Amundi Investment Solutions

SecondaPensione

MODULO DI RICHIESTA DELLA RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)

IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE INVIATO UTILIZZANDO IL FORM-MAIL accessibile al sito WWW.SECONDAPENSIONE.IT sezione CONTATTACI
oppure in alternativa a mezzo posta inviando a: SECONDAPENSIONE AMUNDI SGR SPA – c/o PREVINET SPA VIA E. FORLANINI 24 31022 PREGANZIOL TV.

1. DATI DELL'ADERENTE (allegare obbligatoriamente copia documento d'identità)

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

ATTENZIONE: Verifica nella tua area riservata web sul sito www.secondapensione.it i dati di recapito ed i contatti comunicati a SecondaPensione prima di presentare la richiesta. In caso sia necessario potrai modificarli in modo da poter ricevere eventuali comunicazioni inerenti la pratica in corso.

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.**	☐	**100% (INTERA POSIZIONE)**
		☐	**……% (ALTRO – SPECIFICARE LA PERCENTUALE)**

B.	**IL MONTANTE RITA VERRA' INVESTITO NEL COMPARTO "SECONDAPENSIONE GARANTITA" SALVO DIVERSA INDICAZIONE DA SPECIFICARE DI SEGUITO:**			
	☐	IL SOTTOSCRITTO RICHIEDE CHE IL MONTANTE RITA VENGA INVESTITO IN UNO DEI SEGUENTI COMPARTI:	☐	SECONDAPENSIONE PRUDENTE ESG
			☐	SECONDAPENSIONE BILANCIATA ESG
			☐	SECONDAPENSIONE SVILUPPO ESG
			☐	SECONDAPENSIONE ESPANSIONE ESG

PERIODICITA' DI EROGAZIONE RITA: MENSILE

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

☐ **1 – PER CONTRIBUZIONE**	☐ **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 d. MATURAZIONE DI CINQUE ANNI DI PARTECIPAZIONE ALLE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI	a. CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA b. INOCCUPAZIONE SUCCESSIVA ALLA CESSAZIONE MAGGIORE DI **24** MESI c. MATURAZIONE DEL DIRITTO AD OTTENERE LA PENSIONE DI VECCHIAIA ENTRO I **10** ANNI SUCCESSIVI d. MATURAZIONE DI CINQUE ANNI DI PARTECIPAZIONE ALLE FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI

NOTA BENE: Le istruzioni di compilazione indicano i documenti da allegare per attestare il possesso dei requisiti di Legge per richiedere la RITA.

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

CODICE IBAN ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

In caso di bonifico verso un conto estero la preghiamo di riportare di seguito il codice BIC/SWIFT e la banca corrispondente in EURO:
BIC/SWIFT: _____ Banca corrispondente in EURO: _____

Il sottoscritto accetta di ricevere il modello CU dal Fondo, secondo le modalità indicate e verificabili nella propria Area Riservata del sito www.secondapensione.it sezione "Anagrafica – Recapiti", 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 dei dati sopraindicati.

L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancanza dei documenti da allegare di seguito indicati comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.

Data Compilazione: _____ **Firma Aderente:** _____

5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

Data cessazione attività lavorativa: _____

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 RITA per CONTRIBUZIONE ai sensi dell'art. 11 comma 4 del D.Lgs. 252/2005 e RITA 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 "RITA per CONTRIBUZIONE" → entro 5 anni** dall'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.
- **Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "RITA per INOCCUPAZIONE" → entro 10 anni** dall'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

