

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

FÜR EINE PERSONALISIERTE BERATUNG ÜBER DIE VORZEITIGE, BEFRISTETE ZUSATZRENTE (RITA) WENDEN SIE SICH BITTE AN DIE BÜROS VON PENSPAN CENTRUM ODER EINEN PENSPAN INFOPOINT

Dieses Formular ist in **Original** an folgende Anschrift zu senden bzw. einzureichen bei: Rentenfonds Laborfonds z. Hd. Verwaltungsservice Pensplan Centrum AG Mustergasse 11/13 – 39100 Bozen **oder** in der Via Gazzoletti 2 – 38122 Trient **oder** mittels PEC an laborfonds@pec.it.

Der/Die Unterfertigte	<input type="text"/>						
Steuernummer	<input type="text"/>						
geboren am	<input type="text"/>	in	<input type="text"/>	Prov.	<input type="text"/>	Staat	<input type="text"/>
wohnhaft in	<input type="text"/>						
Str.	<input type="text"/>					Nr.	<input type="text"/>
PLZ	<input type="text"/>	Prov.	<input type="text"/>	Tel.	<input type="text"/>	Handy	<input type="text"/>
E-Mail	<input type="text"/>						
Domizil (wenn mit dem Wohnsitz nicht übereinstimmend)	<input type="text"/>						
Str.	<input type="text"/>					Nr.	<input type="text"/>
PLZ	<input type="text"/>	Prov.	<input type="text"/>				

ERKLÄRT, DASS

- er/sie innerhalb der nächsten 5 bzw. 10 Jahre das Anrecht auf die gesetzliche Altersrente erwerben wird;
- er/sie 5 Jahre Mitgliedschaft bei einer Zusatzrentenform aufweist.

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 (falls weniger als 5 Jahre auf das Anrecht auf die gesetzliche Altersrente fehlen);
- Arbeitslosigkeit von mindestens 24 Monaten (falls man innerhalb der nächsten 10 Jahre das Anrecht auf die gesetzliche Altersrente erwirbt);

WIE FOLGT

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 der GARANTIERTEINVESTITIONSLINIE investiert (die risikoärmste Investitionslinie) und ein Teil jeweils bei Fälligkeit der nächsten Auszahlung veräußert, es sei denn, das Mitglied wählt ausdrücklich durch Ankreuzen einer der folgenden Optionen eine andere Investitionslinie [nicht empfohlen¹]:

- der/die Unterfertigte beantragt, seine/ihre ganze persönliche Rentenposition in der derzeitigen Investitionslinie beizubehalten, auch wenn es sich dabei nicht um die mit dem risikoärmsten Risikoprofil handelt;
- der/die Unterfertigte beantragt, seine/ihre ganze persönliche Rentenposition in der folgenden INVESTITIONSLINIE² _____ anzulegen;

¹ Die Höhe der Rate ändert sich aufgrund der Entwicklung der Finanzmärkte und kann auch niedriger ausfallen. Man empfiehlt daher, eine Investitionslinie zu wählen, die dem verbleibenden kurzen Anlagehorizont entspricht.

² Bitte geben Sie eine andere Investitionslinie als die Garantierte oder Ihre aktuelle Investitionslinie an (falls Sie nichts angeben, entscheiden Sie sich automatisch für die Garantierte Investitionslinie). Folgende Investitionslinien stehen zur Auswahl: die Vorsichtig-Ethische Investitionslinie, die Ausgewogene Investitionslinie oder die Dynamische Investitionslinie.

3. mit Gutschrift auf folgendem Konto

IBAN-Code

BIC/SWIFT Code (nur falls es sich um ein Auslandsbankkonto handelt)

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 hervorgehen³ oder
 - + im Fall einer „Frührente“ eine Kopie des Annahmebeschlusses und/oder des Auszahlungsbeschlusses der Rente und/oder ein gleichwertiges vom NISF/INPS oder einer anderen Rentenkasse ausgestelltes Dokument, das die Voraussetzungen für den Bezug der gesetzlichen Rente bescheinigt oder
 - + im Fall eines freiwilligen, sozialen oder betrieblichen Rentenvorschusses (sog. APE) die entsprechenden Unterlagen zur Bescheinigung dieser Leistung;
- + 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;
- + Freistellung der Finanzierungsgesellschaft/en, falls Finanzierungsverträge (Abtretung eines Fünftels des Gehalts sog. „Cessione del quinto“) vorliegen.

Datum

Unterschrift⁴ _____

³ Integrierter Kontoauszug – ECI: wird vom Register der aktiven Arbeitnehmer/innen ausgestellt, zugänglich über die Internetseite des NISF/INPS; **ECOCERT**: diese Bescheinigung erhält man beim NISF/INPS. Anderenfalls braucht es eine Bescheinigung einer anderen Rentenkasse.

⁴ Bei Ansuchen, welche die persönliche Rentenposition von **geschäftsunfähigen Personen** betreffen, müssen die Unterlagen vom Vormund unterschrieben werden sowie ein gültiger Personalausweis desselben und das Dekret des Vormundschaftsrichters beigefügt werden, welcher die Zahlung gestattet.



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 GARANTIERTE INVESTITIONSLINIE, der risikoärmsten Investitionslinie angelegt, da diese sich am besten bei einem kurzen Anlagehorizont eignet, es sei denn, das Mitglied entscheidet sich anders.

HINWEISE:

- + Das Mitglied muss dem Fonds den Betrag der Produktionsprämien mitteilen, welche vom Arbeitgeber übermittelt worden sind. **Ohne diese Mitteilung müssen diese Beiträge versteuert werden und der Steuervorteil kann nicht anerkannt werden.**
- + Die Rente wird vierteljährlich ausgezahlt.
- + Die Veräußerung erfolgt mit dem ersten Anteilswert nach der Ausführung des Wechsels auf die GARANTIERTE INVESTITIONSLINIE 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. Dafür ist ein eigenes Formular zu verwenden, das auf der Internetseite www.laborfonds.it verfügbar ist.
- + 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.