

INVIARE A: FONDAPI - Piazza Cola Di Rienzo 80A - 00192 Roma;  
[fondapi@pec.fondapi.it](mailto:fondapi@pec.fondapi.it) se si è in possesso di una PEC personale

09/2024

## 1. Dati Dell'aderente

(Compilazione E Sottoscrizione A Cura Dell'aderente)

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale: \_\_\_\_\_ Sesso:  M  F Data di nascita: \_\_\_\_\_  
Comune di nascita: \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Codice fiscale coniuge: \_\_\_\_\_  
Indirizzo di residenza: \_\_\_\_\_  
Comune di residenza: \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
CAP: \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

## 2. Opzione Prescelta

Si richiede la RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (R.I.T.A.)  
secondo la modalità di seguito indicata:

**IMPORTO RICHIESTO A TITOLO DI RENDITA INTEGRATIVA  
TEMPORANEA ANTICIPATA:**

\_\_\_\_\_ % DEL MONTANTE ACCUMULATO (è possibile destinare alla prestazione  
anticipata **fino al 100%** del montante accumulato. La parte della posizione non  
liquidata a titolo di prestazione anticipata seguirà le regole ordinarie di accumulo e di  
successiva liquidazione alla maturazione dei requisiti pensionistici).

**L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN FORMA DI RENDITA  
TEMPORANEA ANTICIPATA AVVIENE CON FREQUENZA TRIMESTRALE.**

Il diritto alla prestazione  
anticipata (RITA) si acquisisce in  
caso di cessazione del rapporto  
di lavoro con 20 anni di  
contributi nel regime  
obbligatorio di  
appartenenza se mancano non  
più di 5 anni alla maturazione  
dell'età per la pensione di  
vecchiaia oppure in caso di  
inoccupazione superiore a 24  
mesi la RITA è accessibile con  
un anticipo di 10 anni (a  
prescindere da requisiti  
contributivi).

## 3. Comparto Dedicato Alle Quote Da Erogarsi a Titolo Di Rendita Temporanea Anticipata

L'importo indicato nella sezione 2 corrispondente alla RENDITA TEMPORANEA ANTICIPATA richiesta verrà investito  
nel comparto GARANZIA. In caso di una diversa indicazione si invita a barrare una delle scelte sotto indicate:

Prudente

Crescita

**N.B. L'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari.  
È consigliato scegliere opzioni di investimento coerenti con il ridotto orizzonte temporale residuo.**



## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

### 1. DATI DELL'ADERENTE

---

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente. Si consiglia di indicare sempre un indirizzo e-mail.

### 2. OPZIONE PRESCELTA

---

Indicare l'importo della posizione accumulata che si vuole ottenere a titolo di RITA.

### 3. COMPARTO DEDICATO ALLE QUOTE DA EROGARS

---

Le quote da erogarsi a titolo di RITA saranno investite nel comparto GARANZIA, salvo che l'aderente non indichi espressamente nella sezione 3 una diversa scelta di comparto, e disinvestite di volta in volta per l'erogazione trimestrale.

### 4. COORDINATE BANCARIE

---

Devono essere indicate le coordinate bancarie complete (CODICE IBAN, formato da 27 caratteri alfanumerici) del soggetto destinatario del pagamento. **Il richiedente il riscatto dev'essere sempre intestatario o cointestatario del conto corrente identificato dall'IBAN indicato.**

- **Allegare attestazione della Banca che l'intestatario del C/C è l'Aderente.** (documenti di cattura della pagina web con intestazione conto con codice iban e nome intestatario potranno essere ritenuti sufficienti, se leggibili)

In base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione Fondapi, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

### DOCUMENTI DA ALLEGARE

---

La RITA può essere richiesta, **decorsi almeno 5 anni di iscrizione alla previdenza complementare**, in due differenti casi in cui si trova il lavoratore:

