

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

NOTE INFORMATIVE E CASI PARTICOLARI

L'erogazione del capitale avviene in un arco temporale predefinito che al massimo potrà risultare di 10 anni e l'erogazione della singola rata è prevista con **frequenza trimestrale**.

Le rate da erogare verranno ricalcolate di volta in volta e terranno quindi conto dell'incremento o della diminuzione del montante derivante dalla gestione finanziaria dello stesso.

La rendita anticipata è assoggettata alla ritenuta a titolo d'imposta con applicazione dell'aliquota del 15% ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali. A tal fine, se la data di iscrizione alla forma di previdenza complementare e' anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino a un massimo di quindici. Il percettore della rendita anticipata ha facoltà di non avvalersi della tassazione sostitutiva di cui sopra facendolo constare espressamente nella dichiarazione dei redditi; in tal caso la rendita anticipata è assoggettata a tassazione ordinaria.

N.B. La RITA non può essere concessa in tutti quei casi in cui a causa dell'immediata prossimità dell'età per il conseguimento della pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, non sia possibile attuare un frazionamento in almeno due rate.

REVOCA DELLA RITA – E' consentita la revoca dell'erogazione della RITA. La comunicazione deve essere eseguita sull'apposita modulistica resa disponibile dal Fondo Pensione. **DECESSO DEL BENEFICIARIO DELLA RITA** – In caso di decesso dell'iscritto nel periodo di percezione della RITA, il residuo montante corrispondente alle rate non erogate, ancora in fase di accumulo, può essere riscattato secondo la particolare disciplina del riscatto per premorienza delle forme di previdenza complementare.

POSIZIONE GRAVATA DA VINCOLI PER LA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO – All'erogazione a titolo di RITA si applicano i limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità di cui all'art. 11 comma 10 del D.Lgs. 252/2005. La RITA è quindi intangibile per 4/5 alla stregua delle prestazioni pensionistiche in forma di capitale o delle anticipazioni per spese sanitarie.

CONTRIBUZIONI SUCCESSIVE ALL'ATTIVAZIONE DELLA RITA – Indipendentemente dal capitale destinato all'erogazione a titolo di RITA (parte della posizione o l'intera posizione), le eventuali contribuzioni aggiuntive sopraggiunte successivamente alla attivazione della RITA costituiscono posizione a sé stante distinta da quella destinata all'erogazione della RITA.

TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE PREVIDENZIALE – In corso di erogazione della RITA è possibile optare per il trasferimento della posizione complessiva (inclusa quindi la quota parte destinata ad alimentare la RITA). In questi casi la RITA è revocata.

1. DATI DELL'ADERENTE - (compilazione a cura dell'aderente)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente.

2. OPZIONE PRESCELTA – (compilazione a cura dell'aderente)

Salvo diversa volontà dell'iscritto, da esprimersi nella sezione 2 del presente modulo, la porzione di montante destinata a RITA sarà riversata nel Comparto più prudente della forma pensionistica complementare.

In alternativa al 100% della posizione individuale destinata a titolo di RITA, l'aderente può scegliere liberamente la percentuale di posizione individuale da destinare a titolo di RITA.

Il montante continuerà a essere investito e la maggiore o minore redditività influirà sul valore della RITA.

3. ATTESTAZIONE REQUISITI DI LEGGE - (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

I requisiti anagrafici sono verificati con riferimento al momento in cui è eseguita l'analisi della pratica da parte del Fondo pensione.

La mancanza di uno solo dei requisiti è motivo di rigetto della richiesta di erogazione.

REQUISITI DA POSSEDERE E DOCUMENTI DA ALLEGARE (a cura dell'aderente)

Per entrambe le tipologie di RITA di cui alla sezione 3 del modulo di richiesta (precisamente RITA per CONTRIBUZIONE ai sensi dell'art. 11 comma 4 del D.Lgs. 252/2005 e RITA per INOCCUPAZIONE ai sensi dell'art. 11 comma 4-bis del D.Lgs. 252/2005), è prevista la presenza della condizione della maturazione del requisito dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro un numero massimo di anni.

- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "RITA per CONTRIBUZIONE" → **Raggiungimento dell'età della pensione di vecchiaia entro 5 anni dalla richiesta**
- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "RITA per INOCCUPAZIONE" → **Raggiungimento dell'età della pensione di vecchiaia entro 10 anni dalla richiesta**

Conseguentemente, ai sensi della disciplina previdenziale vigente, sono richiesti all'iscritto i seguenti REQUISITI ANAGRAFICI:

- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "RITA per CONTRIBUZIONE"
 - 62 anni dal 01/01/2019 (comunque raggiungimento dell'età della pensione di vecchiaia entro 5 anni dalla richiesta).
- Se l'iscritto ha selezionato la tipologia "RITA per INOCCUPAZIONE"
 - 57 anni dal 01/01/2019 (comunque raggiungimento dell'età della pensione di vecchiaia entro 5 anni dalla richiesta).

Sono fatti salvi eventuali futuri adeguamenti della disciplina per accedere alla pensione di vecchiaia secondo il regime obbligatorio di appartenenza. Per entrambe le tipologie di R.I.T.A. è richiesto il requisito di 5 anni di partecipazione alle forme di previdenza complementare.

Per comprovare i requisiti di Legge l'iscritto dovrà inoltre allegare al presente modulo i SEGUENTI DOCUMENTI:

➤ Se l'iscritto ha scelto la tipologia "RITA per CONTRIBUZIONE"

- 1) Documento di Identità valido
- 2) Attestazione della maturazione dei 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza attraverso presentazione:
 - Estratto conto integrato (ECI) rilasciato dal Casellario dei lavoratori attivi accessibile tramite sito Inps oppure estratti conto rilasciati dagli enti previdenziali di appartenenza dei lavoratori richiedenti RITA.
- 3) Conferma della cessazione dell'attività lavorativa: nell'ipotesi di **lavoratore dipendente**, documentazione dalla quale si evinca l'avvenuta interruzione del rapporto di lavoro (es. attestazione di interruzione del rapporto di lavoro timbrata e firmata dal datore). Per **lavoratori autonomi / liberi professionisti** / e simili: Documentazione comprovante la cessazione dell'attività di lavoratore autonomo es. copia del certificato di chiusura della Partita I.V.A. o documento equivalente per chi non ha la Partita I.V.A., oppure visura camerale storica attestante la cancellazione dal registro delle imprese.

➤ Se l'iscritto ha scelto la tipologia "RITA per INOCCUPAZIONE"

- 1) Documento di Identità valido
- 2) Attestazione della inoccupazione superiore a 24 mesi: in caso di presentazione di DID (Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro) agli uffici competenti dichiarazione sostitutiva di certificazione di disoccupazione (compilare allegato 1); in caso di mancata richiesta di DID (Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro) dichiarazione sostitutiva di atto notorio con firma autenticata (compilare allegato2). NB:allegato1 e allegato2 sono alternativi.
- 3) Conferma della cessazione dell'attività lavorativa : si vedano sopra le indicazioni contenute nei dettagli della tipologia precedente.

NB:In entrambe le fattispecie l'aderente dovrà produrre autocertificazione da cui si evinca: -il raggiungimento dei requisiti pensionistici entro e non oltre i limiti previsti dalla legge;. **(allegato 3)**

4.COORDINATE BANCARIE - (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

Vanno indicate le coordinate bancarie (codice **IBAN**) complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento ricorrente della rendita integrativa.

5.DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA - (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

6. DATA CESSAZIONE – è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo. Trattasi, come visto in precedenza, di un requisito indispensabile ai fini della fruizione della RITA. La compilazione riguarda i soli lavoratori dipendenti e presuppone la presenza di timbro e firma del datore di lavoro.

7. APPROFONDIMENTI. Per approfondimenti si rinvia al Documento sulla Rita e allo Schema "Ulteriori chiarimenti in materia di Rita" pubblicati sul sito ufficiale del Fondo.

