

R.I.T.A. **R**endita **I**ntegrativa **T**emporanea **A**nticipata

Legge n. 205/2017
Art. 1 c. 168 e 169

- **Circ. COVIP 8/2/2018**
- **Circ. Fondo Pegaso n. 5/2018**



FUTUROPENSIONE
esperti in previdenza e contribuzione

RITA

La RITA consiste nella possibilità, per coloro che hanno smesso di lavorare, di chiedere in tutto o in parte un anticipo del capitale versato al fondo di previdenza complementare fino al conseguimento della pensione di vecchiaia.

RITA

L'ultima legge di Bilancio cancella la necessità di una certificazione INPS dei requisiti Ape volontaria anche per fare domanda della Rita.

RITA

La circolare conferma che la Rita potrà essere richiesta da tutti gli iscritti ad un fondo pensione del tipo a contribuzione definita, in presenza di:

Il riferimento è solo la pensione di vecchiaia e non altre forme di pensione

1. **Cessazione attività lavorativa**
2. **Raggiungere entro 5 anni dalla cessazione il diritto alla pensione di vecchiaia (dai 61 anni e 7 mesi fino al 31/12/2018, poi 62 anni dal 2019)**
3. **Aver raggiunto almeno 20 di contribuzione nei regimi obbligatori, alla data di richiesta della RITA**
4. **Possedere almeno 5 anni di partecipazione al sistema di previdenza complementare.**

Il riferimento è solo la pensione di vecchiaia e non altre forme di pensione

In alternativa:

- 1. Inoccupazione, successiva alla cessazione dell'attività lavorativa, per un periodo superiore ai 24 mesi**
- 2. Raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro 10 anni rispetto alla cessazione dell'attività lavorativa (dai 56 anni e 7 mesi entro il 31/12/2018 e dai 57 anni dal 2019)**
- 3. Possedere almeno 5 anni di partecipazione al sistema di previdenza complementare.**

RITA

Come abbiamo visto la Rita può anche essere erogata a favore degli iscritti che si trovano in un periodo **di inoccupazione di almeno 24 mesi** e a meno di 10 anni dalla maturazione dell'età anagrafica stabilita per il pensionamento di vecchiaia. In tal caso, secondo la Covip, non è richiesto il requisito dei 20 anni di contribuzione obbligatoria, **mentre è necessario quello di 5 anni nella previdenza complementare.**

RITA

Sarà la persona a stabilire quanta parte del capitale accumulato impegnare per RITA, **si potrà pertanto gravare sull'intero capitale accumulato o solo su una parte.**

I Fondi Pensione dovranno consentire all'iscritto di esprimere tale scelta.

RITA

La prestazione consiste nell'erogazione frazionata di un capitale pari al montante accumulato richiesto. La tassazione segue le disposizioni vigenti nei periodi di maturazione della prestazione pensionistica *(dal 15% che si riduce dello 0,30% per ogni anno di durata superiore al 15° con un minimo del 9%)* e quindi l'importo netto incassato dal beneficiario dipenderà anche da questo fattore.

RITA

Nel corso dell'erogazione la posizione individuale dell'iscritto rimarrà in gestione presso il fondo pensione e l'importo della Rita erogata sarà quindi rivisto sulla base dei rendimenti (positivi o negativi) maturati.



FUTUROPENSIONE
esperti in previdenza e contribuzione

RITA

Le somme saranno impiegate presso la linea di investimento meno rischiosa ma l'iscritto può anche decidere di destinare la posizione maturata presso un altro comparto. Al pensionamento finale, ai fini della richiesta in rendita e in capitale del montante residuo, non rileva la parte di prestazione percepita a titolo di Rita.

L'iscritto ha anche la possibilità di revocare l'erogazione della Rita.

RITA

Rita dovrà essere erogata con bonifici **non superiori ai tre mesi**. Nel corso dei pagamenti anticipati la porzione di montante di cui il lavoratore chiede il frazionamento dovrà essere mantenuta in gestione dal fondo pensione, per non perdere i relativi rendimenti.

Salvo diversa disposizione dell'iscritto che chiede la Rita, il fondo pensione dovrà riversare il montante residuo nel comparto più prudente e dovrà dare un'informazione molto chiara, dei costi amministrativi legati a questa nuova prestazione, costi che dovranno essere il più possibile contenuti.

