



Da inviare in originale, **tramite Raccomandata A.R.**,
a: **Fondo Pensione Telemaco**
Via Luigi Bellotti Bon, 14
00197 Roma

Codice Fiscale: 97157160587 - Iscrizione Albo n. 103

Contact Center: 0422/1745964 - E-mail: info@fondotelemaco.it

RICHIESTA DI RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)

Il/La sottoscritto/a _____

codice fiscale

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

nato/a _____ prov. _____ il _____

residente a _____ prov. _____ C.A.P. _____

via _____ n° _____ cellulare _____

e-mail _____@_____

(compilare la sezione sottostante solo se il domicilio non coincide con la residenza)

domiciliato/a a _____ prov. _____ C.A.P. _____

via _____ n° _____

A SEGUITO DI (indicare una sola opzione):

- A) Cessazione del rapporto di lavoro con requisito contributivo minimo, alla data di presentazione della domanda di accesso alla RITA, di almeno 20 anni nei regimi obbligatori di appartenenza e maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi
- B) Inoccupazione, successiva alla cessazione dell'attività lavorativa, superiore a 24 mesi e raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi

CHIEDE

l'erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) secondo le modalità di seguito indicate:

PERCENTUALE DEL MONTANTE MATURATO DA DESTINARE ALLA RITA

(indicare una sola opzione):

- 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%

COMPARTO DI INVESTIMENTO

Il montante destinato alla RITA sarà investito nel comparto GARANTITO (individuato dal Fondo come il comparto più prudente), salvo diversa volontà dell'iscritto da manifestare come di seguito indicato.

- Sceglie di mantenere il montante destinato alla RITA nel comparto di appartenenza

o, in alternativa,

Sceglie di trasferire il montante destinato alla RITA nel comparto:

- comparto CONSERVATIVO (Blue) comparto PRUDENTE (Green) comparto BILANCIATO (Yellow)

Solo qualora la tempistica di iscrizione alla previdenza complementare da almeno cinque anni, prevista per richiedere la RITA, non sia trascorsa interamente nel Fondo Telemaco ed in assenza di trasferimento della posizione maturata, è necessario presentare una certificazione rilasciata dal primo fondo, debitamente datata, timbrata e firmata dallo stesso, attestante la data “prima” adesione e lo stato “attivo” della posizione.

Nota Bene: Qualora l’iscritto non intendesse usufruire della tassazione sostitutiva agevolata dal 15% al 9%, facendolo constare espressamente nella dichiarazione dei redditi, dovrà essere inviata unitamente al modulo un’apposita comunicazione al riguardo, debitamente datata e firmata. Si fa presente che in tal caso la rendita anticipata sarà assoggettata a tassazione ordinaria.

Data _____ Firma del richiedente _____

DATI RISERVATI ALL’AZIENDA	
Data cessazione attività lavorativa	Timbro e firma del datore di lavoro

Il presente modulo dovrà essere compilato con l’indicazione di tutti i dati richiesti.

* * * * *

CARATTERISTICHE DELLA RITA

1) ASPETTI GENERALI

La RITA consiste nell’erogazione frazionata di tutto o parte del montante maturato, decorrente dal momento dell’accettazione della richiesta, previa verifica del possesso di tutti i requisiti previsti, fino al conseguimento dell’età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

L’iscritto potrà richiedere la RITA in caso di:

- Cessazione del rapporto di lavoro con requisito contributivo minimo, alla data di presentazione della domanda di accesso alla RITA, di almeno 20 anni nei regimi obbligatori di appartenenza e maturazione dell’età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi;
- Inoccupazione, successiva alla cessazione dell’attività lavorativa, superiore a 24 mesi e raggiungimento dell’età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successive.

Si richiede sempre la maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

La percentuale dell’importo richiesto a titolo di RITA è determinata dall’iscritto e potrà riguardare in tutto o in parte il montante accumulato alla data della richiesta.

La porzione di montante di cui si chiede il frazionamento continuerà ad essere mantenuta in gestione, così da poter beneficiare anche dei rendimenti.

Nel caso in cui l’iscritto decidesse di utilizzare solo parte della posizione individuale a titolo di RITA, la posizione residua continuerà ad essere mantenuta in gestione rimanendo inalterato il diritto di chiedere anticipazioni e riscatti in base alla normativa di settore e la possibilità di usufruire, al momento della maturazione dei requisiti pensionistici previsti per il regime obbligatorio di appartenenza, delle ordinarie prestazioni in capitale e rendita.

