

# RICHIESTA RITA


## Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

### DATI ANAGRAFICI

Cognome				Nome			
Codice Fiscale							Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Nato a		Prov.	Stato		il		
Residente a					Prov.		
Via/Piazza					Cap		
Telefono fisso		Cellulare		e-mail			

### OPZIONI PRESELTE

<b>Dichiaro di avere i seguenti REQUISITI</b> Indicare una sola opzione		 <b>DOCUMENTI DA ALLEGARE</b>	
<input type="checkbox"/> <b>A</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>di aver cessato il rapporto di lavoro;</li> <li>di raggiungere l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi;</li> <li>di aver maturato complessivamente almeno 20 anni di contribuzione nel regime obbligatorio di appartenenza;</li> <li>di aver maturato almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Copia del documento di identità;</li> <li>Certificazione rilasciata dall'Inps con il dettaglio dei contributi (ECI o ECOCERT)</li> </ul>	
<input type="checkbox"/> <b>B</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>di aver cessato il rapporto di lavoro;</li> <li>di essere inoccupato da più di 24 mesi;</li> <li>di raggiungere l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi;</li> <li>di aver maturato almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Copia del documento di identità;</li> <li>Certificazione rilasciata dal Centro per l'Impiego attestante la data dell'ultima attività lavorativa</li> </ul>	
<b>MONTANTE ACCUMULATO DA DESTINARE ALLA RITA</b>	Si può indicare l'importo in percentuale o in valore. In caso di duplice compilazione sarà liquidato l'importo espresso in percentuale <input type="checkbox"/> _____ % LORDO <input type="checkbox"/> _____,00 € LORDO (in lettere _____)	<b>PERIODICITA' EROGAZIONE</b>	barrare una sola opzione; in caso di mancata compilazione la periodicità dell'erogazione sarà TRIMESTRALE <input type="checkbox"/> mensile <input type="checkbox"/> trimestrale
<b>SCELTA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO DEL MONTANTE DA EROGARSI A TITOLO DI RITA</b>	Salvo diversa indicazione, da specificarsi in questa sezione, il montante destinato alla RITA verrà investito nel comparto SICURO.		<b>CATEGORIA</b>
	<b>DENOMINAZIONE COMPARTI</b> <input type="checkbox"/> SICURO <input type="checkbox"/> BILANCIATO PAN-EUROPEO (EX-COOPERLAVORO) <input type="checkbox"/> BILANCIATO TOTAL RETURN (EX-FILCOOP) <input type="checkbox"/> BILANCIATO GLOBALE (EX-PREVICOOPER) <input type="checkbox"/> DINAMICO GLOBALE (EX-COOPERLAVORO) <input type="checkbox"/> DINAMICO PAN-EUROPEO (EX-PREVICOOPER)		Garantito Obbligazionario misto Bilanciato Obbligazionario misto Azionario Azionario

 L'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari. Per il dettaglio delle linee di investimento si veda la nota informativa del Fondo disponibile sul sito

### COORDINATE CONTO BANCARIO O POSTALE A ME INTESTATO

**IBAN** \_\_\_\_\_

In assenza di un conto corrente a sé intestato si prega di contattare il Fondo.

Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione delle coordinate bancarie potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario. Il sottoscritto **DICHIARA**, ai sensi del D.P.R. n. 445/2000 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. È 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 accetta, inoltre, di ricevere all'indirizzo di residenza indicato il modello CU, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo 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. Si impegna, altresì, a comunicare al Fondo eventuali variazioni di indirizzo al quale spedire il modello CU. Il sottoscritto **DICHIARA** di aver preso visione delle allegato Istruzioni, che costituiscono parte integrante del presente modulo.

Data \_\_\_\_\_

Firma dell'Aderente \_\_\_\_\_



### DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

(compilazione e sottoscrizione a cura dell'azienda)

Ragione sociale	Codice azienda
Data cessazione rapporto di lavoro ____/____/____	Aliquota T.F.R. _____, _____ % (solo per i "vecchi" iscritti)
Importo ultima contribuzione € _____	versata o da versare in data ____/____/____
<b>Data compilazione</b>	<b>Il datore di lavoro (timbro e firma)</b>



IL MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E INVIATO a Fondo Pensione PREVIDENZA COOPERATIVA

PER POSTA

PER POSTA ELETTRONICA CERTIFICATA

PER POSTA ELETTRONICA



Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8  
00161 Roma



previdenzacooperativa@pec.it



protocollo@previdenzacooperativa.it



## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

### Richiesta RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)

La legge del 27 dicembre 2017, n. 205 (Legge di Bilancio 2018) ha modificato il comma 4 dell'art. 11 del D. Lgs. 252/2005 prevedendo la possibilità di erogazione anticipata delle prestazioni della previdenza complementare (c.d. RITA - Rendita Integrativa Temporanea Anticipata), in relazione al montante richiesto e fino al conseguimento dei requisiti per la pensione di vecchiaia previsti nel regime obbligatorio, in favore dei soggetti, cessati dal rapporto di lavoro.