- A) **in caso di cessazione del rapporto di lavoro con 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza se mancano non più di 5 anni alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia.**

**In questo caso bisognerà allegare:**

- 1) Copia di un documento di identità in corso di validità
- 2) Attestazione della Banca che l'intestatario del C/C è l'Aderente (documenti di cattura della pagina web con intestazione conto con codice iban e nome intestatario potranno essere ritenuti sufficienti, se leggibili)
- 3) Attestazione cessazione dell'attività lavorativa rilasciata dal centro per l'impiego, oppure comunicazione al Fondo pensione di cessazione dell'attività lavorativa da parte dell'Azienda.
- 4) ECOCERT rilasciato dall'Inps o altro certificato dell'ente di appartenenza dal quale possa evincersi l'anzianità contributiva maturata nel regime obbligatorio di appartenenza superiore a 20 anni.
- 5) L'“Allegato B: Autocertificazione età pensionabile”.

Oppure

**B) In caso di inoccupazione superiore a 24 mesi la RITA è accessibile con un anticipo di 10 anni (a prescindere da requisiti contributivi).**

**In questo caso bisognerà allegare:**

- 1) Copia di un documento di identità in corso di validità
- 2) Attestazione della Banca che l'intestatario del C/C è l'Aderente ( documenti di cattura della pagina web con intestazione conto con codice iban e nome intestatario potranno essere ritenuti sufficienti, se leggibili)
- 3) Attestazione della cessazione dell'attività lavorativa rilasciata dal Centro per l'impiego nel quale sia espressamente indicato il requisito della inoccupazione pari ad almeno 24 mesi **oppure** dichiarazione con firma autenticata da pubblico ufficiale (Comune, Notaio, ecc. ecc.) di cui all'Allegato A: Dichiarazione di inoccupazione superiore a 24 mesi".
- 4) L'Allegato B: Autocertificazione età pensionabile".

**Le richieste che perverranno prive delle documentazioni sopra indicate non saranno considerate valide.**



## **AVVERTENZE**

***In caso di richiesta di RITA in forma parziale la parte residua della posizione continuerà ad essere gestita nella maniera ordinaria con le prerogative tipiche ammesse dalla normativa vigente.***

**ALLEGATO A: DICHIARAZIONE DI INOCCUPAZIONE SUPERIORE A 24 MESI**

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETA'**

(Art. 47 D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)

**AUTOCERTIFICAZIONE CONCERNENTE IL REQUISITO DI INOCCUPAZIONE SUPERIORE A 24 MESI**

**Il/la sottoscritto/a:**

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_ Sesso: **M** **F** Data di nascita: \_\_\_\_\_

Luogo di nascita: \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Codice fiscale coniuge: \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza: \_\_\_\_\_

Comune di residenza: \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

**Consapevole delle responsabilità penali cui può andare incontro in caso di dichiarazioni non veritiere, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 76 del D.P.R. 445/00 e sotto la propria personale responsabilità**

**DICHIARA DI ESSERE INOCCUPATO/A DALLA DATA DEL \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_**

Data Compilazione: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_ 

***Spazio da far compilare al Pubblico Ufficiale***

**La sottoscrizione in calce è stata apposta in mia presenza dopo aver accertato l'identità della persona che sottoscrive**

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Ruolo: \_\_\_\_\_

Data Compilazione: \_\_\_\_\_ Timbro e firma: \_\_\_\_\_ 

**ALLEGATO B: AUTOCERTIFICAZIONE ETA' PENSIONABILE**

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETA'  
(Art. 47 D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)**

**AUTOCERTIFICAZIONE CONCERNENTE IL REQUISITO ANAGRAFICO PREVISTO PER LA PENSIONE DI VECCHIAIA  
PREVISTO NEL REGIME OBBLIGATORIO DI APPARTENENZA**

**Il/la sottoscritto/a:**

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_ Sesso:  M  F Data di nascita: \_\_\_\_\_

