

Definizione dello schema di adesione al modello di Risparmio Casa e delle modalità gestionali da adottare da parte dei fondi pensione, ai sensi della legge provinciale 17 dicembre 1998, n. 13 e relative deliberazioni della Giunta provinciale

## **Art. 1 – Finalità**

1. Con deliberazione n. 1356 del 18 novembre 2014 la Giunta provinciale di Bolzano ha incaricato Pensplan Centrum S.p.A. (di seguito Pensplan) con l'attuazione e la gestione del modello risparmio edilizio di cui all'articolo 2, comma 1, lettera Q1) della legge provinciale 17 dicembre 1998, n. 13 (di seguito Risparmio Casa). In particolare, a Pensplan è affidata la gestione, in nome e per conto della Provincia di Bolzano, del processo di adesione dei fondi pensione, definendo a tal riguardo le modalità di dettaglio, compreso l'apposito schema di adesione che i fondi pensione interessati sono chiamati a sottoscrivere.
2. Con il presente documento Pensplan provvede a definire lo schema di adesione al modello di Risparmio Casa da parte dei fondi pensione o dei relativi soggetti istitutori (di seguito fondo pensione o fondi pensione) e le modalità gestionali che gli stessi devono adottare in base alla legge provinciale 17 dicembre 1998, n. 13 e relative deliberazioni della Giunta provinciale.
3. I fondi pensione che aderiscono al modello Risparmio Casa devono attenersi alle presenti disposizioni. Per qualsiasi esigenza di chiarimento e/o di interpretazione relativamente alle presenti disposizioni ed all'eventuale ulteriore documentazione relativa all'attuazione del Risparmio Casa è competente Pensplan.
4. Le disposizioni di cui al presente documento e l'eventuale ulteriore documentazione predisposta da Pensplan possono subire modifiche e/o integrazioni in base alle esigenze di funzionamento e di sviluppo del Risparmio Casa rilevate nel corso della relativa applicazione. Le modifiche e/o integrazioni vengono comunicate ai fondi pensione aderenti, nonché pubblicate sul sito [www.pensplan.com](http://www.pensplan.com), divenendo conseguentemente vincolanti per gli stessi.

## **Art. 2 – Adesione dei fondi pensione**

1. I fondi pensione accedono a tutte le informazioni necessarie, compresi i criteri e le modalità di dettaglio nel frattempo definiti dal sito [www.pensplan.com](http://www.pensplan.com).
2. I fondi pensione in possesso dei necessari requisiti aderiscono al Risparmio Casa mediante la presentazione a Pensplan dell'originale dello schema di adesione (Allegato 1).

## **Art. 3 – Canale di comunicazione tra Pensplan e fondo pensione**

1. Ogni fondo pensione aderente comunica a Pensplan, a mezzo pec all'indirizzo [pensplancentrum@pec.it](mailto:pensplancentrum@pec.it) o con lettera AR, l'indirizzo di posta elettronica che lo stesso utilizzerà in modo centralizzato nei rapporti con Pensplan in relazione alle attività legate e correlate all'emissione dell'attestazione di cui agli articoli a seguire. Ogni successiva variazione dell'indirizzo e-mail del fondo pensione deve essere comunicata a Pensplan con le anzidette modalità.
2. Pensplan mette a disposizione dei fondi pensione aderenti l'indirizzo di posta elettronica dedicato [bausparen@pensplan.com](mailto:bausparen@pensplan.com), il quale deve essere utilizzato dagli stessi esclusivamente per le attività e finalità descritte nel presente documento, legate all'emissione dell'attestazione ed alle attività conseguenti.
3. Tutte le e-mail inviate tra le parti agli anzidetti indirizzi di posta elettronica riportano nell'oggetto il codice fiscale (senza spazi) dell'aderente che ha richiesto il Mutuo Risparmio Casa e che a tal fine ha autorizzato le parti coinvolte.

