

RICHIESTA ATTIVAZIONE R.I.T.A.
(Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)
Istruzioni ed elenco documenti da allegare alla richiesta

Requisiti

Per poter richiedere la **attivazione della R.IT.A.** è necessario essere iscritti alla previdenza complementare da almeno 5 anni, aver cessato il rapporto di lavoro ed aver anche i seguenti requisiti:

Tipologia 1 PER CONTRIBUZIONE	<ul style="list-style-type: none">• 20 anni di contribuzione complessiva nel regime obbligatorio di appartenenza• Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 5 anni
Tipologia 2 PER INOCCUPAZIONE MAGGIORE DI 24 MESI	<ul style="list-style-type: none">• Inoccupazione successiva alla cessazione maggiore di 24 mesi• Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 10 anni

La richiesta va inserita 30/45 giorni dopo la cessazione dal rapporto di lavoro, per permettere al Datore il conteggio dell'ultima contribuzione di conguaglio e la comunicazione dei dati fiscali (es. aliquota TFR laddove necessaria) al Fondo, e comunque **entro un termine congruo** (individuato in circa 8 mesi), **che consenta al Fondo di erogare almeno due rate prima del compimento dell'età della pensione di vecchiaia.**

Eventuali richieste inserite prima restano in sospeso ed i tempi di attivazione decorrono dalla data di accettazione. Se presentate dopo il termine degli 8 mesi dal compimento dell'età della pensione di vecchiaia, invece non sarà possibile accettarle.

Elenco documenti

Prima di procedere alla richiesta in Area Riservata, nella **sez. R.I.T.A.**, preparare i files¹ dei seguenti documenti da caricare in up-load:

-  ➤ **In caso di tipologia "1 – PER CONTRIBUZIONE"**
- ✚ **Documento di identità in corso di validità** (*fronte e retro*) **Iscritto/a;**
 - ✚ **Codice Fiscale/Tessera sanitaria in corso di validità** (*fronte e retro*) **Iscritto/a;**
 - ✚ **Attestazione² della titolarità del conto corrente in capo all'Iscritto/a.**
 - ✚ **Attestazione Tipologia 1 – per contribuzione, vale a dire autocertificazione della maturazione dei 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza, a seguito di cessazione dell'attività di lavorativa, resa mediante dichiarazione sostitutiva ai sensi del DPR 445 del 2000 come da fac-simile allegato ([clicca qui](#))**
 - ✚ se disponibile, allegare anche la scansione della versione cartacea dell'estratto conto contributivo INPS

¹ Per i files estensioni ammesse: .pdf / .jpg - (MAX 5 files) - (MAX 5 MB a file).

Se il file pdf è protetto da password, è necessario scansionare preventivamente la versione cartacea prima di acquisire lo stesso in procedura.

² Puoi caricare una parte del tuo estratto conto ([v. esempio](#)) oppure l'attestazione ([v. esempio](#)). Sono ammessi IBAN su conto corrente estero, ma non IBAN su carta prepagata.

➤ **In caso di scelta tipologia "2 - PER INOCCUPAZIONE MAGGIORE DI 24 MESI"**

- ✚ **Documento di identità in corso di validità** (*fronte e retro*) **Iscritto/a;**
- ✚ **Codice Fiscale/Tessera sanitaria in corso di validità** (*fronte e retro*) **Iscritto/a;**
- ✚ **Attestazione³ della titolarità del conto corrente in capo all'Iscritto/a.**
- ✚ **Dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi del DPR 445 del 2000 dello stato di inoccupazione superiore a 24 mesi⁴ e della data di cessazione dell'attività lavorativa**, come da fac-simile allegato ([clicca qui](#)), con firma da autenticare (da pubblico ufficiale quale, ad esempio, Segretario Comunale e dipendente del Comune a ciò facoltizzato, Cancelliere del Tribunale o Notaio).