Luogo di nascita: \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Codice fiscale coniuge: \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza: \_\_\_\_\_

Comune di residenza: \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

**Consapevole delle responsabilità penali cui può andare incontro in caso di dichiarazioni non veritiere, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 76 del D.P.R. 445/00 e sotto la propria personale responsabilità**

**DICHIARA**

***Di maturare il requisito anagrafico previsto per la pensione di vecchiaia nel proprio specifico regime obbligatorio di appartenenza all'età di..... (anni e mesi)\*.***

***Di conseguenza il sottoscritto non ha ancora maturato i requisiti per la pensione di vecchiaia.***

*\* L'età prevista per la pensione di vecchiaia è di 66 anni e 7 mesi fino al 31 dicembre 2018; 67 anni dal 1 gennaio 2019. Per categorie di lavoratori per i quali è prevista un'età diversa per la pensione di vecchiaia occorre indicare lo specifico requisito anagrafico.*

Data Compilazione: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_ 

## **R.I.T.A. (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)**

### **COS'E' E QUANDO E' POSSIBILE RICHIEDERLA**

La Legge di Bilancio 2018, n. 205/2017 ha introdotto sostanziali modifiche rispetto alle precedenti disposizioni contenute nella Legge di Bilancio 2017 in merito alla Rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A.). Tale prestazione consiste nella liquidazione frazionata del montante accumulato richiesto in favore dei lavoratori che hanno maturato **almeno 5 anni iscrizione alla previdenza complementare** nei seguenti due casi:

- a) in caso di cessazione del rapporto di lavoro con 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza se mancano non più di 5 anni alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia oppure**
- b) In caso di inoccupazione superiore a 24 mesi la RITA è accessibile con un anticipo di 10 anni (a prescindere dai requisiti contributivi).**

La RITA verrà erogata in favore del lavoratore fino alla data di maturazione della pensione di vecchiaia così come testimoniato dalle documentazioni necessarie indicate nelle istruzioni per la compilazione e da allegare al modulo di richiesta della RITA.

**Le richieste che perverranno prive delle documentazioni indicate nelle istruzioni per la compilazione non saranno considerate valide.**

### **IMPORTO RICHIESTO, FREQUENZA DI EROGAZIONE, TRATTAMENTO DEL MONTANTE**

La **percentuale dell'importo richiesto a titolo di RITA** è liberamente determinata dall'iscritto e potrà riguardare in tutto o in parte il montante accumulato alla data della richiesta.

**L'erogazione della RITA è trimestrale.**

Il montante interessato dalla richiesta della RITA verrà investito, a decorrere dall'accettazione della richiesta e fino ad esaurimento delle quote interessate, nel comparto più prudente (GARANZIA) salvo diversa indicazione dell'iscritto manifestata al punto 3 del modulo.

Nel caso in cui l'importo richiesto a titolo di RITA dovesse essere solo una parte del montante totale maturato, la parte non convertita in RITA sarà investita nel comparto di investimento già scelto dall'aderente prima della RITA (ad esempio: il lavoratore aderisce al comparto "prudente" e richiede la RITA per il 70% della posizione maturata scegliendo il comparto "garanzia", in tal caso il 30% della posizione esclusa dalla conversione in RITA continuerà ad essere investita nel comparto "prudente").

Le somme erogate periodicamente verranno disinvestite di volta in volta ed assumeranno valore quota corrispondente al mese di disinvestimento della rata trimestrale; l'importo erogabile a titolo di RITA sarà pari al controvalore del numero di quote disinvestite e liquidate in corrispondenza dell'erogazione.

Le rate da erogare, ricalcolate di volta in volta, terranno quindi conto dell'incremento o della diminuzione del valore del montante residuo impegnato a titolo di RITA: ne consegue che gli importi erogati a titolo di RITA non saranno uguali nel tempo.

