11, comma 7, lettera a) del D.Lgs. n° 252 del 5/12/2005,**

SI DICHIARA

che il sig./sig.ra _____
(riportare il nome dell'iscritto al Fondo Pensione o del familiare fiscalmente a carico dell'iscritto)

deve sostenere **terapie/interventi aventi carattere di straordinarietà**
(sotto il profilo medico ed economico).

_____ li _____.

Timbro e firma

Istruzioni:

- *La certificazione di cui all'oggetto può essere rilasciata anche dal medico curante convenzionato o da Istituti o Cliniche convenzionate.*
- *Con la sottoscrizione del presente modulo, si autorizza il Fondo Pensione al trattamento dei dati personali e alla comunicazione dei medesimi a società incaricate dal Fondo dell'attività di gestione. Si informa, ai sensi del Regolamento UE 2016/679, che i dati richiesti sono prescritti dalle disposizioni vigenti ai fini del procedimento per il quale sono richiesti e verranno utilizzati esclusivamente a tale scopo.*



MODULO 6

Il/la sottoscritto/a

Cognome _____ Nome _____

Data di nascita _____ Luogo di nascita _____

C.F. _____ Comune di residenza _____

Indirizzo _____ CAP _____ Provincia _____

DICHIARA

di aver estinto il contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR con la Finanziaria _____

di avere in atto un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR con la Finanziaria _____

che

autorizza l'anticipazione richiesta

autorizza l'anticipazione richiesta per un importo massimo di € _____

Timbro e firma della finanziaria

Firma dell'aderente

N.B.: In presenza di vincolo dell'Autorità giudiziaria allegare certificazione oppure far vidimare il presente modulo

Firma dell'autorità giudiziaria

Firma dell'aderente

Data _____, Luogo _____