SE NECESSARIO, AGGIUNGERE AI DOCUMENTI GIUSTIFICATIVI SOPRA PREVISTI

- ✚ **Conferma della cessazione dell'attività lavorativa:** ove il dato non fosse già disponibile e se richiesto, allegare la documentazione dalla quale si evinca l'avvenuta interruzione del rapporto di lavoro (es. comunicazione timbrata e firmata dal datore).
- ✚ **In caso di iscrizione ad altra forma di previdenza complementare**, per i quali l'aderente non abbia esercitato il riscatto totale e non intenda effettuare il trasferimento in entrata, per far valere i 5 anni di partecipazione ad un Fondo Pensione, allegare **idonea dichiarazione del fondo originario di appartenenza attestante la data di adesione e che lo stesso non ha esercitato il riscatto totale;**
- ✚ **In presenza di un finanziamento garantito da cessione del quinto dello stipendio**, allegare **comunicazione su carta intestata della società finanziaria in merito all'estinzione del debito ovvero liberatoria di detta società.** Si rammenta che il riscatto consegue alla cessazione dell'attività lavorativa e, pertanto, l'intermediario mutuante ha diritto all'escussione della posizione individuale fino a concorrenza del debito che residua dopo aver prioritariamente ottenuto il TFR eventualmente rimasto presso il datore di lavoro. Al riguardo, si rammenta che l'opzione di riscatto può essere esercitata dall'aderente solo qualora il contratto di finanziamento stipulato non contenga un delega al riscatto ("ora per allora") a beneficio dell'istituto mutuante.



Per annullare una richiesta appena inserita e non ancora elaborata, occorre scrivere attraverso il **FORM MAIL** ed attenderne la cancellazione.

E' importante quindi leggere attentamente le informazioni e le istruzioni riportate nel presente documento.

Informazioni utili



1. Nuovi e Vecchi Iscritti

"Nuovo iscritto" è colui che ha aderito ad un fondo pensione successivamente al 28 aprile 1993. "Vecchio iscritto" è colui che ha aderito ad un fondo pensione prima del 29 aprile 1993 e non ha mai riscattato la propria posizione. In caso di adesione al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo successiva al 28 aprile 1993 la qualifica di "Vecchio iscritto" è riconosciuta a seguito trasferimento della posizione con qualifica di "Vecchio iscritto" maturata presso altro fondo pensione.

³ Puoi caricare una parte del tuo estratto conto ([v. esempio](#)) oppure l'attestazione ([v. esempio](#)). Sono ammessi IBAN su conto corrente estero, ma non IBAN su carta prepagata.

⁴ I soggetti in stato di disoccupazione, invece, che possono dimostrare di aver presentato la DID (Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro) agli uffici competenti, in alternativa, possono presentare una dichiarazione sostitutiva di certificazione, essendo lo stato di disoccupazione menzionato nell'art. 46 del DPR 445/2000 tra gli stati autocertificabili. Viceversa, i soggetti in condizione di non occupazione che non intendono registrarsi come disoccupati, potranno certificare la relativa condizione attraverso la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, usando il fac simile disponibile sul sito del Fondo.

2. Contributi non dedotti

Si segnala che i contributi versati al fondo pensione vengono dedotti direttamente in busta paga da parte del Datore di lavoro e che la deduzione dall'imponibile viene certificata nell'apposito rigo del CU "Contributi previdenza complementare esclusi dai redditi". Qualora i contributi al fondo pensione abbiano superato i limiti di deducibilità previsti dalla normativa, il Datore segnala l'importo dei contributi non dedotti nel rigo del CU denominato "Contributi previdenza complementare non esclusi dai redditi". Il Fondo, pertanto, escluderà dalla base imponibile gli eventuali contributi non dedotti attestati nel corso del tempo dall'aderente.

Si consiglia pertanto di verificare se sono state effettuate le necessarie comunicazioni al Fondo, consultando la propria Area Riservata. In caso contrario è possibile effettuare il caricamento dei dati on line alla voce "contributi non dedotti", prima dell'inserimento della richiesta.

In assenza di segnalazioni si considererà come dedotta la globalità dei versamenti effettuati e conseguentemente verranno assoggettati a tassazione per il loro intero ammontare.

3. Premio Variabile di Risultato

Si segnala che qualora dall'anno 2017 si sia scelto di versare l'importo del Premio di Risultato (PVR) al Fondo, tali contributi sono stati dedotti interamente dal datore di lavoro in busta paga (rilevabile dalla CU) e beneficiano di specifiche esenzioni fiscali, in sede di liquidazione, a condizione che siano formalmente comunicati dal Datore di lavoro al Fondo Pensione, come verificabile nell'apposito applicativo disponibile all'interno della propria Area Riservata.

4. La tassazione

La prestazione è liquidata al netto degli oneri fiscali previsti dalla normativa vigente in base alla causale di richiesta e tipologia di iscrizione.