## **Art. 4 – Attestazione Risparmio Casa**

1. Il fondo pensione produce e invia a Pensplan l'attestazione ai fini della concessione del Mutuo Risparmio Casa (Allegato 2) relativo all'aderente interessato entro 5 giorni lavorativi dalla richiesta di Pensplan effettuata a mezzo e-mail.
2. Ai fini dell'applicazione del limite massimo di contribuzione annua pari a 15.000,00 Euro con riferimento agli ultimi otto anni, sono considerati i sette anni precedenti all'anno di richiesta attestazione (1° gennaio - 31 dicembre) e la porzione di anno in corso al momento della richiesta stessa.
3. Il fondo pensione è responsabile per i dati forniti a Pensplan, limitatamente alle informazioni riguardanti il rapporto di previdenza complementare.
4. Sulla base dei dati ricevuti dai fondi pensione con le modalità di cui al comma 1, Pensplan predispose un'attestazione riepilogativa da fornire alle banche convenzionate incaricate dalla Provincia di Bolzano della concessione del Mutuo Risparmio Casa in base alla richiamata legge provinciale.

#### **Art. 5 – RegISTRAZIONI relative al Mutuo Risparmio Casa**

1. Il fondo pensione annota nella posizione individuale dell'aderente l'avvenuta deliberazione e/o concessione del Mutuo Risparmio Casa da parte della banca, comunicata da Pensplan attraverso il canale di comunicazione.

#### **Art. 6 – Comunicazione a Pensplan di atti dispositivi**

1. Il fondo pensione al quale è stata comunicata la delibera e/o l'erogazione del Mutuo Risparmio Casa informa tempestivamente Pensplan attraverso il canale di comunicazione di eventuali atti dispositivi relativi alla posizione individuale attestata utilizzando il canale di comunicazione (oggetto: codice fiscale senza spazi), riportando i dati essenziali per consentire di individuare con esattezza l'aderente al fondo pensione, la data in cui è pervenuta la richiesta al fondo pensione e distinguendo tra le seguenti motivazioni:
  - a. Anticipazione per acquisto, ristrutturazione e costruzione prima casa;
  - b. Trasferimento ad altro fondo pensione;
  - c. Altri atti dispositivi.

#### **Art. 7 – Disposizioni particolari per i fondi pensione convenzionati con Pensplan ai sensi della L.R. n. 3/97**

1. Per quanto concerne i fondi pensione convenzionati con Pensplan ai sensi della Legge regionale 27 febbraio 1997, n. 3 e che permettono un accesso diretto a dati e informazioni degli aderenti ai fini del modello Risparmio Casa, trovano applicazione disposizioni in parziale deroga a quelle riportate nel presente documento. In particolare non trovano applicazione le disposizioni di cui all'art. 3 e all'art. 4, comma 1, mentre le attività di cui agli artt. 5 e 6 vengono svolte direttamente da Pensplan per conto di tali fondi pensioni sempre in base alle anzidette convenzioni.

#### **Allegato 1 – Schema di adesione dei fondi pensione al modello Risparmio Casa**

#### **Allegato 2 – Schema di attestazione dei fondi pensione**

## Richiesta di adesione al modello Risparmio Casa

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, nella sua veste di legale rappresentante di \_\_\_\_\_, soggetto istitutore della forma pensionistica complementare denominata \_\_\_\_\_, con sede in \_\_\_\_\_, Via \_\_\_\_\_, n° \_\_\_\_\_ iscritto all'Albo COVIP con il n. \_\_\_\_\_,

### dopo aver preso visione

- Delle norme disciplinanti il modello Risparmio Casa e in particolare della Legge provinciale 17 dicembre 1998, n. 13, con relative deliberazioni della Giunta provinciale;
- della definizione dello schema di adesione al modello di Risparmio Casa e delle modalità gestionali da adottare, redatte da Pensplan Centrum S.p.A. in qualità di soggetto incaricato dell'attuazione e della gestione del modello Risparmio Casa;

### dichiara

di averne compreso e accettato integralmente le condizioni, le modalità e i criteri;

### chiede

in nome e per conto della forma pensionistica complementare come sopra rappresentata, di aderire al modello Risparmio Casa promosso dalla Provincia Autonoma di Bolzano, impegnando il proprio ente di appartenenza al pieno rispetto degli obblighi che ne derivano;

