

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**  
**Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano - telefono 02/5966.3050**  
**codice fiscale 97073460152**

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione - I sezione Speciale n. 1089 il 23/11/1999

## Modulo per la richiesta della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A)

(da inviare a [infofondopensionezurich@it.zurich.com](mailto:infofondopensionezurich@it.zurich.com) o [fondo.dipendenti@pec.zurich.it](mailto:fondo.dipendenti@pec.zurich.it) con copia di un documento di identità)

Il/la sottoscritto/a..... Cod. Fiscale.....  
nato/a..... prov..... il..... sesso  M  F  
Residente a..... prov..... cap..... via.....  
Recapito telefonico..... Indirizzo e-mail.....  
Dipendente della Società..... dal..... cid.....

Non svolgendo alcuna attività lavorativa alla presentazione della presente richiesta ed avendo maturato 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare **DICHIARA** di trovarsi in una delle seguenti condizioni:

<b>(Barrare una sola opzione)</b>		<b>ALLEGATI</b>
<input type="checkbox"/> <b>A</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i prossimi 5 anni</li> <li>■ almeno 20 anni di contribuzione nel regime obbligatorio</li> </ul>	Certificazione rilasciata dall'Inps con il dettaglio dei contributi (ECI o ECOCERT). È facoltà dell'Aderente produrre un documento equipollente emesso dall'INPS in caso di pensione anticipata.
<input type="checkbox"/> <b>B</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i prossimi 10 anni</li> <li>■ inoccupazione superiore ai 24 mesi</li> </ul>	"Dichiarazione di immediata disponibilità" e Certificato di disoccupazione. In alternativa, se non si intenda procedere ad un reinserimento all'impiego o partecipare a programmi formativi, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per certificare lo stato di non occupato (fac-simile allegato)

**RICHIEDE** l'erogazione della posizione in forma di R.I.T.A., con **rateizzazione trimestrale**, secondo le seguenti modalità:

Importo del montante accumulato alla data della richiesta da destinare alla R.I.T.A.:

100%  .....% specificare eventuale altra percentuale del montante

La percentuale da destinare alla R.I.T.A. rimarrà investita nel Fondo.

#### Iban del conto intestato al richiedente:

\_\_\_\_\_

L'Aderente dichiara di:

1. aver visionato il "Documento sulla R.I.T.A." recante le specifiche relative a questa tipologia di prestazione (allegato al modulo);
  2. 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).

L'Aderente dichiara di aver preso visione di quanto previsto nell'Informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UIE n. 2016/679 relativa al Fondo Pensione (disponibile sul sito internet [www.fondozurich.it](http://www.fondozurich.it)).

11

( firma dell'Aderente )

## Parte Azienda (da compilarsi a cura dell'Ufficio del Personale<sup>1)</sup>)

Si dichiara che l'aderente ha cessato il rapporto di lavoro il..... e l'ultimo versamento a suo favore è stato effettuato in data .....

11

(Timbro e firma dell'Azienda)

<sup>1</sup> Qualora la cessazione del rapporto di lavoro riguardi un'azienda del Gruppo Zurich, il Fondo effettuerà le relative verifiche con l'Ufficio del personale.

**Dichiarazione sostitutiva di atto notorio dello stato di non occupazione (non avendo reso Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro)**

Consapevole delle sanzioni civili e penali previste dall'art. 76, DPR n. 445/2000 in caso di dichiarazioni mendaci, il sottoscritto

....., nato a..... prov ..... il .....CF .....  
in relazione alla richiesta di liquidazione di RITA con anticipo di non oltre 10 anni rispetto alla maturazione del requisito anagrafico previsto per la pensione di vecchiaia e con inoccupazione di almeno 24 mesi

non avendo reso la Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro (DID) agli uffici competenti e al fine di **attestare la condizione di non occupazione** prevista dall'art. 19, comma 7 del D.Lgs. 150/2015, secondo quanto precisato con Circolari n. 34 del 23 dicembre 2015 e n. 5090 del 4 aprile 2016 dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali

**dichiara**

di non aver svolto e di non svolgere attività lavorativa, in forma subordinata, parasubordinata o autonoma dal.....ad oggi ovvero di non aver svolto e di non svolgere una tale attività lavorativa da cui abbia ricavato un reddito annuo superiore al reddito minimo escluso da imposizione dal.....ad oggi, di aver dato, mediante la firma sottoscritta, il consenso al trattamento dei miei dati personali, ivi contenuti, ai sensi dell'art. 13 del GDPR.