### **COSTI ED ALTRE INFORMAZIONI**

La RITA prevede un costo di € 10,00 una tantum imputato sulla prima rata erogata ed un costo di € 6,00 per ogni rata trimestrale erogata. Nel caso in cui l'iscritto abbia in atto una Cessione del quinto, la rendita verrà erogata per 1/5 a favore della Società finanziaria. In caso di decesso dell'iscritto in corso di erogazione della RITA, il montante in fase di accumulo seguirà le regole previste per il riscatto per premorienza ex art.14, comma 3, d.lgs 252/2005 (art. 10, comma 3-ter, d.lgs 124/93, per i dipendenti pubblici iscritti a fondi di categoria di cui sono destinatari).

La richiesta della RITA non esonera dal pagamento delle spese da sostenere durante la fase di accumulo (cfr. scheda dei costi in Nota informativa) fino al momento in cui la posizione non sarà liquidata interamente.

## ALLEGATO 1 – Informativa privacy e consenso

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento EU 679/2016, FONDAPI Fondo nazionale pensione complementare per i lavoratori delle piccole e medie imprese (di seguito Fondapi o Fondo Pensione) con sede in Piazza Cola di Rienzo, 80/A - Roma, Titolare del trattamento, il DPO del Fondo può essere contattato all'indirizzo mail [dpo\\_fondapi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondapi@protectiontrade.it), La informa che, il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione della sua richiesta di riscatto; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate.

Il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali. I dati personali, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari, alla Banca depositaria Société Générale Securities Services S.p.A., anche per il tramite di un terzo fornitore/ Fabrick S.p.A. - in qualità di intermediario "Calling" - che a sua volta li trasmetterà agli altri soggetti coinvolti nel servizio, con rinvio tramite il link alla pagina del sito web di Fabrick S.p.A presso cui è disponibile l'informativa relativa al Check IBAN e con l'indicazione degli altri destinatari <https://www.fabrick.com/it/informativa-privacy-check-iban>, per il servizio di verifica della corretta associazione tra lban e codice fiscale/P. IVA mediante la consultazione di sistemi di informazioni creditizie e sistemi informativi interbancari, a terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

Inoltre, in occasione delle operazioni di trattamento dei dati (p.e. per la gestione della richiesta di riscatto totale per invalidità permanente), il Titolare potrebbe venire a conoscenza anche di Dati che la Legge definisce particolari (p.e. dati relativi allo stato di salute). Anche a tale riguardo, Le confermiamo che i Dati sensibili verranno trattati con la massima riservatezza.

La base giuridica del trattamento è il riscontro ad una richiesta dell'interessato, l'adesione dell'iscritto al Fondo Pensione e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge e il conferimento del consenso. Desideriamo, inoltre informarLa che Lei ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento in base al consenso da lei fornito prima del ritiro. I dati personali acquisiti per le finalità su menzionate saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo. L'interessato potrà rivolgersi al Titolare per esercitare i diritti previsti dal Regolamento a favore dello stesso ed in particolare potrà richiedere l'accesso, la rettifica, l'aggiornamento, il blocco, la revoca del consenso in conformità con le norme applicabili, la limitazione del trattamento, la portabilità dei dati e la cancellazione degli stessi. L'interessato in relazione al trattamento dei suoi dati personali, ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità di controllo. Tali diritti possono essere esercitati scrivendo all'indirizzo e-mail [dpo\\_fondapi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondapi@protectiontrade.it).

**SOLO SE LA RICHIESTA CONTIENE DATI PARTICOLARI (RELATIVI ALLA SALUTE) IL RICHIEDENTE DOVRA' FIRMARE IL CONSENSO SOTTOSTANTE**

### Consenso al trattamento dei dati personali

Acquisite le informazioni di cui all'articolo 13 del Regolamento EU 679/2016, conferisco il consenso al trattamento dei dati personali particolari (p.e. dati relativi allo stato di salute) per la gestione della mia richiesta.

Nome e Cognome: \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_