### a tal fine si impegna

- a contenere i costi della forma pensionistica complementare conformemente ai principi ed agli obiettivi del Risparmio Casa, e in particolare l'indicatore sintetico dei costi (ISC) su 5 anni, ai sensi del d.lgs. 05.12.2005, n. 252 e successive modifiche e integrazioni, deve risultare inferiore al 2 % per tutte i comparti d'investimento;
- ad adottare le modalità gestionali definite da Pensplan Centrum S.p.A., con particolare riferimento all'attestazione della posizione previdenziale complementare ed effettuano uno scambio costante di informazioni con le banche;
- ad utilizzare eventuali loghi, immagini, testi, strumenti, ecc. connessi al modello Risparmio Casa solo previo accordo con la Provincia ovvero con Pensplan Centrum S.p.A.

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

per \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Legale rappresentante

## Attestazione ai fini della concessione di un “Mutuo Risparmio Casa” (Legge provinciale 17 dicembre 1998, n. 13)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, nella sua veste di legale rappresentante di \_\_\_\_\_, soggetto istitutore della forma pensionistica complementare denominata \_\_\_\_\_, con sede in \_\_\_\_\_, Via \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ iscritto all’Albo COVIP con il numero \_\_\_\_\_, dichiara che la presente attestazione, redatta secondo lo schema definito dalle modalità gestionali del modello Risparmio Casa, riporta fedelmente i dati aggiornati al \_\_\_\_\_ e viene rilasciata esclusivamente per gli usi previsti dall’anzidetto modello ai sensi della legge provinciale 17 dicembre 1998, n. 13 e relative deliberazioni della Giunta provinciale.

### AVVERTENZE

\_\_\_\_\_ è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente dichiarazione. Si raccomanda comunque all’aderente di verificare i dati, sia anagrafici che numerici, riportati e di comunicare al Fondo Pensione eventuali errori od omissioni.

### SEZIONE 1 – Dati identificativi dell’aderente

Cognome e nome:	_____
Luogo e data di nascita:	_____ - _____
Residenza:	_____
Codice fiscale:	_____
Tipologia di adesione:	_____
Lavoratore del settore pubblico/privato:	_____
Contratto collettivo di lavoro:	_____
Codice di adesione:	_____
Data di adesione alla forma pensionistica:	_____
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	_____

### SEZIONE 2 – Posizione individuale

Posizione individuale al _____			
Comparti	Numero quote	Valore quote <sup>(€)</sup>	Valore della posizione individuale <sup>(€)</sup>
Linea _____	_____, ____	_____, ____	_____, ____
Linea _____	_____, ____	_____, ____	_____, ____
<b>TOTALE</b>			_____, ____

Versamenti effettuati negli ultimi otto anni	
Anno	Importo complessivo <sup>(€)</sup>
_____	_____, ____
_____	_____, ____
_____	_____, ____
_____	_____, ____

## Allegato 2 – Schema di attestazione dei fondi pensione

_____	_____ , _____
_____	_____ , _____
_____	_____ , _____
_____	_____ , _____

### SEZIONE 3 – Vincoli sulla posizione individuale

- Alla data del \_\_\_\_\_ non è stato notificato al fondo pensione \_\_\_\_\_ alcun vincolo sulla posizione individuale
- Alla data del \_\_\_\_\_ risultano notificati al fondo pensione \_\_\_\_\_ i seguenti vincoli sulla posizione individuale:

Contratti di finanziamento notificati al Fondo			
Denominazione intermediario e codice contratto	Debito originario (€)	Data notifica	Data estinzione
_____			
- Contratto n. _____	_____ , _____	_____	_____
- Contratto n. _____	_____ , _____	_____	_____
_____			
- Contratto n. _____	_____ , _____	_____	_____
- Contratto n. _____	_____ , _____	_____	_____

### SEZIONE 4 – Richieste di prestazione, riscatto e trasferimenti

- Alla data del \_\_\_\_\_ non risultano in fase di elaborazione richieste di prestazione, riscatto e trasferimento
- Alla data del \_\_\_\_\_ risulta in fase di elaborazione una richiesta di: anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione / riscatto della posizione individuale / trasferimento della posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare / ecc.

Luogo e data \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_ Firma del legale rappresentante \_\_\_\_\_