....., l.....

.....

Firma dell'Aderente\*

\* La firma dell'aderente va autenticata presso un ufficio pubblico idoneo a tale autenticazione (ad es. l'ufficio anagrafe del proprio comune)

## **DOCUMENTO SULLA RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (R.I.T.A.)**

### **DEFINIZIONE**

La R.I.T.A. consiste nell'erogazione frazionata del montante previdenziale accumulato, o di parte di esso, per il periodo intercorrente tra la cessazione dell'attività lavorativa e il conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia.

L'aderente al Fondo può decidere se destinare a RITA l'intero montante accumulato ovvero solo una parte di esso.

Al fine di favorire la gestione attiva della posizione individuale accumulata durante il periodo di erogazione della R.I.T.A. e fino al raggiungimento della pensione di vecchiaia, la porzione di montante destinata a R.I.T.A. continuerà ad essere mantenuta in gestione così da poter beneficiare dei relativi rendimenti. L'importo della rata da erogare, pertanto, verrà ricalcolato di volta in volta e terrà quindi conto dell'incremento o della diminuzione del montante in gestione, potendo quindi subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari.

### **REQUISITI DI ACCESSO ALLA R.I.T.A.**

La R.I.T.A. è la prestazione pensionistica anticipata a cui si accede alla cessazione dell'attività lavorativa<sup>2</sup> (subordinata, autonoma, cariche sociali, ecc., svolta in Italia o all'estero) ed al ricorrere delle seguenti situazioni:

1) art. 11, comma 4, del d.lgs. 252/2005:

- raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro 5 anni dalla presentazione della richiesta di R.I.T.A.;
- maturazione di almeno 20 anni di contribuzione nel regime obbligatorio di appartenenza;
- periodo di permanenza nella previdenza complementare superiore ai 5 anni<sup>2</sup>.

2) art. 11, comma 4-bis del d.lsg. 252/2005:

- raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro 10 anni dalla presentazione della richiesta di R.I.T.A.;
- inoccupazione superiore ai 24 mesi. In tal caso, la "Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro", ovvero l'atto formale che determina l'inizio dello stato di disoccupazione, può essere richiesta online attraverso il portale nazionale per le politiche del lavoro o attraverso il supporto del Centro per l'impiego. L'aderente non è tenuto a presentare tale documento in caso non sia interessato ad un nuovo inserimento lavorativo, ma deve presentare la "Dichiarazione sostitutiva di atto notorio dello stato di non occupazione";
- periodo di permanenza nella previdenza complementare superiore ai 5 anni<sup>3</sup>.

Per quanto concerne la documentazione istruttoria da accludere alla richiesta, si rinvia agli allegati specificati nel modulo per ciascuna delle due fattispecie sopra indicate.

<sup>2</sup> È, invece, possibile lo svolgimento di attività lavorativa nel corso dell'erogazione della prestazione sotto forma di R.I.T.A.

<sup>3</sup> Occorre, tuttavia, tenere presenti le modifiche recate dall'art. 1, comma 1, lett. a) del D.lgs. 88/2018, in tema di lavoratori che si spostano tra Stati membri dell'Unione europea: laddove ricorrano le condizioni ivi previste sarà, quindi, sufficiente la maturazione di un periodo di 3 anni in luogo degli ordinari 5 anni.

## TEMPISTICHE E MODALITA' DI EROGAZIONE. EVENTI NEL CORSO DELL'EROGAZIONE DELLA R.I.T.A.

La prima rata di R.I.T.A. viene corrisposta tempestivamente dal pervenimento del modulo di richiesta e della documentazione istruttoria e comunque, ai sensi della normativa vigente, entro 180 giorni.

La periodicità di erogazione della R.I.T.A. è trimestrale<sup>4</sup>; il pagamento della relativa rata avviene entro il mese successivo al trimestre di riferimento. La R.I.T.A. non può essere concessa in tutti quei casi in cui a causa dell'immediata prossimità dell'età per il conseguimento della pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, non sia possibile attuare un frazionamento in almeno due rate.