RITA

Le forme pensionistiche complementari dovranno organizzare nel breve termine diverse azioni per rendere il tutto operativo.

Dovranno infatti predisporre un modulo apposito per la richiesta della prestazione, nonché rivedere gli statuti e i regolamenti. I fondi pensione dovranno rivedere anche le note informative.



**FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE**
per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

La RITA può essere revocata?

La COVIP ha chiarito che la RITA può essere revocata una volta nel rapporto associativo. Ad esempio se si accede alla pensione anticipata e non si vuole più percepire la RITA fino all'età del pensionamento di vecchiaia si potrà revocare la RITA e chiedere la prestazione pensionistica complementare.



FUTURO PENSIONE
esperti in previdenza e contribuzione



**FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE**
per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Quanto si può richiedere sotto forma di RITA?

L'iscritto può decidere di richiedere una parte o tutta la posizione in forma di RITA. Qualora decida di chiedere una parte, l'altra parte continuerà ad essere investita e potrà essere oggetto di richiesta di riscatto, anticipazione o prestazione pensionistica. Se si chiede il trasferimento, la RITA verrà automaticamente revocata così che si trasferisca l'intera posizione al nuovo fondo pensione.



FUTURO PENSIONE
esperti in previdenza e contribuzione



**FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE**
per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Quanto si può richiedere sotto forma di RITA?

L'iscritto può decidere di richiedere una parte o tutta la posizione in forma di RITA. Qualora decida di chiedere una parte, l'altra parte continuerà ad essere investita e potrà essere oggetto di richiesta di riscatto, anticipazione o prestazione pensionistica. Se si chiede il trasferimento, la RITA verrà automaticamente revocata così che si trasferisca l'intera posizione al nuovo fondo pensione.



FUTURO PENSIONE
esperti in previdenza e contribuzione



**FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE**

per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Come viene investita la parte della posizione trasformata in RITA?

Se non viene presa una diversa decisione dall'iscritto, verrà investita nel **comparto Garantito**, salvo che dopo 12 mesi dall'attivazione si potrà cambiare il comparto di investimento secondo le tempistiche già previste dal fondo pensione. Per esigenze operative la posizione in RITA dovrà essere investita in un unico comparto. In base all'andamento del comparto in cui è investita la posizione, la RITA potrà avere variazioni di importo e potrebbe anche ridursi. Qualora sia investita nel comparto più prudente (**Garantito**), non è prevista la garanzia di restituzione del capitale al pagamento delle singole rate.

FUTURO PENSIONE
esperti in previdenza e contribuzione



**FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE**
per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Con quale frequenza viene pagata la RITA?

Trimestrale anticipata.

Quanto costa richiedere la RITA?

Come nel caso dell'anticipazione, **20 euro** al momento dell'attivazione. L'iscritto continuerà a pagare la quota associativa e i costi imputati al patrimonio come previsto dalla Nota Informativa.

FUTURO PENSIONE
esperti in previdenza e contribuzione



FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE

per i dipendenti delle imprese di
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Quale è la tassazione della RITA?

Premesso che in caso di destinazione parziale, si darà sempre precedenza alla parte della posizione più datata, il trattamento fiscale è quello più vantaggioso previsto per le prestazioni pensionistiche **con imposta sostitutiva con aliquota del 15% che scende di uno 0,3% ogni anno a partire dal 16° anno di partecipazione al fondo pensione.**

Tale tassazione agevolata si applicherà anche ai versamenti effettuati prima del 1° gennaio 2007.

Per questa ragione la RITA è la prestazione fiscalmente più vantaggiosa per coloro che sono iscritti in data antecedente al 2007.

FUTURO PENSIONE
esperti in previdenza e contribuzione



**FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE**

per i dipendenti delle imprese
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutilit

Se si va in pensione anticipata con l'INPS, si potrà richiedere la RITA?

Sì, dal momento che i requisiti previsti non sono incompatibili con tale ipotesi.

Come si può fare la richiesta di RITA?

È necessario compilare il modulo presente sul sito del fondo pensione e allegare nel caso della cessazione con un periodo di anticipo di 5 anni l'Estratto Conto Integrato rilasciato dall'INPS, mentre nel caso della cessazione con un periodo di anticipo di 10 anni l'attestazione del Centro impiego relativa all'inoccupazione per 24 mesi.

FUTURO PENSIONE
esperti in previdenza e contribuzione