



**MODULO DI RICHIESTA R.I.T.A.
RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA**

SPETT.LE
**Cassa di Previdenza dei Dipendenti del Gruppo
Credito Emiliano – Fondo Pensione**
Via Emilia San Pietro 4
42121 Reggio Emilia

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente, la residenza indicata verrà utilizzata per i conteggi fiscali e la corrispondenza connessa)

Cognome: _____ Nome: _____
 Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____
 Comune di nascita: _____ Prov: () Cell: _____
 Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____
 Comune di residenza: _____ Provincia: ()

2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente)

PER CIASCUNA SEZIONE SELEZIONARE UNA SOLTANTO DELLE OPZIONI INDICATE

A.	PERCENTUALE DELLA POSIZIONE DA DESTINARE ALL'EROGAZIONE DELLA R.I.T.A.	<input type="checkbox"/> 100% (INTERA POSIZIONE)
		<input type="checkbox"/>% (ALTRO – SPECIFICARE LA PERCENTUALE)
B.	COMPARTO DI GESTIONE DELLA POSIZIONE DESTINATA A R.I.T.A.	<input type="checkbox"/> COMPARTO PIU' PRUDENTE DEL FONDO (Linea Sicurezza)
		<input type="checkbox"/> COMPARTO/I ATTUALE/I
C.	FREQUENZA DI EROGAZIONE	<input checked="" type="checkbox"/> TRIMESTRALE

3. TIPOLOGIA E REQUISITI DI LEGGE (opzione da selezionare ALTERNATIVAMENTE a cura dell'aderente)

<input type="checkbox"/> 1 – PER CONTRIBUZIONE	<input type="checkbox"/> 2 – PER INOCCUPAZIONE
a. CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA b. 20 ANNI DI CONTRIBUZIONE COMPLESSIVA NEL REGIME OBBLIGATORIO DI APPARTENENZA c. MATURAZIONE DEL DIRITTO AD OTTENERE LA PENSIONE DI VECCHIAIA ENTRO I 5 ANNI SUCCESSIVI AL MOMENTO DELLA RICHIESTA d. MATURAZIONE DI CINQUE ANNI DI PARTECIPAZIONE ALLE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI	a. CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA b. INOCCUPAZIONE SUCCESSIVA ALLA CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA SUPERIORE A 24 MESI c. MATURAZIONE DEL DIRITTO AD OTTENERE LA PENSIONE DI VECCHIAIA ENTRO I 10 ANNI SUCCESSIVI AL MOMENTO DELLA RICHIESTA d. MATURAZIONE DI CINQUE ANNI DI PARTECIPAZIONE ALLE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI

NOTA BENE: le istruzioni di compilazione alla pagina successiva indicano anche i documenti da allegare per attestare il possesso dei requisiti di Legge per richiedere la R.I.T.A.

4. COORDINATE BANCARIE PER ACCREDITO RICORRENTE (intestato o cointestato all'aderente)

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: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta (si vedano a questo riguardo maggiori indicazioni nella pagina seguente di istruzioni). E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi. Il sottoscritto dichiara inoltre di essere a conoscenza che nel caso in cui venga utilizzata l'intera posizione individuale a titolo di R.I.T.A., in assenza di versamenti integrativi durante la fase di erogazione, l'erogazione dell'ultima rata comporterà la cessazione della partecipazione al Fondo.

IL SOTTOSCRITTO ACCETTA INOLTRE DI RICEVERE ALL'INDIRIZZO DI RESIDENZA INDICATO AL FONDO, IN CASO DI MANCATO CENSIMENTO NELL' AREA RISERVATA DI UN PROPRIO INDIRIZZO MAIL, IL MODELLO CU, CHE VERRÀ SPEDITO PER POSTA ORDINARIA ENTRO LA SCADENZA DI LEGGE DELL'ANNO SUCCESSIVO A QUELLO DI PAGAMENTO E SI IMPEGNA A RICHIEDERNE COPIA IN CASO DI MANCATA RICEZIONE DELLO STESSO ENTRO QUINDICI GIORNI DALLA SCADENZA ANNUALE DI LEGGE PER LA TRASMISSIONE. IL SOTTOSCRITTO SI IMPEGNA INOLTRE A COMUNICARE AL FONDO EVENTUALI VARIAZIONI DI INDIRIZZO, RISPETTO A QUELLO DI RESIDENZA INDICATO, AL QUALE SPEDIRE LA CERTIFICAZIONE UNICA.