Per approfondimenti sulla normativa fiscale si rinvia al "[Documento sul Regime Fiscale](#)" pubblicato sul sito internet del Fondo alla voce "Documenti", oppure consulta la Guida, il cui link è di seguito riportato:



[Guida: "La tassazione delle prestazioni: come orientarsi"](#)



5. Con l'invio della richiesta l'aderente DICHIARA

- di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta;
- che la scelta espressa è da considerarsi irrevocabile fino a diversa disposizione (v. Modulo "Revoca richiesta R.I.T.A." sul sito internet del Fondo);
- di essere consapevole che:
 - **vi sono 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;**
 - **la richiesta sarà considerata "liquidabile" solo se, oltre alla documentazione da allegare, saranno pervenuti anche i necessari dati fiscali da parte del Datore di Lavoro;**
 - **il Fondo non è responsabile della mancata comunicazione di eventuali contributi non dedotti o del premio variabile di risultato (PVR)**
 - **i requisiti anagrafici sono verificati con riferimento al momento in cui è eseguita l'analisi della pratica da parte del Fondo pensione. Successivamente, verranno effettuati controlli "a campione" sulle autocertificazioni con richiesta di documenti aggiuntivi;**
 - **la mancanza di uno solo dei requisiti, oppure l'incompleta documentazione comporta l'immediato rigetto della domanda e di impegnarsi a produrre, in caso di richiesta da parte del Fondo, la documentazione necessaria a comprovare le dichiarazioni rese;**
 - **le rate da erogare sono ricalcolate di volta in volta e terranno quindi conto dell'incremento o della diminuzione del montante derivante dalla gestione dello stesso.**
 - **se allocato (in tutto o in parte) in comparti assicurativi non gestiti in quote (es. Comparti Assicurativo Garantito/bis/ter, Assicurativo Tradizionale, Insurance, Unit Linked,**

Garantito ex Cariparo, Garantito ex BMP, Assicurativo 5 ex BRE, Assicurativo Ramo I ex UBI/BPB, Assicurativo linea 5 UnipolSai ex BPA, Assicurativo linea 5 Allianz RAS ex BPA, Assicurativo linea 5 Allianz CARILO ex BPA), laddove sia necessario chiedere il disinvestimento alla Compagnia:

- **la liquidazione non potrà essere effettuata con la stessa puntualità possibile per i Comparti Finanziari in quote, ma occorrerà attendere la disponibilità effettiva della liquidità e dei relativi flussi contabili da parte della Compagnia interessata, con inevitabile allungamento dei tempi di erogazione.**
- **l'attività delle Compagnie è soggetta ad un blocco operativo, nel trimestre dicembre - febbraio, necessario all'aggiornamento delle riserve annuali (comprendente del relativo rendimento), con conseguenti ripercussioni sui tempi dei disinvestimenti, anche nei mesi successivi, per effetto delle domande rimaste in attesa nel periodo, con inevitabile rimodulazione delle scadenze.**
- in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europe sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione del codice IBAN potrà determinare la mancata o inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario;
- il modello CU – Certificazione Unica, è inviato all'indirizzo di residenza indicato in Area Riservata, e sarà spedito per posta ordinaria dal Fondo 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 impegnandosi inoltre a comunicare al Fondo eventuali variazioni di indirizzo, rispetto a quello di residenza indicato, al quale spedire la Certificazione Unica;
- e di acconsentire alla comunicazione dei dati personali alle categorie di soggetti indicati nell'allegata "Informativa in materia di protezione dei dati personali".

6. Comparto di investimento

L'aderente ha facoltà scegliere il comparto di destinazione della porzione di capitale da destinare all'erogazione della R.I.T.A, mantenendo invariata l'attuale allocazione oppure scegliendo il "comparto più prudente" individuato dal Fondo, vale a dire il comparto Conservativo (per questo **comparto opera dal 1° luglio 2022, la garanzia sul 95% del capitale versato**) oppure in uno solo dei comparti aperti: Difensivo, Bilanciato Rischio Controllato, Equilibrato, Dinamico Futuro Responsabile, Dinamico, Stabilità.

N.B. Il comparto potrà essere variato, decorsi 12 mesi dalla richiesta di attivazione della R.I.T.A. Si consiglia, pertanto, a chi voglia cambiare comparti di investimento, di effettuare prima lo switch della posizione maturata e successivamente (non appena visualizzato il cambio del comparto nel profilo di investimento), procedere all'operazione di inserimento della richiesta di R.I.T.A..

L'eventuale porzione NON dedicata alla R.I.T.A, invece, resterà allocata nei comparti ove già investita⁵.

7. Stato avanzamento della pratica

E' possibile monitorare lo stato avanzamento della richiesta di attivazione della **R.I.T.A.** nella sez. PRATICHE, ove è disponibile una linea del tempo dinamica, con rappresentata la protocollazione, l'accettazione e/o gli eventuali solleciti e/o rigetti (notificati anche via mail e per posta), le operazioni di disinvestimento⁶, di volta in volta delle rate, cui segue il pagamento entro max 30/45 giorni dalla data indicata (giorni necessari per l'asseverazione del valore quota assegnato, i giri contabili, i conteggi, l'elaborazione dei prospetti di dettaglio ed i controlli propedeutici alla liquidazione).



