

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

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 47 – 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<sup>1</sup> Jahre Mitgliedschaft bei einer Zusatzrentenform aufweist.

### BEANTRAGT

die Aktivierung der vorzeitigen, befristeten Zusatzrente (RITA) mit **vierteljährlicher Zahlung** aufgrund:

- 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);
- Beendigung der Arbeitstätigkeit am \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ und 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 GARANTierten INVESTITIONSLINIE investiert (die risikoärmste Investitionslinie) und veräußert, es sei denn, das Mitglied wählt ausdrücklich durch Ankreuzen einer der folgenden Optionen eine andere Investitionslinie [nicht empfohlen<sup>2</sup>]:

- 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 INVESTITIONSLINIE<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ anzulegen;

<sup>1</sup> Für Arbeitnehmer/innen, die zwischen den Mitgliedsstaaten der EU pendeln, reduziert sich die Mindestmitgliedschaft auf 3 Jahre

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.





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:**

- + 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.
- + 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](http://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.