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 "RITA 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:
     a. estratto conto integrato (ECI) rilasciato dal casellario dei lavoratori attivi accessibile tramite sito Inps oppure estratti conto rilasciati dagli enti previdenziali di appartenenza dei lavoratori richiedenti RITA;
        in alternativa
     b. dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi del DPR 445 del 2000, in forma autenticata, riportante l'impegno scritto a produrre la documentazione necessaria a comprovare le dichiarazioni rese.
  3) Conferma della cessazione dell'attività lavorativa: nell'ipotesi **di lavoro dipendente**, fornire documentazione dalla quale si evinca l'avvenuta interruzione del rapporto di lavoro (es. lettera di dimissione timbrata e firmata dal datore. 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 possiede la Partita I.V.A., oppure visura camerale storica attestante la cancellazione dal registro delle imprese.
  4) Nel caso di iscritti il cui regime obbligatorio di appartenenza preveda una diversa età anagrafica per il raggiungimento della pensione di vecchiaia, rispetto alla disciplina previdenziale vigente
     a. Documento rilasciato dall'ente di previdenza obbligatoria di appartenenza, attestante la data di maturazione del requisito per la pensione di vecchiaia;
        in alternativa
     b. Dichiarazione sostitutiva di atto notorio, ai sensi del D.P.R. n. 445/2000, in forma autenticata, attestante la data di maturazione del requisito per la pensione di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza.

- **Se l'iscritto ha scelto la tipologia "RITA per INOCCUPAZIONE"**
  1) Copia di un documento di identità in corso di validità
  2) Attestazione della inoccupazione superiore a 24 mesi (certificazione centro per l'impiego)
  3) Conferma della cessazione dell'attività lavorativa: si vedano sopra le indicazioni contenute nei dettagli della tipologia precedente.
  4) Nel caso di iscritti il cui regime obbligatorio di appartenenza preveda una diversa età anagrafica per il raggiungimento della pensione di vecchiaia, rispetto alla disciplina previdenziale vigente: si vedano sopra le indicazioni contenute nei dettagli della tipologia precedente.

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 mensile**.
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.
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 1º gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino a un massimo di quindici. Il percettore della rendita anticipata ha facoltà di non avvalersi della tassazione sostitutiva di cui sopra facendolo constare espressamente nella dichiarazione dei redditi; in tal caso la rendita anticipata è assoggettata a tassazione ordinaria.

REVOCA DELLA RITA – E' consentita la revoca dell'erogazione della RITA. La comunicazione deve essere eseguita sull'apposita modulistica resa disponibile dal Fondo Pensione. La revoca non può essere esercitata più di una volta nell'arco della partecipazione alla forma pensionistica.
DECESSO DEL BENEFICIARIO DELLA RITA – In caso di decesso dell'iscritto nel periodo di percezione della RITA, 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 CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO – All'erogazione a titolo di RITA si applicano i limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità di cui all'art. 11 comma 10 del D.Lgs. 252/2005. La RITA è quindi intangibile per 4/5 alla stregua delle prestazioni pensionistiche in forma di capitale o delle anticipazioni per spese sanitarie.
CONTRIBUZIONI SUCCESSIVE ALL'ATTIVAZIONE DELLA RITA – Indipendentemente dal capitale destinato all'erogazione a titolo di RITA (parte della posizione o l'intera posizione), le eventuali contribuzioni aggiuntive sopraggiunte successivamente alla attivazione della RITA costituiscono posizione a sé stante distinta da quella destinata all'erogazione della RITA.
TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE PREVIDENZIALE – In corso di erogazione della RITA è possibile optare per il trasferimento della posizione complessiva (inclusa quindi la quota parte destinata ad alimentare la RITA). In questi casi la RITA è revocata.

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

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente. Si ricorda di comunicare al Fondo eventuali variazioni dei dati inseriti.

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 RITA sarà riversata nel Comparto SecondaPensione Garantito (comparto più prudente della forma pensionistica complementare).

Si informa l'aderente che nel caso di opzione di R.I.T.A. nella misura del 100% della posizione, in occasione dell'erogazione dell'ultima rata del piano di R.I.T.A. e in assenza di contribuzione che abbia costituito una parte residua, la posizione previdenziale dell'aderente sarà chiusa e la SGR risolverà il contratto.

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

I requisiti anagrafici 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.
Si ricorda che la prestazione spetta solamente agli iscritti titolari di reddito di lavoro.

4. COORDINATE BANCARIE - (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)

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 RITA. La compilazione riguarda i soli lavoratori dipendenti /autonomi / liberi professionisti e simili.