Per ulteriori importanti dettagli operativi si rinvia all'attenta lettura delle Faq sulla R.I.T.A. (clicca qui) disponibili anche sul sito internet del Fondo www.fondopensioneintesaspaolo.it

⁵ Vedi alla voce Guide del sito internet del Fondo la [Guida allo Switch](#);

⁶ Si rammenta che in caso di allocazione sui comparti "non in quote" (c.d. "assicurativi"), le erogazioni risentono dei tempi di disinvestimento delle Compagnie, che possono generare ritardi, non derivanti dall'operatività del Fondo. In particolare, le Compagnie ogni anno - **da dicembre a febbraio** - sospendono i disinvestimenti per le operazioni amministrative e contabili legate alla determinazione delle riserve nette di fine anno e **quindi anche le rate subiscono posticipi in ragione di tale sospensione, con inevitabile rimodulazione dello scadenziario.**

Istruzioni per la compilazione on - line



Accedere in Area Riservata, sez. R.I.T.A.

R.I.T.A.



Preparare i files dei documenti necessari (v. elenco a pag. 1 e 2) e,

 **INIZIAMO**

Comparare la seguente prima maschera, utilizzabile sia per la simulazione della prima rata R.I.T.A. lorda e netta, sia per procedere con la richiesta di attivazione.

Se non già presente inserire la data di cessazione (non è possibile inserire una data futura):

CALCOLO R.I.T.A.

Importo maturato 198.311,37 €

Età Anagrafica 62 anni - 9 mesi

Data Cessazione 30/09/2018

TIPO 1 - PER CONTRIBUZIONE

TIPO 2 - PER INOCCUPAZIONE MAGGIORE DI 24 MESI

Cessazione dell'attività lavorativa	<input type="radio"/>	Cessazione dell'attività lavorativa	<input type="radio"/>
20 anni di contribuzione complessiva nel regime obbligatorio di appartenenza	<input type="radio"/>	Inoccupazione successiva alla cessazione maggiore di 24 mesi	<input type="radio"/>
Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 5 anni successivi	<input type="radio"/>	Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 10 anni successivi	<input type="radio"/>
Maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari	<input type="radio"/>	Maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari	<input type="radio"/>

Selezionare l'opzione esercitabile in base ai requisiti previsti (v. pag. 1 della presente informativa). La procedura effettua il controllo su tutti i punti automaticamente (in particolare se mancano i 5 anni di partecipazione al Fondo):

Es. TIPO 1 – PER CONTRIBUZIONE

TIPO 1 - PER CONTRIBUZIONE

TIPO 2 - PER INOCCUPAZIONE MAGGIORE DI 24 MESI

Cessazione dell'attività lavorativa	<input checked="" type="radio"/>	Cessazione dell'attività lavorativa	<input type="radio"/>
20 anni di contribuzione complessiva nel regime obbligatorio di appartenenza	<input checked="" type="radio"/>	Inoccupazione successiva alla cessazione maggiore di 24 mesi	<input type="radio"/>
Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 5 anni successivi	<input checked="" type="radio"/>	Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 10 anni successivi	<input type="radio"/>
Maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari	<input checked="" type="radio"/>	Maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari	<input type="radio"/>

Comparare automaticamente il flag sulla frequenza di erogazione **Trimestrale**, in quanto è l'unica opzionale:

Frequenza di erogazione della rendita integrativa temporanea anticipata

Frazionamento Trimestrale

Scegliere la percentuale della posizione da destinare all'erogazione della R.I.T.A. spostando il pallino arancione lungo la traccia, fino alla quota desiderata (max del 100%, solo numeri interi):

Percentuale della posizione da destinare all'erogazione della R.I.T.A. 0,00 %

Percentuale della posizione da destinare all'erogazione della R.I.T.A. 100,00 %
198.311,00 €

La procedura in Area Riservata effettua la simulazione del **n° di rate totali**, del lordo e del netto della sola prima rata. I dati della simulazione non sono dati fissi e l'esito non impegna né il Fondo né il service: è utile unicamente ad orientarsi nella scelta ed avere un importo indicativo delle rate.

Numero Rate Stimate:	17
Importo Prima Rata stimata:	11.665,35 €
Importo Netto Prima Rata:	10.519,51 €

CALCOLA NETTO

STAMPA E SALVA SIMULAZIONE

€ RICHIEDI R.I.T.A.