Rimane ferma anche la possibilità per l’iscritto di trasferire la posizione individuale. Qualora intendesse esercitare tale facoltà, il trasferimento riguarderà l’intera posizione individuale e, quindi, anche la parte impegnata a titolo di RITA, con conseguente ed automatica revoca della stessa.

2) COMPARTO DI INVESTIMENTO

Il montante destinato alla RITA, sarà mantenuto in gestione e trasferito nel comparto GARANTITO (comparto individuato dal Fondo Telemaco come il più prudente), salvo diversa indicazione dell'iscritto da esprimere nel presente modulo, nell'apposita sezione predisposta.

Il comparto potrà successivamente essere variato nel rispetto del periodo minimo di permanenza previsto dal Fondo.

3) LA RATA

La periodicità della rata è trimestrale.

Le somme erogate periodicamente verranno disinvestite di volta in volta in corrispondenza della erogazione della singola quota. L'importo della rata da liquidare verrà, pertanto, ricalcolato di volta in volta e potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari. Si consiglia pertanto di scegliere l'opzione di investimento coerente con il periodo temporale residuo.

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

4) COSTI

Il costo previsto per l'erogazione della RITA è pari ad euro 5,00 una tantum, che saranno detratti al momento dell'attivazione della prima rata.

5) FISCALITA'

La Legge di Bilancio 2018 prevede che l'intero montante erogato a titolo di RITA è soggetto ad una tassazione agevolata ovvero alla ritenuta a titolo di imposta sostitutiva con aliquota del 15%, che si riduce di 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali. Qualora l'iscritto intendesse rinunciare all'applicazione della tassazione sostitutiva suddetta (dal 15% al 9%), dovrà inviare unitamente al modulo apposita comunicazione al riguardo. Si fa presente che in tal caso la rendita anticipata sarà assoggettata a tassazione ordinaria (non agevolata) e tale scelta dovrà essere riportata espressamente nella dichiarazione dei redditi.

6) PREMORIENZA ED INTANGIBILITA'

In caso di decesso dell'iscritto nel corso di erogazione della RITA, il montante residuo equivalente alle rate non erogate, ancora in fase di accumulo, seguirà le regole previste per il riscatto per premorienza ex art.14, comma 3, d.lgs 252/2005.

Nel caso di presenza di vincoli di cessione del quinto sulla posizione maturata, alle rate della RITA, si applicano i limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità previsti per le prestazioni pensionistiche dall'art.11, comma 10, del D.Lgs. 252/2005. Si specifica al riguardo che qualora il Fondo riceva prima una richiesta di riscatto da parte della società Finanziaria interessata (sulla base del contratto notificato e dell'apposita delega prevista al riguardo), rispetto alla richiesta dell'iscritto, si dovrà soddisfare prioritariamente la richiesta della società finanziaria, sempre nel limite del debito residuo in essere.

7) REVOCABILITA'

E' ammessa la revocabilità dell'erogazione della RITA. In tal caso è necessario inviare l'apposito modulo previsto, unitamente alla copia del documento di identità, al seguente indirizzo mail prestazioni@fondotelemaco.it
Nel caso di trasferimento della posizione l'erogazione della RITA sarà di conseguenza revocata.

**ALL. 1– Certificazione vincoli di cessione del quinto sulla posizione maturata
(solo in caso di presenza di un contratto di cessione del quinto)**

Il/La sottoscritto/a.....
(cognome) (nome)

nato/a a (.....) il
(luogo) (prov.)

residente a (.....) in via n.
(luogo) (prov.) (indirizzo)

consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art.76 del D.P.R. 28.12.2000 n.445, in caso di dichiarazioni mendaci e di formazione o uso di atti falsi

DICHIARA

- di aver estinto il contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio e TFR e/o delegazione di pagamento con la Finanziaria....., di cui allega relativa comunicazione.

DATA e LUOGO

IL/LA DICHIARANTE

.....

.....
(firma per esteso e leggibile)

- di avere in atto un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio e TFR e/o delegazione di pagamento con la Finanziaria, di cui allega relativa comunicazione attestante il debito residuo in essere.

DATA e LUOGO

IL/LA DICHIARANTE

.....

.....
(firma per esteso e leggibile)