

**An die  
Euregio Plus SGR S.p.A.  
Dompassage 15  
39100 Bozen (BZ)**

V 07/2023

## **ANSUCHEN UM DIE VORZEITIGE, BEFRISTETE ZUSATZRENTE (sog. RITA)**

Der/die Unterfertigte \_\_\_\_\_  
Nachname Vorname

Steuernummer | |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_| |\_|

Geboren in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Staat \_\_\_\_\_ am \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Wohnhaft in \_\_\_\_\_ Str. \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

PLZ \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

Mitglied des offenen Rentenfonds PensPlan Profi

### **erklärt, dass**

- er/sie am \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ das Anrecht auf die gesetzliche Altersrente erwirbt;
- er/sie fünf Jahre Mitgliedschaft bei einer Zusatzrentenform aufweist;

### **und beantragt**

die Aktivierung der vorzeitigen, befristeten Zusatzrente (sog. RITA) mit vierteljährlicher Zahlung wegen:

- Beendigung der Arbeitstätigkeit am \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ mit mindestens 20 Beitragsjahren bei der gesetzlichen Rentenkasse und es fehlen weniger als 5 Jahre auf das Anrecht auf die gesetzliche Altersrente;
- Arbeitslosigkeit von mindestens 24 Monaten und man erwirbt innerhalb der nächsten 10 Jahre das Anrecht auf die gesetzliche Altersrente;

### **auf folgende Art und Weise**

**1) Prozentsatz der persönlichen angereiften Rentenposition, der für die RITA verwendet werden soll:**

- 100%
- \_\_\_\_\_% (es sind nur Prozentsätze ohne Kommastellen erlaubt)

**2) Investitionslinie:** das Kapital der persönlichen Rentenposition für die Auszahlung der RITA wird in folgende Investitionslinie investiert und ein Teil jeweils bei Fälligkeit der nächsten Auszahlung veräußert:

- in die Investitionslinie Ethical Life Safe, mit dem risikoärmsten Risikoprofil (empfohlene Investitionslinie, nachdem der Anlagehorizont sehr kurz ist);
- in die derzeitigen Investitionslinie, auch wenn es sich dabei nicht um die mit dem risikoärmsten Risikoprofil handelt (nicht empfohlen, da sich die Höhe der Rate aufgrund der Entwicklung der Finanzmärkte ändern kann und somit auch niedriger ausfallen kann);
- in folgende Investitionslinie anzulegen<sup>1</sup>: \_\_\_\_\_, auch wenn es sich dabei nicht um die mit dem risikoärmsten Risikoprofil handelt (nicht empfohlen, da sich die Höhe der Rate aufgrund der Entwicklung der Finanzmärkte ändern kann und somit auch niedriger ausfallen kann);

**3) mit Gutschrift auf folgendem Konto lautend auf den Antragsteller:**

IBAN-Code |\_|\_|\_|\_|\_| |\_|\_|\_|\_|\_| |\_|\_|\_|\_|\_| |\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|

Bei der Bank \_\_\_\_\_ Filiale \_\_\_\_\_

### und erklärt weiters

- die volle Verantwortung für die Wahrhaftigkeit und Wiedergabetreue der in diesem Ansuchen enthaltenen Daten und Erklärungen zu übernehmen und sich bewusst zu sein, dass er/sie im Falle der Feststellung unwahrer und verschwiegener Erklärungen der Handlungen straf- und verwaltungsrechtlichen Sanktionen gemäß den geltenden Bestimmungen gemäß D.P.R. vom 28. Dezember 2000, Nr. 445 unterliegen kann;
- im Besitz der Voraussetzungen für das vorliegende Ansuchen zu sein;
- dem Fonds alle während der Mitgliedschaft eingezahlten und nicht steuerlich abgezogenen Beiträge korrekt mitgeteilt zu haben;
- alle Informationen und Hinweise des vorliegenden Formulars verstanden zu haben;

