

Fondo Pensione complementare  
per i dipendenti delle imprese  
di servizi di pubblica utilità



Come fare a  
**Chiedere**  
**un'anticipazione**

**GUIDA PRATICA**  
per l'utente

# Come fare a Chiedere un'anticipazione



Un'anticipazione è la possibilità di chiedere una parte dell'importo che hai accantonato in Pegaso per acquistare o ristrutturare la prima casa, per le spese mediche o per ulteriori esigenze.

Puoi chiedere un'anticipazione

- se hai almeno 8 anni di iscrizione a eccezione delle spese sanitarie, richiedibile fin da subito
- se hai capienza nella posizione
- in presenza di cessioni del V, se hai ottenuto la liberatoria da parte della finanziaria.

**Se hai una cessione del V Pegaso ti aiuterà ad ottenere l'autorizzazione necessaria contattando direttamente la società finanziaria.**

## 01. Quanto puoi avere

Puoi avere fino al 30% della posizione per ulteriori esigenze e fino al 75% per le altre motivazioni.

Nell'[area soci](#) è possibile fare una simulazione degli importi anticipabili per ciascuna causale.

Le richieste successive alla prima, ai fini dei limiti massimi stabiliti, scontano gli importi di precedenti anticipazioni.

## 02. Acquisto prima casa

Puoi chiedere fino al 75% della posizione per l'acquisto della prima casa per te o per tuo figlio.

La puoi chiedere anche se acquisti la tua casa da una cooperativa, all'asta o se decidi di costruirla in proprio.

Documenti da inviare:

- [modulo](#)
- documento d'identità
- documentazione relativa all'acquisto dell'immobile. Puoi presentare anche una documentazione provvisoria come ad esempio la proposta di acquisto o il compromesso. Questi documenti non dovranno essere antecedenti ai 18 mesi dalla data di ricezione della richiesta
- se la richiedi per tuo figlio, stato di famiglia o tua autocertificazione

### **COSA SI INTENDE PER PRIMA CASA DI ABITAZIONE?**

**Come affermato dalla Covip "per prima casa di abitazione deve intendersi la casa destinata a residenza o a dimora abituale, cioè la casa centro degli interessi dell'iscritto o dei suoi figli. L'anticipazione può quindi essere erogata solo ove, sulla base della documentazione acquisita dal fondo pensione, l'immobile risulti destinato a prima casa di abitazione dell'iscritto ovvero di un suo figlio, poiché lo stesso ivi ha o intende trasferire la sua residenza, oppure poiché la stessa risulta destinata a sua dimora abituale."**

## 03. Ristrutturazione prima casa

Puoi chiedere fino al 75% della posizione per la ristrutturazione della prima casa per te o per tuo figlio.

Documenti da inviare:

- [modulo](#)
- documento d'identità
- atto di proprietà dell'immobile
- preventivi e/o fatture dei lavori purché non siano antecedenti 18 mesi dalla richiesta
- se la richiedi per tuo figlio, stato di famiglia o tua autocertificazione

### COSA SI INTENDE PER PRIMA CASA DI ABITAZIONE?

Come affermato dalla Covip "per prima casa di abitazione deve intendersi la casa destinata a residenza o a dimora abituale, cioè la casa centro degli interessi dell'iscritto o dei suoi figli. L'anticipazione può quindi essere erogata solo ove, sulla base della documentazione acquisita dal fondo pensione, l'immobile risulti destinato a prima casa di abitazione dell'iscritto ovvero di un suo figlio, poiché lo stesso ivi ha o intende trasferire la sua residenza, oppure poiché la stessa risulta destinata a sua dimora abituale."

## 04. Spese sanitarie straordinarie

Puoi richiedere fino al 75% della posizione per affrontare spese mediche per te, per il tuo coniuge o per tuo figlio.

Documenti da inviare:

- [modulo](#)
- documento d'identità
- certificazione asl attestante la straordinarietà delle cure
- preventivi e/o fatture di spesa purché non siano antecedenti 6 mesi dalla richiesta
- se la richiedi per tuo figlio o per il coniuge, stato di famiglia o tua autocertificazione

### COSA DEVE CONTENERE LA CERTIFICAZIONE ASL?

Affinché la dichiarazione della asl sia idonea alla lavorazione della tua richiesta deve contenere l'esplicito riferimento alla "straordinarietà delle cure" o al Decreto Legislativo n. 252 del 2005.

## 05. Ulteriori esigenze

Puoi chiedere fino al 30% della posizione senza dover giustificare la richiesta

Documenti da inviare:

- [modulo](#)
- documento d'identità

## 06. Tempi e costi

Le richieste pervenute complete entro il 16 del mese vengono solitamente pagate alla fine del mese successivo.

Richiedere un'anticipazione costa 20 €

## 07. Presentare la richiesta

La documentazione va spedita per posta all'indirizzo:

Fondo Pegaso  
Via Savoia 82  
00198 Roma

## 08. Tassazione

Tutte le anticipazioni hanno tassazione separata.

Gli importi maturati dal 01/01/2007 sono tassati:

- Con aliquota agevolata al 15% (che si riduce di uno 0,30% all'anno per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo, fino ad arrivare ad un minimo del 9%) in caso di *anticipazione per spese sanitarie*.
- Con aliquota fissa al 23% in caso di *anticipazioni per ulteriori esigenze, acquisto o ristrutturazione prima casa*.

Gli importi maturati prima del 31/12/2006, per *tutte le anticipazioni*, sono tassati con un'aliquota almeno del 23%.

> [Documento sulle anticipazioni](#)

> [Orientamenti Covip 2011](#)

> [Articolo 11 del D. lgs. 252/05](#)

> [Regolamento](#)

> [Statuto](#)

> [Nota Informativa](#)

> [Documento sul Regime Fiscale](#)



**Fondo Pensione complementare  
per i dipendenti delle imprese  
di servizi di pubblica utilità**

Via Savoia, 82  
00198 - Roma (RM)  
Tel: (06) 85357425  
E-mail: [info@fondopegaso.it](mailto:info@fondopegaso.it)

[www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)