



Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.  
Gestione Tecnica  
Via Melchiorre Gioia, 22  
20124 Milano MI

PREV14

Richiesta RITA

## Richiesta rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)

### Aderente

Cognome e Nome: .....  
Codice fiscale: ..... Residente a : .....  
Via/Piazza: .....Provincia: .....CAP:.....  
Telefono/Cellulare: ..... E-mail/PEC: .....

### Forma Pensionistica

Piano Individuale Pensionistico

AVIVA VITA PRO FUTURO

Numero Contratto .....

### Dichiarazioni dell'Aderente - Erogazione

Il sottoscritto Aderente richiede l'erogazione della **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)** \*\* secondo le modalità di seguito indicate.

**IMPORTO RICHIESTO A TITOLO DI RITA (montante RITA):**

**ATTENZIONE!**

In caso di destinazione parziale della posizione individuale a RITA, la invitiamo a valutare attentamente la percentuale da scegliere. L'indicazione di una ridotta percentuale, infatti, potrebbe determinare una rata periodica di limitato importo che risentirebbe in modo significativo dei costi amministrativi applicati a ciascuna rata. Ulteriori dettagli nel box **Approfondimenti**.

- 100% della posizione individuale maturata  
 ALTRO: \_\_\_\_,00 % della posizione individuale maturata (specificare la percentuale richiesta)

**Sono ammesse solo percentuali intere**

In caso di RITA al 100%, con piano di versamenti attivo, il sottoscritto Aderente richiede:

- di **revocare** il piano di versamenti  di **mantenere** il piano di versamento

**PERIODICITA' DELL'EROGAZIONE:**

- Trimestrale

**IBAN DI ACCREDITO:**

Il sottoscritto Aderente chiede che l'importo liquidato sia accreditato sul conto corrente di cui è intestatario, con il seguente codice IBAN | \_\_\_\_\_

\*\* I requisiti per l'attivazione di RITA sono indicati nell'**Allegato 1**.

## Dichiarazioni dell'Aderente - Investimento

Il Montante RITA verrà investito **nella linea più prudente denominata "Gestione Sperata AVIVA UBI PIANO INDIVIDUALE DI PREVIDENZA"** (operazione consigliata) salvo diversa indicazione da specificarsi di seguito.

**N.B. L'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari. È consigliato scegliere un'opzione di investimento coerente con l'orizzonte temporale residuo.**

### IN ALTERNATIVA

Il sottoscritto Aderente richiede che il montante RITA venga investito in uno dei seguenti comparti (barrare una sola scelta):

- Fondo Interno Assicurativo AVIVA-UBI 1
- Fondo Interno Assicurativo AVIVA-UBI 2
- Fondo Interno Assicurativo AVIVA-UBI 3
- Fondo Interno Assicurativo AVIVA-UBI 4

### IMPORTANTE:

Qualora i contributi siano investiti su più linee, in caso di richiesta di RITA in forma parziale il montante RITA verrà calcolato e disinvestito in maniera proporzionale dalle linee di provenienza.

## Approfondimenti

La rata di RITA (al lordo delle imposte e dei costi fissi per ciascuna rata) si determina dividendo il montante RITA per il numero delle rate definite in base agli anni mancanti al pensionamento di vecchiaia.

<b>Anni mancanti al pensionamento di vecchiaia</b>	<b>Posizione individuale maturata</b>	<b>Montante RITA richiesto</b>	<b>Importo lordo rata trimestrale</b>
5 anni (20 trimestri/60 mesi)	€ 60.000	100% = € 60.000	€ 3.000
		50% = € 30.000	€ 1.500
5 anni (20 trimestri/60 mesi)	€ 12.000	100% = € 12.000	€ 600
		50% = € 6.000	€ 300
10 anni (40 trimestri/120 mesi)	€ 60.000	100% = € 60.000	€ 1.500
		50% = € 30.000	€ 750
10 anni (40 trimestri/120 mesi)	€ 24.000	100% = € 24.000	€ 600
		50% = € 12.000	€ 300

### Destinare a RITA un importo troppo basso potrebbe:

- determinare una rata di importo non adeguato rispetto alla propria esigenza previdenziale.  
Per posizioni individuali di ammontare inferiore a 12.000 euro (se mancano 5 anni al pensionamento di vecchiaia) o 24.000 euro (se mancano 10 anni al pensionamento di vecchiaia) l'importo della rata mensile, al lordo di imposte e costi, sarà inferiore a 200 euro.