La prestazione consiste nell'erogazione frazionata in forma di rendita, in un predeterminato arco temporale fino alla maturazione dei requisiti pensionistici di vecchiaia previsti nel regime obbligatorio (5/10 anni al massimo), di tutto o parte del montante accumulato dall'aderente.

Per usufruire della RITA gli iscritti devono possedere i seguenti requisiti:

#### **OPZIONE A:**

- cessazione del rapporto di lavoro;
- maturazione del diritto alla pensione di vecchiaia entro 5 anni;
- anzianità contributiva complessiva di 20 anni nel regime obbligatorio;
- almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

#### **OPZIONE B:**

- cessazione del rapporto di lavoro;
- inoccupazione superiore a 24 mesi;
- maturazione del diritto alla pensione di vecchiaia entro 10 anni;
- almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Nel caso in cui non venga utilizzata l'intera posizione individuale a titolo di RITA, sulla porzione residua di montante individuale l'iscritto conserva il diritto di usufruire delle anticipazioni e riscatti in base alla normativa di settore e delle prestazioni in capitale e/o rendita al momento della maturazione dei requisiti pensionistici ordinari. A titolo esemplificativo, l'iscritto potrà richiedere un'anticipazione sulla porzione di montante non destinata alla RITA tenendo presente che la verifica dei limiti anticipabili riguarderà la porzione che non è impegnata nell'erogazione della RITA e che il disinvestimento per l'erogazione dell'anticipazione non potrà essere imputato nei mesi di disinvestimento delle rate di RITA.

Resta ferma la possibilità per l'iscritto di trasferire ad altra forma pensionistica l'intera posizione individuale – inclusa la parte impegnata a titolo di RITA - con conseguente revoca della stessa: in altri termini, ciò comporta la cessazione dell'erogazione delle rate residue.

La parte imponibile della rendita, determinata secondo le disposizioni vigenti nei periodi di maturazione della prestazione pensionistica complementare, è assoggettata alla ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 15 per cento, ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno 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 a un massimo di 15. Il percettore della RITA ha facoltà di non avvalersi della suddetta tassazione sostitutiva facendolo constare espressamente nella dichiarazione dei redditi; in tal caso è assoggettata a tassazione ordinaria. Le somme erogate a titolo di rendita integrativa temporanea anticipata sono imputate, ai fini della determinazione del relativo imponibile, prioritariamente agli importi della prestazione medesima maturati fino al 31 dicembre 2000 e, per la parte eccedente, prima a quelli maturati dal 1° gennaio 2001 al 31 dicembre 2006 e, successivamente, a quelli maturati dal 1° gennaio 2007. Per ulteriori approfondimenti si rinvia al Documento sul Regime Fiscale.

L'informativa all'iscritto sulle rate erogate verrà fornita su base annuale attraverso la comunicazione periodica.

In caso di decesso dell'iscritto durante l'erogazione della RITA, il montante accumulato presso il Fondo e comprensivo delle rate di RITA non erogate potrà essere riscattato dagli eredi o beneficiari designati secondo quanto previsto dall'art. 14, comma 3, del Decreto Lgs. 252/2005.

Alle rate della RITA, si applicano i limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità previsti per le prestazioni pensionistiche dall'art. 11, comma 10, del Decreto Lgs. 252/2005.

L'erogazione della RITA può essere revocata compilando l'apposito modulo da richiedere al Fondo Pensione.

#### **DATI DELL'ADERENTE**

Nella sezione devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente la residenza indicata verrà utilizzata per i conteggi fiscali e l'invio della connessa corrispondenza.

#### **OPZIONE PRESCELTA**

**A) SCEGLIERE L'OPZIONE DI RITA** in base ai requisiti di legge posseduti al momento di presentazione dell'istanza e allegare i seguenti documenti.



Per l'opzione A: copia del documento di identità e certificazione con il dettaglio dei contributi (ECI rilasciato dal casellario dei lavoratori attivi accessibile tramite sito INPS o ECOCERT rilasciato dall'INPS);

Per l'opzione B: copia del documento di identità e certificazione rilasciata dal Centro per l'Impiego attestante la data dell'ultima attività lavorativa.

**B) MONTANTE ACCUMULATO DA DESTINARE ALLA RITA:** indicare quanta parte del montante accumulato trasformare in RITA sotto forma di valore lordo o di percentuale (%) sul lordo. In caso di duplice compilazione sarà dedicato alla erogazione in forma di RITA l'importo espresso in percentuale.

**C) PERIODICITA' DELL'EROGAZIONE:** mensile o 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. In altre parole, l'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari: si richiama l'attenzione dell'iscritto sull'esigenza di scegliere opzioni di investimento coerenti con l'orizzonte temporale residuo. In caso di mancata scelta, la periodicità dell'erogazione sarà TRIMESTRALE.