### und fügt Folgendes bei

- eine Kopie des gültigen Personalausweises;
- für den Fall, dass weniger als 5 Jahre auf das Anrecht auf die gesetzliche Altersrente fehlen: einen Auszug des NISF/INPS oder einer anderer Rentenkasse, aus dem mindestens 20 Beitragsjahre für die gesetzliche Rente hervorgehen;
- für den Fall, dass man innerhalb der nächsten 10 Jahre das Anrecht auf die gesetzliche Altersrente erwirbt und seit mindestens 24 Monaten arbeitslos ist: eine Bescheinigung vom Arbeitsamt, aus dem die Einschreibung in den Arbeitslosenlisten und das Datum der Einschreibung hervorgeht;
- falls Finanzierungsverträge (Abtretung eines Fünftels des Gehalts sog. „Cessione del quinto“) vorliegen: Freistellung der Finanzierungsgesellschaft/en.

<sup>1</sup> Informationen zu den Investitionslinien finden Sie im Informationsblatt, verfügbar auf der Internetseite [www.euregioplus.com](http://www.euregioplus.com).

## HINWEISE:

- Bei der vorzeitigen, befristeten Zusatzrente (RITA) wird ein Teil oder das gesamte, im Zusatzrentenfonds angereifte Kapital ab der Annahme des Ansuchens in Raten bis zum Erreichen des Alters für die gesetzliche Altersrente ausgezahlt. Das Mitglied kann die Höhe des Kapitals bestimmen, das als vorzeitige, befristete Zusatzrente ausgezahlt wird. Dafür kann es auf einen Teil oder auf die gesamte angereifte persönliche Rentenposition zurückgreifen. Sollte das Mitglied nicht das gesamte Kapital in der persönlichen Rentenposition beanspruchen, hat das Mitglied für das übrige Kapital weiterhin Anrecht auf die spätere Rentenleistung in Kapitalform oder als Zusatzrente. Dieses Kapital wird weiterhin vom Fonds investiert. Auch das für die Auszahlung der vorzeitigen, befristeten Zusatzrente verwendete Kapital wird weiterhin vom Fonds investiert: die dabei erzielte positive oder negative Rendite wirkt sich auf die Höhe der Raten der vorzeitigen, befristeten Zusatzrente aus. Aus diesem Grund wird dieses Kapital in der Ethical Life Safe, der risikoärmsten Investitionslinie angelegt, da diese sich am besten bei einem kurzen Anlagehorizont eignet, es sei denn, das Mitglied entscheidet sich anders.
- Die Rente wird vierteljährlich ausgezahlt.
- Die Veräußerung erfolgt mit dem ersten Anteilswert nach der Ausführung des Wechsels auf die Investitionslinie Ethical Life Safe oder auf eine andere angegebene Investitionslinie, es sei denn, das Mitglied hat sich für die Auszahlung für seine aktuelle Investitionslinie entschieden.
- Die Höhe der Rate ändert sich aufgrund der Entwicklung der Finanzmärkte und kann auch niedriger ausfallen.
- Wird während der Auszahlung der vorzeitigen, befristeten Zusatzrente die Übertragung der persönlichen Rentenposition beantragt, so wird die RITA automatisch widerrufen. Falls das Mitglied das gesamte Kapital in der persönlichen Rentenposition für die vorzeitige, befristete Zusatzrente verwendet, muss die Rente widerrufen werden, falls man um einen Vorschuss oder eine andere Auszahlung ansuchen möchte.
- Falls das Mitglied das gesamte Kapital in der persönlichen Rentenposition für die vorzeitige, befristete Zusatzrente verwendet, endet mit der Auszahlung der letzten Rate die Mitgliedschaft beim Fonds.
- Die Steuergrundlage der vorzeitigen, befristeten Zusatzrente wird mit 15% besteuert. Dieser Steuersatz sinkt auf maximal 9% im Fall von mehr als 15 Jahren Mitgliedschaft beim Fonds und zwar um 0,30 Prozentpunkte pro weiteres Jahr. Das Mitglied, das die vorzeitige, befristete Zusatzrente bezieht, kann statt dieser Ersatzsteuer für die ordentliche Besteuerung optieren und die Rente in seiner Steuererklärung angeben.

Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift \_\_\_\_\_

**Anleitung:** dieses Formular ist zusammen mit den Anlagen mittels Post an oben angeführte Adresse zu senden.