

V 11/2024

**Spett.le  
Euregio Plus SGR S.p.A.  
Passaggio Duomo, 15  
39100 Bolzano (BZ)****RICHIESTA DI RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_  
cognome nome

codice fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

nato/a a \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ nazione \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

residente a \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

in qualità di iscritto al Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi

**dichiara**

- che accederà alla pensione di previdenza obbligatoria di vecchiaia in data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_;
- di aver maturato 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare;

**e chiede**

l'attivazione della Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) con rateazione trimestrale per:

- cessazione dell'attività lavorativa in data \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ con almeno 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza e qualora manchino non più di 5 anni alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia
- inoccupazione superiore a 24 mesi e qualora manchino non più di 10 anni alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia

**secondo le modalità di seguito indicate****1) percentuale della posizione individuale accumulata da utilizzare per la RITA:**

- 100%
- \_\_\_\_\_% (sono ammesse solo percentuali intere)

**2) Comparto dedicato:** l'iscritto intende destinare l'intera posizione individuale ai fini dell'erogazione della RITA:

- nel comparto Ethical Life Short Term, che corrispondente al profilo di rischio più prudente tra quelli disponibili (comparto consigliato, considerando la relativamente breve durata di investimento);
- nell'attuale comparto di investimento, anche se non corrispondente al profilo di rischio più prudente tra quelli disponibili (opzione sconsigliata in quanto l'importo della rata può subire variazioni significative, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari);
- nel seguente comparto<sup>1</sup> \_\_\_\_\_, anche se non corrispondente al profilo di rischio più prudente tra quelli disponibili (opzione sconsigliata in quanto l'importo della rata può subire variazioni significative, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari);

**3) Conto intestato all'aderente su cui accreditare la RITA:**

codice IBAN    |\_|\_|\_|\_|\_| |\_|\_|\_|\_|\_| |\_|\_|\_|\_|\_| |\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|

presso la Banca \_\_\_\_\_ Agenzia \_\_\_\_\_

#### inoltre dichiara

- di assumersi piena responsabilità della veridicità e fedeltà dei dati e delle dichiarazioni contenuti nella presente richiesta e di essere consapevole, in caso di dichiarazioni mendaci o reticenti e di falsità degli atti, comunque accertate, di essere passibile di sanzioni penali ed amministrative, secondo le disposizioni vigenti (D.P.R. del 28 dicembre 2000, n. 445);
- di essere in possesso dei requisiti che danno diritto alla presente richiesta;
- di aver comunicato correttamente al Fondo gli importi di tutti i contributi non dedotti fiscalmente versati negli anni di partecipazione allo stesso;
- di aver letto e compreso tutte le informazioni e le avvertenze riportate sul presente modulo;

#### ed allega

- copia di documento identificativo in corso di validità;
- in caso di richiesta nei 5 anni antecedenti il pensionamento di vecchiaia, un estratto conto dell'INPS o di altro ente previdenziale di appartenenza da cui si evinca la maturazione di almeno 20 anni di contribuzione nel sistema obbligatorio;
- in caso di richiesta nei 10 anni precedenti la pensione di vecchiaia e 24 mesi di disoccupazione, un certificato del centro per l'impiego con l'attestazione di iscrizione alle liste di disoccupazione e la relativa data di iscrizione alle stesse;
- in caso di posizione individuale vincolata per cessione del quinto, liberatoria/e di pagamento da

<sup>1</sup> Le informazioni sui comparti di investimento sono disponibili nel Regolamento del Fondo e nella Nota Informativa, reperibili sul sito internet [www.fondopensioneprofi.com](http://www.fondopensioneprofi.com).

parte della/e società finanziaria/e nel caso di contratti di finanziamento in corso.

#### AVVERTENZE:

- la RITA consiste nell'erogazione frazionata in capitale di tutto o parte del montante accumulato per il lasso di tempo decorrente dal momento dell'accettazione della richiesta fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel sistema pensionistico obbligatorio di appartenenza. L'aderente può decidere quanto montante accumulato impiegare a titolo di "RITA", potendo la stessa gravare sull'intero importo della posizione individuale o su una sua porzione. Nel caso in cui non venga utilizzata l'intera posizione individuale, l'aderente conserva il diritto di usufruire delle ordinarie prestazioni a valere sulla porzione residua di montante individuale, che continuerà ad essere gestita dal Fondo. Nell'ottica di favorire la gestione attiva della posizione anche nel corso di erogazione della RITA, il montante di cui si chiede il frazionamento continua ad essere gestito dal Fondo: la maggiore o minore redditività influirà quindi sull'importo della rata di RITA. Per questo, salva diversa volontà dell'aderente, tale montante viene spostato dal Fondo nel comparto più prudente Ethical Life Short Term (essendo il comparto più coerente con un orizzonte temporale di partecipazione ridotto);
- la periodicità di erogazione della rendita è trimestrale;
- il disinvestimento avverrà con valore quota immediatamente successivo rispetto a quello di esecuzione dello switch verso il comparto Ethical Life Short Term o altra linea indicata, fatta eccezione per il caso in cui l'aderente scelga l'erogazione della RITA dal comparto di appartenenza;
- l'importo della rata può subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari;
- se nel corso della erogazione della RITA venga richiesto il trasferimento della posizione individuale, la RITA si intenderà automaticamente revocata. Nel caso di RITA riguardante l'intero importo della posizione individuale, qualora si intendesse richiedere anticipazioni o altre forme di prestazione, è necessario richiedere previamente la revoca della RITA;
- in caso di RITA riguardante l'intero importo della posizione individuale, con l'erogazione dell'ultima rata cesserà il rapporto associativo con il Fondo;
- la parte imponibile della RITA è assoggettata alla ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 15% ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il 15° anno di partecipazione alla previdenza complementare, fino a raggiungere una riduzione massima dell'aliquota al 9%. Il percettore della RITA ha facoltà di non avvalersi di tale tassazione sostitutiva, ma di assoggettare la RITA a tassazione ordinaria dichiarandolo espressamente nella dichiarazione dei redditi.

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**Istruzioni:** il presente modulo e relativi allegati vanno inviati a mezzo posta all'indirizzo sopra menzionato. È possibile eseguire la presente richiesta anche attraverso la propria area riservata accedendo al nostro sito web [www.fondopensioneprofi.com](http://www.fondopensioneprofi.com) (**LOGIN**)

**Note:** i recapiti indicati nel modulo saranno utilizzati per aggiornare la scheda anagrafica dell'aderente; qualora il numero indicato sul modulo sia diverso dal cellulare in precedenza autorizzato per la ricezione dell'OTP - autenticazione di secondo livello – contestualmente all'aggiornamento della sua scheda anagrafica, il fondo provvederà al reset del metodo di autenticazione.