In presenza dei requisiti e se interessati a richiedere la R.I.T.A., dopo aver cliccato sul pulsante **“€ Richiedi R.I.T.A.”**, continuare quindi con **la scelta del comparto di investimento** della parte destinata alla R.I.T.A. (nel comparto più prudente individuato dal Fondo, vale a dire nel comparto Conservativo oppure nel/nei comparti attuali dove è già allocata la posizione, oppure in uno degli altri comparti indicati); **l’inserimento delle coordinate IBAN su cui accreditare le rate (no carte prepagate) e con il caricamento dei documenti previsti a pag. 1 e 2 delle istruzioni.**

*Per i files estensioni ammesse:
.pdf / .jpg
(MAX 5 files)
(MAX 5 MB a file).*

Se il file pdf è protetto da password, è necessario scansionare preventivamente la versione cartacea prima di acquisire lo stesso in procedura

Scegli il comparto di investimento

- Il montante verrà investito nel comparto CONSERVATIVO
- Il montante verrà investito nel comparto ATTUALE
- Il montante verrà investito in uno dei comparti a mia scelta

NOVITÀ

- DIFENSIVO
- EQUILIBRATO
- DINAMICO
- DINAMICO FUTURO RESPONSABILE
- BILANCIATO RISCHIO CONTROLLATO
- STABILITÀ

Bonifico
 Bonifico Cassa

IBAN per accredito ricorrente

Allegare copia della carta identità

Allegare Copia del Codice Fiscale

Allegare attestazione "tipo 1 - per contribuzione" e attestazione "tipo 2 - per inoccupazione" (v. vademecum)

In aggiunta all'attestazione "tipo 1 - per contribuzione", se disponibile, allegare anche la scansione della versione cartacea debitamente conteggiata R.I.T.A.

Attestazione della titolarità del conto corrente

In base al D.F.S. 26/12/2005 n. 445 e successive modificazioni, consapevole delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.F.R. nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi, sotto la propria responsabilità:

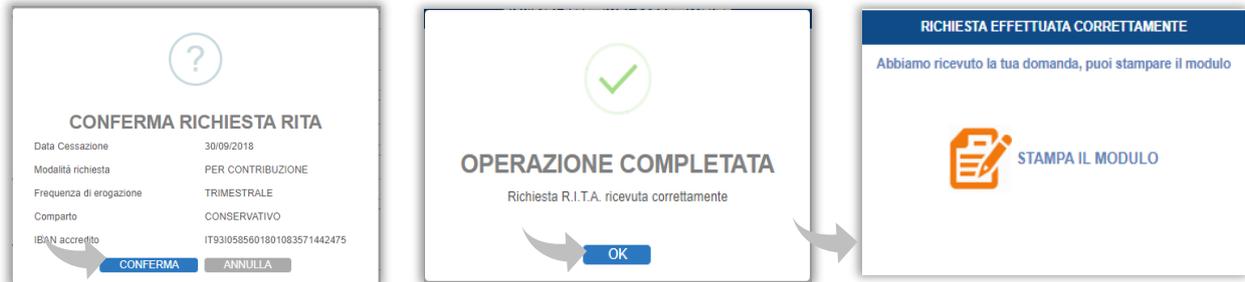
- DICHIARA di aver preso visione del Documento sui Ricatti presente sul sito internet del Fondo Pensione
- DICHIARA di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalle normative in vigore per l'esercizio dell'opzione prescelta
- DICHIARA di essere iscritto alla previdenza complementare dal 01/01/1997 e di non aver esercitato il riscatto totale della posizione individuale

E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali (art. 76 del predetto D.F.R.) in caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Terminata la compilazione della maschera e caricati i files dei documenti previsti compare il tasto:

IN VIA RICHIESTA

Cliccando su "invia richiesta", viene chiesto di "confermare", di dare l'"ok" all'operazione e viene rilasciata copia della richiesta, che sarà anche presente nella sez. Documentazione:



*** **NON OCCORRE INVIARE DOCUMENTAZIONE CARTACEA AL FONDO** ***

Monitorare lo stato avanzamento della pratica, nella sez. "Pratiche" (v. informazioni a pag. 4).

Per annullare una richiesta appena inserita e non ancora elaborata, occorre scrivere attraverso il [FORM MAIL](#) ed attenderne la cancellazione.

Si rammenta che le simulazioni anche delle altre prestazioni sono inibite fintato che non sarà erogata la prima rata, e ogni volta che ci sono le rate in corso.