Allegato 1

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE DI
DISOCCUPAZIONE**

avendo presentato Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro (DID)
- Da compilare solo in caso di richiesta di Rita per inoccupazione -
(ai sensi dell'art. 46, comma 1, lett.r) del D.P.R. N. 445/00)

consapevole delle sanzioni civili e penali previste dall'art. 76, DPR n. 445/2000 in caso di dichiarazioni mendaci

Il sottoscritto, nato ail CF
.....
Iscritto al fondo pensione, in relazione alla richiesta di Rita per
Inoccupazione

DICHIARA

-di essere DISOCCUPATO dalla data __/__/____ ad oggi e quindi:

di non aver svolto e di non svolgere attività lavorativa, in forma subordinata, parasubordinata o autonoma

ovvero

di non aver svolto e di non svolgere attività lavorativa il cui reddito da lavoro dipendente o autonomo corrisponda a un'imposta lorda superiore alle detrazioni spettanti ai sensi dell'art.13 del TUIR (DPR 917/1986)¹.

-di aver presentato, in data __/__/____ la dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro (DID) nelle modalità previste dalla normativa vigente

Luogo....., data

Firma

¹ Attualmente per lavoratori dipendenti la soglia è di 8.145 euro per reddito prodotto nell'anno; per lavoratori autonomi il suddetto limite è di 4.800 euro.

Allegato 2

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO NOTORIO DELLO STATO DI NON
OCCUPAZIONE**

non avendo presentato Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro

- Da Compilare solo in caso di richiesta di Rita per Inoccupazione -

consapevole delle sanzioni civili e penali previste dall'art. 76, DPR n. 445/2000 in
caso di dichiarazioni mendaci

Il sottoscritto, nato ail CF
.....

Iscritto al fondo pensione in relazione alla richiesta di RITA
per inoccupazione (con anticipo di non oltre 10 anni rispetto alla maturazione del
requisito anagrafico previsto per la pensione di vecchiaia e con inoccupazione di
almeno 24 mesi)

Non avendo reso la Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro (DID) agli uffici
competenti e al fine di attestare la **condizione di non occupazione** prevista
dall'art.19 comma 7 del D.Lgs 150/2015 secondo quanto precisato con Circolari n.
34 del 23 dicembre 2015 e n. 5090 del 4 aprile 2016 dal Ministero del Lavoro e
delle Politiche sociali

DICHIARA

di non aver svolto e di non svolgere attività lavorativa, in forma subordinata,
parasubordinata o autonoma dal.....ad oggi

ovvero

di non aver svolto e di non svolgere una attività lavorativa da cui abbia ricavato
un reddito annuo superiore al reddito minimo escluso da imposizione dal.....ad
oggi².

Luogo....., data

Firma (autenticata)

² Attualmente per lavoratori dipendenti la soglia è di 8.145 euro per reddito prodotto nell'anno; per lavoratori autonomi il suddetto limite è di 4.800 euro.

Allegato 3

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE (D.P.R. 28.12.2000 N°445, ART.46)

Da compilare sia in caso di richiesta di Rita per Inoccupazione che in caso di richiesta di Rita per contribuzione.

IL/LASOTTOSCRITTO/A _____
NATO/A _____ (____) IL ____/____/_____
C.F. _____ consapevole delle sanzioni civili e penali
previste dall'art. 76, DPR n. 445/2000 in caso di dichiarazioni mendaci

Dichiara

che raggiungerà l'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro (barrare alternativamente):

- I cinque anni successivi al momento di richiesta della Rita (in caso di richiesta di Rita per Contribuzione) ;
- I dieci anni successivi al momento di richiesta della Rita (in caso di richiesta di Rita per Inoccupazione).

E di

avere una posizione previdenziale aperta presso il
Fondo: _____ Iscritto

all'Albo Covip: _____ A far data dal: _____

DICHIARA, ALTRESI' di non aver mai esercitato la facoltà di riscatto presso il
suddetto Fondo.

Luogo e data _____

Firma

INFORMATIVA

ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")

La presente informativa viene fornita, oltre che per rispondere a un preciso obbligo normativo, per fornirle, nel rispetto del principio di trasparenza, maggiori dettagli circa le attività di trattamento, aventi a oggetto i Suoi dati personali, effettuate da Fondo Pensione Fon.Te. e ove necessario, consentirLe di prestare il proprio consenso informato.

1. CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

Fondo Pensione Fon.Te., con sede legale in Via Marco e Marcelliano, 45, Roma, in persona del proprio rappresentante legale *pro tempore* è il titolare del trattamento dei Suoi dati personali (il "Titolare" o "Fondo Fon.Te.").

2. COS' È IL DATO PERSONALE?

Ai sensi del GDPR, per dato personale si intende: *"qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile; si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale"*(i "Dati").

Il GDPR definisce, altresì, le particolari categorie di dati personali, ossia *"i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona"* (i "Dati Sensibili").

3. QUALI SONO LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI SUOI DATI E LA RELATIVA BASE GIURIDICA?

Nell'ambito della gestione di ogni attività connessa al rapporto contrattuale con Lei instaurato, avente a oggetto le pratiche gestite da Fondo Fon.Te. (e.g. le richieste di anticipazione, di trasferimento e di cessione del quinto dello stipendio), quest'ultima entità raccoglie e tratta le seguenti tipologie di Dati:

- i dati anagrafici e identificativi (e.g. nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale);
- società di appartenenza;
- l'indirizzo di residenza, il recapito telefonico e l'indirizzo di posta elettronica;
- le coordinate bancarie (i.e. IBAN);
- in generale, ogni altro dato e informazione necessaria per il soddisfacimento delle richieste da Lei avanzate.

Inoltre, ai fini della gestione delle richieste che Lei potrebbe formulare, in ragione della propria adesione al Fondo Pensione Fon.Te., il Titolare potrebbe altresì trattare i Dati Sensibili a Lei riferibili, ossia le informazioni che rivelano il Suo stato di salute, necessarie per processare e dare seguito alle Sue richieste.

Si precisa che l'acquisizione dei Suoi Dati e Dati Sensibili risulta essere necessaria ai fini dell'instaurazione e della gestione del rapporto contrattuale con Fondo Fon.Te oppure per consentire al Titolare l'erogazione di una serie di prestazioni in Suo favore.

Inoltre, il Titolare potrà trattare i Suoi Dati per l'invio di comunicazioni di natura commerciale e/o per iniziative promozionali ai fini dell'offerta diretta di propri prodotti e/o servizi analoghi a quelli da Lei già sottoscritti (quali a titolo esemplificativo, per l'invio di una *newsletter* periodica). Fondo Fon.Te. svolgerà tale attività nel rispetto dei principi del GDPR e per il perseguimento di un proprio legittimo interesse; in ogni caso, Lei potrà opporsi in qualunque momento alla ricezione di tali comunicazioni scrivendo al Titolare all'indirizzo email privacy_dpo@fondofonte.it.

In ogni caso, ci impegniamo ad assicurare che le informazioni raccolte e utilizzate siano appropriate rispetto le finalità descritte, e che ciò non determini un'invasione della Sua sfera personale.

In conformità con il dettato dell'art. 13 GDPR, riepiloghiamo nella seguente tabella le finalità di trattamento cui sono destinati i Suoi dati personali, nonché la natura obbligatoria o volontaria del conferimento degli stessi, le conseguenze di un Suo rifiuto di comunicarli e la base giuridica del trattamento effettuato dal Titolare.

Finalità del trattamento	Natura obbligatoria o volontaria del conferimento dei dati personali	Conseguenze del rifiuto al conferimento dei dati personali	Condizione di liceità del trattamento
Svolgimento di ogni attività necessaria ai fini della gestione del rapporto contrattuale e delle richieste da Lei formulate	Volontaria	Impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto contrattuale	<ul style="list-style-type: none"> Esecuzione del contratto di cui Lei è parte; Con specifico riferimento al trattamento di Dati Sensibili, il Suo consenso espresso.
Marketing diretto	Volontaria	Impossibilità di inviare comunicazioni di natura commerciale relative a prodotti e servizi analoghi rispetto quelli oggetto del contratto	Legittimo interesse del Titolare

4. A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

Il Titolare potrà comunicare i Suoi Dati ai soggetti di cui si avvale per lo svolgimento delle attività relative alla gestione del rapporto contrattuale con Lei instaurato e al fine di soddisfare le richieste da Lei formulate.