È consentita la possibilità di effettuare versamenti contributivi durante l'erogazione della R.I.T.A. che, nel caso di R.I.T.A. parziale, andranno a incrementare il montante non utilizzato per l'erogazione della stessa, mentre, in caso di R.I.T.A. richiesta sul totale del montante, andranno a costituire un montante a sé stante nell'ambito del comparto d'investimento, salvo diversa indicazione dell'aderente. Nel caso in cui l'aderente richieda che il versamento vada ad incrementare il montante destinato alla R.I.T.A., lo stesso sarà riconosciuto, insieme al relativo rendimento, nel mese di ricezione da parte del Fondo ma la rata della prestazione sarà adeguata con ricorrenza annuale.



Per maggiori informazioni sulla modalità di esecuzione della contribuzione, consulta la **Guida alla contribuzione: come versare i contributi volontari al Fondo**, disponibile nella sezione "Moduli" – "Adesione e contribuzione" sul sito web del Fondo, <https://fondip.zurich.it/>

Nel corso dell'erogazione, è possibile richiedere la revoca della R.I.T.A.; ciò comporta la cessazione dell'erogazione delle rate residue. La revoca della R.I.T.A. è consentita una sola volta nell'arco dell'erogazione.

Resta ferma la possibilità per l'iscritto di trasferire ad altra forma pensionistica l'intera posizione individuale – inclusa la parte impegnata a titolo di R.I.T.A. - con conseguente revoca della stessa.

In caso di contestuale presentazione di una richiesta di riscatto parziale della posizione e di RITA, **verrà erogato prima il riscatto e successivamente la RITA.**

Nel caso di R.I.T.A. riguardante l'intero importo della posizione individuale, qualora si intendersse richiedere anticipazioni o altre forme di prestazione, è necessario richiedere previamente la revoca della R.I.T.A..

Nel caso di R.I.T.A. riguardante solo una parte della posizione individuale, l'aderente può esercitare sul montante residuo le ulteriori facoltà di cui al D.lgs. n.252/2005 (anticipazione, riscatto, prestazione pensionistica, ecc.). In tal caso, la parte di prestazione richiesta a titolo di RITA non rileverà ai fini del computo della porzione del montante residuo richiedibile in capitale e/o in rendita; ciò significa che, qualora al raggiungimento dei requisiti pensionistici previsti dal regime obbligatorio di appartenenza la prestazione dovesse risultare soggetta ad "obbligo di rendita", nel computo della prestazione massima erogabile in capitale non sarà ricompresa la prestazione destinata a R.I.T.A..

La R.I.T.A. rientra nel novero delle prestazioni pensionistiche complementari e pertanto alla stessa, ai sensi dell'art. 11 comma 10 D.lgs. 252/2005, si applicano gli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.

<sup>4</sup> Le richieste di RITA saranno inserite dal Fondo a sistema nei seguenti mesi: febbraio, maggio, agosto e novembre (si visualizza in area riservata lo stato pratica «In lavorazione»). L'erogazione verrà effettuata il mese successivo a quello di inserimento, quindi nei mesi di: marzo, giugno, settembre e dicembre (si visualizza in area riservata lo stato pratica «Liquidata», seppur la ricezione del pagamento da parte dell'interessato potrà avvenire successivamente).

In caso di decesso dell'iscritto durante la fase di erogazione della R.I.T.A., ancora in fase di accumulo, il residuo montante corrispondente alle rate ancora non corrisposte viene erogato secondo la disciplina prevista per il riscatto per premorienza delle forme di previdenza complementare.

#### **REGIME FISCALE**

La parte imponibile della R.I.T.A. è assoggettata alla ritenuta a titolo di imposta con l'aliquota del 15%, ridotta di una quota pari a 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo di partecipazione al fondo (con un'aliquota minima del 9%).

Gli anni di iscrizione antecedenti al 2007 sono computati con un massimo di 15 anni. Gli importi erogati a titolo di R.I.T.A. sono imputati prioritariamente alla parte di prestazione maturata fino al 31/12/2000, e per la parte eccedente, alla parte maturata dal 1/1/2001 al 31/12/2006 e, successivamente, a quelli maturati dal 1/1/2007. L'aderente ha la facoltà di non avvalersi della tassazione sostitutiva, in tal caso la rendita è assoggettata a tassazione ordinaria. È cura dell'aderente effettuare i relativi conguagli in fase di dichiarazione dei redditi.