

**MODULO DI RICHIESTA R.I.T.A.  
RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA**

Spett.le  
Helvetia Vita S.p.A.  
Gestione Operativa – Previdenza  
Via G. B. Cassinis 21  
20139 Milano (MI)

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

Cognome:											Nome:														
Codice Fiscale:																									
Sesso:	M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>											Data di nascita:										
Comune di nascita:											Prov:														
Indirizzo di residenza:											CAP:														
Cell:											Mail:														
Indirizzo di recapito (se diverso dalla residenza)											CAP:														
Comune di recapito:											Prov:														
<input type="checkbox"/> Autorizzo l'invio della documentazione (Prospetto di Conteggio, Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo e Certificazione Unica) all'indirizzo e-mail sopra indicato.																									

**2. OPZIONE PRESCELTA** per l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente)

Per ciascuna sezione selezionare una soltanto delle opzioni indicate

<b>A.</b>	Percentuale della posizione da destinare all'erogazione della R.I.T.A.	<input type="checkbox"/>	100% (Intera posizione)
		<input type="checkbox"/>	% (Altro, specificare la percentuale)
<b>B.</b>	Comparto di gestione della posizione destinata a R.I.T.A.	<input type="checkbox"/>	Comparto più prudente (HV Previrend)
		<input type="checkbox"/>	Comparto/i Attuale/i

La R.I.T.A. verrà erogata con frazionamento trimestrale e con applicazione di un costo fisso di 5 euro per ciascuna rata.

**ATTENZIONE: l'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari.**

**Per la porzione di montante per la quale si chiede la RITA e che continua ad essere in gestione nella forma di previdenza complementare, l'aderente ha la facoltà di richiedere che lo stesso venga inserito nel Comparto più prudente (HV Previrend), nel rispetto dei limiti previsti dal Regolamento. A tal fine si suggerisce di scegliere opzioni di investimento coerenti con il ridotto orizzonte temporale residuo; per maggiori informazioni in merito si rimanda alla documentazione contrattuale del Fondo disponibile sul sito [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it), nella sezione Previdenza Complementare – Helvetia Aequa.**

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

Data maturazione dei diritti ad ottenere la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza: dal \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

<input type="checkbox"/> <b>1. PER CONTRIBUZIONE</b>		<input type="checkbox"/> <b>2. PER DISOCCUPAZIONE/INOCCUPAZIONE</b>
a) Cessazione dell'attività lavorativa		a) Cessazione dell'attività lavorativa
b) 20 anni di contribuzione complessiva nel regime obbligatorio di appartenenza		b) Disoccupazione/inoccupazione successiva alla cessazione maggiore di 24 mesi
c) Maturazione del diritto ad ottenere la pensione di vecchiaia entro i 5 anni successivi		c) Maturazione del diritto ad ottenere la pensione di vecchiaia entro i 10 anni successivi
d) Maturazione di 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari		d) Maturazione di 5 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 R.I.T.A.

**4. COORDINATE BANCARIE PER PAGAMENTO R.I.T.A.** (compilazione a cura dell'aderente)

IBAN:										
Banca e Filiale:										
Intestato a:										

**Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 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 (si vedano a questo riguardo maggiori indicazioni nella pagina seguente di istruzioni). E' 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/Compagnia 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/Compagnia eventuali variazioni di indirizzo, rispetto a quello di residenza indicato, al quale spedire la Certificazione Unica.**

**Data compilazione:**

**Firma:**

NOTA BENE: l'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.

## ISTRUZIONE PER LA COMPILAZIONE

### NOTE INFORMATIVE E CASI PARTICOLARI

L'erogazione del capitale avviene per un periodo che al massimo potrà essere di 10 anni e l'erogazione della singola rata è prevista con **frequenza 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. I costi amministrativi per l'erogazione di RITA sono pari a 5 Euro per ciascuna rata e sono indicati anche nel Documento Informativo dedicato che contiene anche un approfondimento sul regime fiscale.

