

RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)

1 – DATI ANAGRAFICI
Nome e Cognome _____ CODICE FISCALE _____ Indirizzo di residenza _____ Comune di residenza _____ CAP _____ Prov. _____ Nazione _____ Email _____ Tel. _____ Cell. _____
2 – CONFIGURAZIONE DELLA PRESTAZIONE
L'aderente richiede l'attivazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) in rate trimestrali
Percentuale della posizione da destinare in RITA <input type="checkbox"/> 100% RITA TOTALE <input type="checkbox"/> _____% RITA PARZIALE (indicare una percentuale)
Versamenti volontari successivi Se hai richiesto la RITA PARZIALE puoi continuare ad effettuare versamenti volontari nel Fondo: alimenteranno la parte della tua posizione che non è stata trasformata in RITA. Se hai richiesto la RITA TOTALE, puoi continuare ad effettuare versamenti volontari nel Fondo. Con questa scelta, indichi al Fondo come gestire questa eventuale contribuzione futura. <input type="checkbox"/> chiedo che i versamenti volontari futuri siano erogati a titolo di RITA nel corso delle rate successive <input type="checkbox"/> chiedo che i versamenti volontari futuri vadano a costituire un nuovo montante a sé stante nel Fondo
Linea di investimento sulla quale investire la posizione dopo la scelta della RITA <input type="checkbox"/> Linea Garantita (scelta consigliata) <input type="checkbox"/> l'aderente chiede di mantenere la posizione sull'attuale comparto di investimento <input type="checkbox"/> l'aderente chiede di investire la posizione sul comparto: _____ Nel caso di RITA PARZIALE, sia il montante destinato in RITA, sia il montante residuo saranno investiti sulla Linea indicata. Il montante destinato in RITA resta gestito dal Fondo per tutto il tempo dell'erogazione: è quindi possibile che la maggiore o minore redditività influisca sull'importo della rata di RITA. Il comparto più prudente, la Linea Garantita, è coerente con il ridotto orizzonte temporale residuo.
L'aderente dichiara di aver cessato l'attività lavorativa in data _____ (gg/mm/aaaa)
<input type="checkbox"/> che raggiungerà l'età prevista per la pensione di previdenza obbligatoria di vecchiaia entro i prossimi 5 ANNI, di aver maturato almeno 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare e di aver maturato almeno 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza
<i>in alternativa</i>
<input type="checkbox"/> che raggiungerà l'età prevista per la pensione di previdenza obbligatoria di vecchiaia entro i prossimi 10 ANNI, di aver maturato almeno 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare e un periodo di inoccupazione superiore a 24 mesi
e inoltre dichiara di assumersi piena responsabilità della veridicità e fedeltà dei dati e delle dichiarazioni contenuti nella presente richiesta, nonché degli atti e documenti alla stessa allegati e, segnatamente, di essere a conoscenza del fatto che le copie dei documenti allegati alla presente dichiarazione sono conformi agli originali e di essere consapevole, in caso di dichiarazioni mendaci o reticenti e di falsità degli atti, comunque accertate, di essere passibile di sanzioni penali e amministrative, secondo le disposizioni vigenti (D.P.R. del 28 dicembre 2000, n. 445 e ss.mm.ii.); di essere in possesso dei requisiti che danno diritto alla presente richiesta come previsto dalla normativa di riferimento (cfr. D.lgs. 252/05 e ss.mm.ii); di aver comunicato correttamente al Fondo gli importi di tutti i contributi non dedotti fiscalmente versati negli anni di partecipazione allo stesso, come previsto dalla normativa di riferimento; di aver letto e compreso tutte le informazioni e le avvertenze qui riportate.

ISTRUZIONI E AVVERTENZE

PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN FORMA DI RENDITA

Hai diritto alla Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) se hai maturato 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare (In caso di lavoratori che si spostano tra Stati membri dell'Unione Europea, il periodo di partecipazione è ridotto a 3 anni) e se rientri in una di queste due casistiche:

CASO 1 – “RITA 5 ANNI”

- hai cessato il tuo rapporto di lavoro;
- raggiungerai l'età prevista per la pensione di previdenza obbligatoria di vecchiaia entro i prossimi 5 anni;
- hai maturato 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza (es. INPS).