**D) SCELTA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO DEL MONTANTE DA EROGARSI A TITOLO DI RITA:** la parte di montante di cui si chiede il frazionamento sarà destinata al Comparto più prudente (COMPARTO SICURO) salvo diversa volontà dell'iscritto. In quest'ultimo caso scegliere l'opzione alternativa a quella del comparto Sicuro indicata sul modulo. La restante parte di montante non destinato all'erogazione della RITA rimarrà investito in base alle scelte effettuate in precedenza dall'aderente.

#### **COORDINATE CONTO BANCARIO O POSTALE A ME INTESTATO**

Indicare le coordinate bancarie o postali (IBAN) del conto corrente presso cui deve essere effettuato il bonifico. È indispensabile riportare tutti i 27 caratteri che compongono l'IBAN, come riportati nell'estratto conto che si riceve dalla propria Banca. Nel caso di conto estero deve essere comunicato anche il codice BIC/SWIFT, la denominazione e l'indirizzo/nazione della Banca estera di accredito.

L'IBAN costituisce "l'identificativo unico" del beneficiario del pagamento pertanto si invita a verificare con attenzione l'esatta indicazione del codice IBAN. Il Fondo declina ogni responsabilità connessa all'errata indicazione dell'IBAN.



L'assenza del codice iban composto da 27 caratteri alfanumerici impedisce l'erogazione della prestazione

L'aderente dovrà contattare il Fondo nel caso in cui non disponga di un proprio conto corrente per l'accredito dell'importo dovuto.

## DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

**Denominazione azienda e codice aziendale** – Indicare il datore di lavoro ed il codice aziendale.

**Data cessazione** – è la data in cui si interrompe il rapporto di lavoro.

**Importo ultima contribuzione versata o da versare a Previdenza Cooperativa** - Riportare sempre l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo e la relativa data in cui è stato/sarà versato.

**Aliquota Fiscale applicata al TFR liquidato in azienda** – Da indicare esclusivamente per i “vecchi iscritti”, cioè per coloro che alla data del 28 aprile 1993 erano iscritti ad un Fondo costituito precedentemente il 15 novembre 1992. Con aliquota TFR si intende l'aliquota IRPEF calcolata dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro per la tassazione del Trattamento di Fine Rapporto.

**IL MODULO DEVE ESSERE COMPILATO E INVIATO dal datore di lavoro a Fondo Pensione PREVIDENZA COOPERATIVA**



### PER POSTA

Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8  
00161 Roma



### PER POSTA ELETTRONICA

[protocollo@previdenzacooperativa.it](mailto:protocollo@previdenzacooperativa.it)

Qualora il rapporto di lavoro sia cessato da più di 1 anno il modulo può essere inviato dal lavoratore

## ULTERIORI IMPORTANTI INFORMAZIONI PER L'ADERENTE



L'incompleta compilazione, la mancata sottoscrizione del modulo, la mancanza della documentazione richiesta o la sua incompletezza comportano il rigetto della domanda presentata

## MODALITA' E TEMPI DI LIQUIDAZIONE E PAGAMENTO

Le richieste di RITA pervenute al Fondo **entro il giorno 20 di ciascun mese**, verranno lavorate sulla base del valore quota del secondo mese successivo alla ricezione della richiesta: si precisa, infatti, che l'iscritto non ottiene la prima rata alla prima valorizzazione utile che, invece, viene riservata alla definizione delle caratteristiche dell'erogazione prescelta. Per le richieste pervenute al Fondo oltre il giorno 20 del mese, l'avvio dell'iter amministrativo della RITA, secondo le indicazioni descritte sopra, non sarà quella del mese di ricezione della richiesta ma quella del mese successivo. Presupposto del rispetto della tempistica sopra descritta è la verifica della completezza e regolarità delle richieste pervenute.

**Modalità di disinvestimento:** Il Fondo provvede, verificata la regolarità e completezza della documentazione, al disinvestimento della singola rata con il valore della quota di riferimento rispetto al frazionamento prescelto.

**Modalità di pagamento:** Il pagamento avverrà tramite bonifico bancario accreditato sulla base delle coordinate bancarie indicate nel modulo compilato dall'aderente.

### Stato di avanzamento della pratica e del pagamento

Previdenza Cooperativa segnala all'iscritto lo stato di avanzamento della sua richiesta di RITA via SMS.

L'iscritto riceve da Previdenza Cooperativa:

- **un SMS** che lo informa che la sua richiesta è stata presa in carico cioè che, la pratica è corretta, non ci sono anomalie e che sarà lavorata;
- **un SMS che** notifica l'avvenuto pagamento della singola rata in occasione dell'invio del bonifico in banca.

## PER INFORMAZIONI CHIAMARE



**199 280909**

Il costo del servizio legato al numero 199 28 09 09 è paragonabile, per chi chiama da rete fissa, a quello di una chiamata urbana:

- da rete fissa 2,4 centesimi di euro al minuto e di 6 centesimi di euro alla risposta (iva inclusa);
- da rete mobile di 15 centesimi di euro alla risposta, per la conversazione dipende dal gestore di appartenenza (iva inclusa)