Data Compilazione: / /

Firma: _____

5. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Data cessazione attività lavorativa: ____ / ____ / ____ Abbattimento da applicare (solo "nuovi iscritti"): _____

Aliquota T.F.R. (solo "vecchi iscritti"): _____ % **Timbro e firma del datore di lavoro:** _____

NOTA BENE: l'errata o l'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione dello stesso comportano l'immediato rigetto della domanda presentata. Per poter procedere al disinvestimento al valore quota di fine mese, la richiesta di cui sopra dovrà essere autorizzata dal Fondo entro e non oltre il giorno 20 (o precedente se festivo) del mese precedente; in caso di posizione con componente assicurativa (Unipolsai) lo smobilizzo della componente finanziaria avverrà al valore quota dell'ultimo giorno lavorativo del secondo mese successivo a quello di autorizzazione della richiesta.



ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

NOTE INFORMATIVE E CASI PARTICOLARI

L'erogazione del capitale avviene in un arco temporale predefinito che al massimo potrà risultare di 10 anni e l'erogazione della singola rata è prevista con **frequenza trimestrale**. Le rate da erogare verranno ricalcolate di volta in volta e terranno quindi conto dell'incremento o della diminuzione del montante derivante dalla gestione dello stesso. Eventuali costi amministrativi per l'erogazione di R.I.T.A. sono indicati nel Documento Informativo dedicato.

La rendita anticipata è assoggettata alla ritenuta a titolo d'imposta con applicazione dell'aliquota del 15% ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali. A tal fine, se la data di iscrizione alla forma di previdenza complementare è anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino ad un massimo di quindici. Il percettore della rendita anticipata ha facoltà di non avvalersi della tassazione sostitutiva di cui sopra facendola constare espressamente nella dichiarazione dei redditi; in tal caso la rendita anticipata è assoggettata a tassazione ordinaria. Per maggiori dettagli si rinvia al documento sul regime fiscale a disposizione sul sito web del Fondo Pensione.

REVOCA DELLA R.I.T.A. - E' consentita la revoca dell'erogazione della R.I.T.A. La comunicazione deve essere eseguita sull'apposita modulistica resa disponibile sul sito web del Fondo Pensione. La revoca non può essere esercitata più di una volta nell'arco della partecipazione alla forma pensionistica.

DECESSO DEL BENEFICIARIO DELLA R.I.T.A. - In caso di decesso dell'iscritto nel periodo di percezione della R.I.T.A., il residuo montante corrispondente alle rate non erogate, ancora in fase di accumulo, può essere riscattato secondo la particolare disciplina del riscatto per premorienza delle forme di previdenza complementare.

POSIZIONE GRAVATA DA VINCOLI PER LA CESSAZIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO - All'erogazione a titolo di R.I.T.A. si applicano i limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità di cui all'art. 11 comma 10 del D.Lgs. 252/2005. La R.I.T.A. è quindi intangibile per 4/5 alla stregua delle prestazioni pensionistiche in forma di capitale o delle anticipazioni per spese sanitarie.

TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE PREVIDENZIALE - In corso di erogazione della R.I.T.A. è possibile optare per il trasferimento della posizione complessiva (inclusa quindi la quota parte destinata ad alimentare la R.I.T.A.). In questi casi la R.I.T.A. è revocata.

1. DATI DELL'ADERENTE - (compilazione a cura dell'aderente)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente.

2. OPZIONE PRESCELTA - (compilazione a cura dell'aderente)

Salvo diversa volontà dell'iscritto, da esprimersi nella sezione 2 del presente modulo, la porzione di montante destinata a R.I.T.A. sarà riversata nel Comparto più prudente della forma pensionistica complementare.

3. ATTESTAZIONE REQUISITI DI LEGGE - (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

I requisiti sono verificati con riferimento al momento in cui è eseguita l'analisi della pratica da parte del Fondo pensione. La mancanza di uno solo dei requisiti è motivo di rigetto della richiesta di erogazione.

REQUISITI DA POSSEDERE E DOCUMENTI DA ALLEGARE (a cura dell'aderente)

Per entrambe le tipologie di R.I.T.A. di cui alla sezione 3 del modulo di richiesta (precisamente R.I.T.A. per CONTRIBUZIONE ai sensi dell'art. 11 comma 4 del D.Lgs. 252/2005 e R.I.T.A. per INOCCUPAZIONE ai sensi dell'art. 11 comma 4-bis del D.Lgs. 252/2005), è prevista la presenza della condizione della maturazione del requisito per la pensione di vecchiaia entro un numero massimo di anni.