Per approfondimenti sulla disciplina fiscale si rimanda al Documento sul Regime fiscale disponibile sul sito della Compagnia ([www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com))

## Documentazione allegata

La prestazione anticipata in forma di **Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)** verrà erogata dalla Compagnia solo a seguito del ricevimento della richiesta firmata e completa della documentazione riportata nell'**Allegato 1**.

## Dichiarazioni fiscali dell'Aderente

Il sottoscritto aderente:

- dichiara di essere
  - lavoratore dipendente     lavoratore autonomo/libero professionista     altro
- dichiara di
  - non trovarsi in stato di liquidazione o di fallimento e di non aver presentato domanda di concordato
  - trovarsi in stato di liquidazione o di fallimento e di aver presentato domanda di concordato
- dichiara che l'importo dei contributi versati lo scorso anno è stato o sarà
  - totalmente dedotto                       totalmente non dedotto                       non dedotto per un importo pari a euro .....
- dichiara che l'importo dei contributi versati nell'anno in corso
  - non sarà portato in deduzione né dal sottoscritto né da altri soggetti
  - sarà portato in deduzione
  - sarà portato in deduzione per un importo pari a euro.....

## Avvertenze

- In caso di richiesta di RITA in forma parziale, la parte residua della posizione individuale continuerà ad essere gestita nella maniera ordinaria con le prerogative tipiche ammesse dalla normativa vigente.
- Una compilazione parziale, non chiara o incompleta del presente modulo potrebbe comportare ritardi o l'impossibilità di evadere la richiesta.

Il sottoscritto Aderente è consapevole dei costi applicati per l'esercizio di tale prerogativa, secondo quanto indicato nella documentazione contrattuale del Piano Pensionistico (disponibile sul sito web della Compagnia [www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com)).

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

**X**

\_\_\_\_\_  
Firma aderente  
(o rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire)

# Allegato 1

## Requisiti per l'attivazione di RITA

Per richiedere la prestazione anticipata in forma di **Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)**, l'Aderente lavoratore (libero professionista, autonomo, dipendente nel settore pubblico o privato) con almeno 5 anni di partecipazione a forme di previdenza complementare deve essere in possesso, al momento della richiesta, dei seguenti requisiti:

- a) Cessazione dell'attività lavorativa;
- b) Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni dalla cessazione dell'attività lavorativa;
- c) Maturazione, alla data della richiesta, di un requisito contributivo complessivo di almeno 20 anni nei regimi obbligatori di appartenenza

Oppure

- a) Cessazione dell'attività lavorativa a cui sia conseguita un'inoccupazione per un periodo superiore a 24 mesi;
- b) Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi al compimento del termine di cui alla precedente lettera a).

## Documentazione richiesta per RITA

### **Sono sempre da allegare:**

- fotocopia fronte/retro di documento di identità, firmato ed in corso di validità, dell'Aderente o del rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire;
- fotocopia fronte/retro del Codice Fiscale dell'Aderente

**Inoltre, dovranno essere prodotti anche i seguenti documenti.**

### **Per il lavoratore dipendente:**

- attestazione **aggiornata** rilasciata dal **Centro per l'Impiego** attestante lo stato di disoccupazione;
- estratto conto integrato (**ECI**) rilasciato dal casellario dei lavoratori attivi accessibile tramite il sito INPS oppure ECOCERT rilasciato dall'INPS o altro certificato dall'ente di appartenenza.
- dichiarazione fiscale riportata nell'**Allegato 2** (Dichiarazione fiscale del datore di lavoro) che dovrà essere compilata, timbrata e firmata da ciascun datore di lavoro **solo per le casistiche previste e indicate** nell'allegato stesso.

### **Per il lavoratore autonomo/libero professionista**

- attestazione **aggiornata** rilasciata dal **Centro per l'Impiego** attestante lo stato di disoccupazione;
- estratto conto integrato (**ECI**) rilasciato dal casellario dei lavoratori attivi accessibile tramite il sito INPS oppure ECOCERT rilasciato dall'INPS o altro certificato dall'ente di appartenenza.