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, fino al limite dell'aliquota del 9%. In sostanza, una volta determinata la base imponibile pro tempore da assoggettare ad imposta, sulla rendita temporanea erogata è applicabile, in ogni caso, la suddetta imposta sostitutiva ancorché i montanti maturati erogati frazionatamente a titolo di rendita anticipata siano riferibili a periodi anteriori al 1° gennaio 2007. A tale fine si precisa inoltre che nel computo degli anni di partecipazione a forme pensionistiche complementari viene ricompreso anche il periodo di erogazione della RITA stessa, in modo tale che l'aliquota possa beneficiare della riduzione anche in funzione degli anni in cui la stessa viene erogata. 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.

**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 premiorienza 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:** in caso di RITA parziale le eventuali contribuzioni aggiuntive sopraggiunte successivamente alla attivazione della RITA andranno a incrementare il montante non utilizzato per l'erogazione della RITA, mentre in caso di RITA totale andranno a costituire un montante a sé stante nell'ambito del comparto opzionato per l'erogazione di tale prestazione, salvo diversa indicazione dell'iscritto.

**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.

### DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente.

### OPZIONE PRESCELTA

Salvo diversa volontà dell'iscritto, da esprimersi nella sezione 2 del presente modulo, la porzione di montante destinata a RITA sarà riversata nel Comparto più prudente della forma pensionistica complementare.

### TIPOLOGIA E REQUISITI DI LEGGE

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. La prestazione spetta solamente agli iscritti titolari di reddito di lavoro.

### REQUISITI DA POSSEDERE E DOCUMENTI DA PRESENTARE

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 calcolato al momento della richiesta della RITA.

- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "RITA per CONTRIBUZIONE" → entro 5 anni dall'età per la pensione di vecchiaia
- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "RITA per INOCCUPAZIONE" → entro 10 anni dall'età per la pensione di vecchiaia

Conseguentemente, a titolo esemplificativo, ai sensi della disciplina previdenziale vigente, sono richiesti all'iscritto i seguenti REQUISITI ANAGRAFICI:

- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "RITA per CONTRIBUZIONE"
  - → 61 anni e 7 mesi fino al 31/12/2018
  - → 62 anni dal 01/01/2019
- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "RITA per INOCCUPAZIONE"
  - → 56 anni e 7 mesi fino al 31/12/2018
  - → 57 anni dal 01/01/2019

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 (3 anni in caso di lavoratori che si spostano tra Stati membri dell'Unione europea).

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) Carta di identità in vigore;
  - 2) attestazione della cessazione del rapporto di lavoro:
    - lettera di dimissioni/licenziamento con timbro e firma del datore di lavoro e/o documentazione attestante la chiusura della partita IVA;
    - stato occupazionale rilasciato dal centro per l'impiego dal quale risulti lo stato attuale di occupazionale e/o Dichiarazione di immediata disponibilità (DID) e/o dichiarazione sostitutiva di notorietà di certificazione dello stato di non occupazione (ex art. 46 del D.p.r. 445/2000) autenticata dal comune
  - 3) per provare il possesso del requisito contributivo complessivo di almeno 20 anni nei regimi obbligatori dovrà essere inviato alla Compagnia/Fondo Pensione:
    - l'estratto conto integrato (ECI) rilasciato dal casellario dei lavoratori attivi, accessibile online dal sito dell'INPS, oppure
    - gli estratti conto rilasciati dagli Enti previdenziali di appartenenza dei lavoratori richiedenti la RITA.
  - 4) per provare il raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi dalla cessazione dell'attività lavorativa: documento "La Mia Pensione" scaricabile dall'Area Riservata del sito dell'INPS.
- **Se l'iscritto ha scelto la tipologia "RITA per DISOCCUPAZIONE/INOCCUPAZIONE"**
  - 1) Carta di Identità in vigore
  - 2) per provare il raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi dall'inoccupazione/disoccupazione, successiva alla cessazione dell'attività lavorativa, per un periodo di tempo superiore a 24 mesi: documento "La Mia Pensione" scaricabile dall'Area Riservata del sito dell'INPS;
  - 3) Conferma della cessazione dell'attività lavorativa : si vedano sopra le indicazioni contenute nei dettagli della tipologia precedente.

### COORDINATE BANCARIE PER PAGAMENTO DELLA R.I.T.A.

Vanno indicate le coordinate bancarie (codice IBAN) complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento ricorrente della rendita integrativa.