- **Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "R.I.T.A. per CONTRIBUZIONE" → entro 5 anni dal momento della richiesta**
- **Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "R.I.T.A. per INOCCUPAZIONE" → entro 10 anni dal momento della richiesta**

Conseguentemente, ai sensi della disciplina previdenziale vigente, sono richiesti all'iscritto, i seguenti REQUISITI ANAGRAFICI all'atto della presentazione della domanda:

- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "R.I.T.A. per CONTRIBUZIONE"
 - → 62 anni
- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "R.I.T.A. per INOCCUPAZIONE"
 - → 57 anni

Sono fatti salvi eventuali futuri adeguamenti della disciplina per accedere alla pensione di vecchiaia secondo il regime obbligatorio di appartenenza.

Per entrambe le tipologie di R.I.T.A. è richiesto il requisito di 5 anni di partecipazione alle forme di previdenza complementare.

Per comprovare i requisiti di Legge l'iscritto dovrà inoltre allegare al presente modulo i SEGUENTI DOCUMENTI:

➤ **Se l'iscritto ha scelto la tipologia "R.I.T.A. per CONTRIBUZIONE"**

- 1) Copia di un documento di identità in corso di validità
- 2) Attestazione della maturazione dei 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza.

Sono documenti utili:

- Estratto conto integrato (ECI) o estratto conto certificativo (ECOCERT); tale ultimo documento può essere rilasciato dal casellario dei lavoratori attivi accessibile tramite sito Inps oppure dagli enti previdenziali di appartenenza dei lavoratori richiedenti la R.I.T.A.;
- in alternativa la forma pensionistica può acquisire una dichiarazione sostitutiva ai sensi del DPR 445 del 2000 riportante l'impegno scritto a produrre entro 90 giorni dalla domanda la documentazione necessaria a comprovare le dichiarazioni rese.

In caso di impossibilità a recuperare i documenti sopra enunciati sarà comunque possibile produrre in sostituzione idonea documentazione certificativa dell'eventuale pensionamento avvenuto.

- 3) Conferma della cessazione dell'attività lavorativa: nell'ipotesi di **lavoratore** che alla data di cessazione era alle **dipendenze** di un'azienda associata al Fondo sarà cura del Fondo stesso raccogliere la certificazione da parte dell'azienda. Nell'ipotesi di lavoratore che alla data di cessazione era alle dipendenze di un'azienda non associata al Fondo sarà possibile certificare il requisito tramite idonea documentazione dalla quale si evinca l'avvenuta interruzione del rapporto di lavoro (es. ricevuta di dimissioni inviate in via telematica o lettera di dimissione timbrata e firmata dal datore o certificazione del Centro per l'impiego. Per **lavoratori autonomi / liberi professionisti / e simili**: Documentazione comprovante la cessazione dell'attività di lavoratore autonomo es. copia del certificato di chiusura della Partita I.V.A. o documento equivalente per chi non ha la Partita I.V.A., oppure visura camerale storica attestante la cancellazione dal registro delle imprese.

➤ **Se l'iscritto ha scelto la tipologia "R.I.T.A. per INOCCUPAZIONE"**

- 1) Copia di un documento d'identità in corso di validità
- 2) Attestazione della inoccupazione superiore a 24 mesi: per certificare lo stato di disoccupazione occorrerà dimostrare di avere presentato la DID (Dichiarazione di immediata disponibilità) o, in alternativa, sottoscrivere apposita dichiarazione sostitutiva di certificazione. Viceversa, i soggetti in condizione di non occupazione che non intendono registrarsi come disoccupati potranno certificare la relativa condizione attraverso la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà.
- 3) Conferma della cessazione dell'attività lavorativa: si vedano sopra le indicazioni contenute nei dettagli della tipologia precedente.

4. COORDINATE BANCARIE - (intestato o cointestato all'aderente. Compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

Vanno indicate le coordinate bancarie (codice **IBAN**) complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento ricorrente della rendita integrativa.

5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA - (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro su richiesta del Fondo)

Data cessazione - è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo. Trattasi, come visto in precedenza, di un requisito indispensabile ai fini della fruizione della R.I.T.A.