





## 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 Safe (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 Safe 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.