CASO 2 – “RITA 10 ANNI”

- hai cessato il tuo rapporto di lavoro;
- sei inoccupato/a da almeno 24 mesi;
- raggiungerai l'età prevista per la pensione di previdenza obbligatoria di vecchiaia entro i prossimi 10 anni.

Premialità

I contributi versati nel Fondo pensione a titolo di premialità hanno grandi vantaggi fiscali: se hai questo tipo di contribuzione controlla che siano correttamente indicati nella tua area riservata prima di richiedere la prestazione!

Contributi non dedotti

Controlla se in passato hai superato il limite annuo deducibile e, nel caso, se hai consegnato al Fondo la «Comunicazione sui contributi non dedotti». Puoi controllare l'esistenza di eventuali contributi non dedotti che superano il plafond di 5.164,57 €/annui sulle tue dichiarazioni fiscali. (NB: se hai cominciato a lavorare dopo il 1.1.2007 il tuo plafond potrebbe essere più alto.) Anche in questo caso, se non li hai correttamente dichiarati potresti perderti il beneficio fiscale previsto dalla normativa. Assicurati che questi contributi siano correttamente dichiarati al Fondo prima di fare la richiesta di prestazione (o contemporaneamente) in modo da non perdere i benefici fiscali collegati. Il modulo è disponibile sul sito www.laborfonds.it, sezione “Moduli”.

Dati di pagamento

Il pagamento della prestazione avverrà tramite bonifico su conto corrente intestato (o cointestato) all'aderente. Sei consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione potrà determinare la mancata o inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e per il Fondo Pensione Laborfonds qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso, dall'effettivo beneficiario.

In caso di IBAN diversamente intestato, firmando il modulo autorizzi il Fondo ad effettuare il pagamento su conto intestato a persona diversa. Sarà tua cura verificare la correttezza dell'avvenuto bonifico.

Finanziamenti

In caso di finanziamenti gravanti sulla posizione, il Fondo può erogare i 4/5 della prestazione richiesta: per il restante quinto, il Fondo richiederà la liberatoria del creditore. Per maggiori informazioni consulta il Documento sulle anticipazioni disponibile sul sito web www.laborfonds.it, sezione “Documenti del fondo”.

AVVERTENZE

Stai richiedendo una prestazione che prevede il disinvestimento in quote della tua posizione. Una volta effettuato il disinvestimento, non sarà più possibile ritirare la domanda o interrompere il processo di liquidazione.

La liquidazione totale della posizione nel fondo comporta anche la chiusura del rapporto di associazione con il Fondo stesso: in caso di RITA il rapporto associativo cessa con l'erogazione dell'ultima rata. In caso di contribuzioni pervenute dopo la liquidazione della prestazione richiesta, gli importi saranno evasi con una liquidazione successiva.

Se nel corso della erogazione della RITA viene richiesto il trasferimento della posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare, la RITA si intenderà automaticamente revocata.

Nel caso di RITA TOTALE, se volessi richiedere anticipazioni o altre forme di prestazione dovrai prima richiedere la revoca della RITA.

Cosa succede dopo la tua richiesta

I dati nel box 1-DATI ANAGRAFICI saranno utilizzati per aggiornare la tua scheda anagrafica nel Fondo: se compili il campo *Email*, in futuro le comunicazioni dal Fondo ti arriveranno via posta elettronica all'indirizzo indicato.

Se nel box indichi un numero di cellulare diverso da quello in precedenza autorizzato per la ricezione dell'OTP - autenticazione di secondo livello – contestualmente all'aggiornamento della tua scheda anagrafica provvederemo al ripristino anche del metodo di autenticazione.

Disinvestimento

La tua posizione nel Fondo è composta di “quote” della tua linea di investimento. Con la domanda di liquidazione avvii il processo di disinvestimento di queste quote. Le richieste che risultano complete e corrette entro il giorno 20 di ogni mese sono disinvestite con il valore quota immediatamente successivo (i giorni di valorizzazione coincidono con l'ultimo giorno di ogni mese). Se invii una richiesta incompleta, l'assegnazione del valore quota di riferimento avverrà solo a richiesta completa e verificata.

Il valore quota viene calcolato ogni mese: l'importo effettivamente disinvestito sarà leggermente maggiore o minore rispetto a quanto visibile al momento della richiesta.

In caso di richiesta non completa, hai 6 mesi per integrarla; in caso di richiesta non corretta, la richiesta viene respinta. I documenti allegati alla richiesta non verranno restituiti.