In particolare, i Suoi Dati e i Suoi Dati Sensibili saranno trattati da Accenture Financial Advanced Solutions & Technology Srl che, sulla base di un apposito contratto stipulato con il Titolare, si è impegnata a svolgere le attività inerenti alla fornitura e manutenzione dei sistemi informativi all'interno dei quali sono censite i dati personali a Lei riferibili.

L'elenco dei Responsabili del trattamento può essere richiesto contattando il DPO ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

Il Titolare, inoltre, potrà comunicare i Suoi dati personali ai soggetti cui la comunicazione sia dovuta in forza di obblighi di legge, a Pubbliche Amministrazioni, alle società di assicurazione e alla società che provvede alla gestione e archiviazione documentale.

In ogni caso, si precisa che i soggetti suindicati tratteranno i Suoi Dati e Dati Sensibili in qualità di autonomi titolari.

5. DOVE TRASFERIAMO I SUOI DATI?

Fondo Fon.Te di norma non trasferisce i Suoi Dati al di fuori dell'Unione Europea.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI?

I Dati a Lei riferibili saranno trattati da Fondo Fon.Te per tutta la durata del rapporto contrattuale e saranno conservati per un periodo di 11 anni dopo la cessazione di detto rapporto esclusivamente per finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge o alla difesa di diritti di Fondo Fon.Te in sede giudiziaria.

7. QUALI SONO I SUOI DIRITTI IN QUALITÀ DI INTERESSATO DEL TRATTAMENTO?

Durante il periodo in cui Fondo Fon.Te è in possesso dei Suoi Dati e Dati Sensibili Lei, in qualità di interessato del trattamento, può, in qualsiasi momento, esercitare i seguenti diritti:

- Diritto di accesso – Lei ha il diritto di ottenere la conferma circa l'esistenza o meno di un trattamento concernente i Suoi Dati e Dati Sensibili nonché il diritto di ricevere ogni informazione relativa al medesimo trattamento;
- Diritto alla rettifica – Lei ha il diritto di ottenere la rettifica dei Suoi Dati e Dati Sensibili in nostro possesso, qualora gli stessi siano incompleti o inesatti;
- Diritto alla cancellazione – in talune circostanze, Lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei Suoi dati personali presenti all'interno dei nostri archivi;
- Diritto alla limitazione del trattamento – al verificarsi di talune condizioni, Lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento concernente i Suoi Dati e Dati Sensibili;
- Diritto alla portabilità – Lei ha il diritto di ottenere il trasferimento dei Suoi Dati e

- Dati Sensibili in nostro possesso in favore di un diverso Titolare;
- Diritto di opposizione – Lei ha il diritto di opporsi al trattamento dei Suoi Dati e Dati Sensibili;
 - Diritto di proporre reclamo all’Autorità di controllo – nel caso in cui Fondo Fon.Te si rifiuti di soddisfare le Sue richieste di accesso, verranno fornite le ragioni del relativo rifiuto. Se del caso, Lei ha il diritto di proporre reclamo così come descritto nel seguente paragrafo 8.

Lei può esercitare i Suoi diritti contattando il Titolare ai recapiti indicati al precedente paragrafo 1.

8. COME PROPORRE UN RECLAMO?

Qualora Lei desideri proporre un reclamo in merito alle modalità attraverso cui i Suoi Dati e Dati Sensibili sono trattati da Fondo Fon.Te, ovvero in merito alla gestione di un reclamo da Lei proposto, Lei ha il diritto di presentare un’istanza direttamente all’Autorità di controllo.

10. CONSENSO

Il sottoscritto, interessato del trattamento:

- **DICHIARA** di aver ricevuto l’informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi del GDPR;

Inoltre:

ACCONSENTE - **NON ACCONSENTE** al trattamento dei propri Dati Sensibili per il raggiungimento della finalità descritta al precedente paragrafo 4.

* * *

Si precisa che Lei avrà in ogni momento il diritto di revocare il consenso prestato contattando il Titolare ai recapiti indicati al precedente paragrafo 1.

Data e firma

_____ / _____