## Allegato 2 – Dichiarazione fiscale del datore di lavoro

### Aderente

Cognome e Nome: .....

Codice fiscale: ..... Numero Contratto: .....

### Azienda

Denominazione:.....

Codice fiscale/Partita IVA:.....

Persona di riferimento per eventuali chiarimenti:

Sig./Sig.ra .....

Tel.....Fax.....Indirizzo e-mail .....

### Informazioni fiscali solo per gli Aderenti lavoratori dipendenti con versamenti effettuati per il tramite del datore di lavoro (contributi datoriali) fino al 31/12/2000

#### DATI NECESSARI FINO AL 31/12/2000

##### Vecchi iscritti

- importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda: euro.....
- aliquota Tfr (da *non* indicare in caso di richiesta di Anticipazione): .....%
- periodo di riferimento: dal ...../...../..... al ...../...../.....

##### Nuovi iscritti

- importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda: euro.....
- Percentuale media di Tfr destinato alla forma pensionistica fino al 31/12/2000 : ..... % per il periodo dal ...../...../..... al ...../...../.....
- franchigia Tfr di spettanza del fondo pensione: euro .....

### Informazioni fiscali per tutti gli Aderenti

#### IMPORTI VERSATI A TITOLO DI PREMIO DI PRODUTTIVITA'

- per l'anno in corso pari a: euro.....
- per l'anno precedente pari a: euro.....

### Ultima contribuzione

Importo: euro ..... Data di versamento ...../...../.....

Luogo e Data

Timbro e firma del datore di lavoro

## Istruzioni per la compilazione dell'Allegato 2

- Per i **vecchi iscritti** (ossia coloro che, al 28/04/1993, figuravano iscritti a forme pensionistiche complementari istituite prima del 15/11/1992 e che non hanno mai riscattato la propria posizione individuale), che hanno trasferito la posizione maturata nel fondo di provenienza, occorre indicare l'aliquota Tfr e il relativo periodo di riferimento.  
Nel caso di interruzione del rapporto di lavoro con erogazione del Tfr, anche per passaggio a un altro datore di lavoro nell'ambito del medesimo Gruppo, è indispensabile segnalare le diverse aliquote Tfr applicate ed i relativi periodi di riferimento, compilando una "Dichiarazione fiscale del datore di lavoro" per ogni rapporto di lavoro.  
Con riferimento agli eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda (così come indicata dall'art. 17, comma 2 del Tuir), si segnala che, qualora non sia segnalato alcun dato, la forma pensionistica **considererà tutti i contributi versati dall'aderente fino al 31/12/2000 compresi nel limite del 4% della retribuzione annua lorda e quindi esenti da tassazione in sede di conteggi fiscali.**
- Per i **nuovi iscritti** (ossia coloro che si sono iscritti a una forma pensionistica complementare dal 29/04/1993) è previsto che **la base imponibile** su quanto maturato entro il 31/12/2000 venga ridotta nella misura massima di euro 309,87 per anno (**Franchigia di Tfr**). Tale riduzione si applica in proporzione alle quote di accantonamento annuale del Tfr destinate alla forma pensionistica e pertanto occorre indicare la percentuale media del Tfr destinato alla forma pensionistica fino al 31/12/2000, il relativo periodo di riferimento e l'importo della riduzione (franchigia) da applicare. Qualora non venga comunicato l'importo della franchigia, la forma pensionistica **non riconoscerà alcuna riduzione della base imponibile all'aderente in sede di conteggi fiscali.**
- **L'indicazione circa il versamento dell'eventuale premio di produttività è necessaria ai fini dell'applicazione della corretta tassazione dal momento che, con decorrenza 1° gennaio 2017, la parte di montante derivante da tali contributi beneficia di un regime di esenzione totale da imposta in sede di liquidazione della prestazione.**

**È indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultima contribuzione di competenza e la relativa data di versamento negli appositi spazi. Eventuali contributi versati alla forma pensionistica successivamente alla richiesta di riscatto totale non potranno essere accolti e verranno pertanto restituiti.**