

REGOLE GENERALI

• **MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA E TEMPI DI LIQUIDAZIONE:** la richiesta di R.I.T.A può essere fatta tramite la procedura guidata disponibile nell'area riservata ovvero, può essere presentata in forma scritta dall'aderente compilando l'apposito modulo cartaceo, e dovrà essere trasmessa a mezzo raccomandata A/R al Fondo (Via Barberini 68, 00187 – Roma) unitamente alla documentazione prevista, ovvero tramite PEC all'indirizzo: fondoposte@pec.it oppure e-mail all'indirizzo fondoposte@fondoposte.it. Le richieste inviate via fax non verranno accolte. **Il Fondo verifica la regolarità e la completezza della richiesta avanzata e della documentazione inviata entro 60 giorni dalla relativa ricezione e provvede all'erogazione della prima rata trimestrale entro 6 mesi dalla ricezione della richiesta correttamente avanzata. L'accreditamento dell'importo della rata di RITA avviene entro 60 giorni dalla data di disinvestimento trimestrale.** Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il Fondo richiede i documenti integrativi, e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data di ricevimento della documentazione integrativa. La documentazione integrativa dovrà pervenire al Fondo entro i successivi 60 giorni, pena il rigetto della richiesta. L'erogazione della prestazione avverrà tramite bonifico bancario o postale accreditato sulla base delle coordinate bancarie indicate nel modulo compilato dall'aderente;

- **COSTI:** per le informazioni sui costi applicati si rimanda alla scheda "I costi" della Nota informativa, disponibile sul sito www.fondoposte.it.
- **POSIZIONE RESIDUA:** nel caso in cui non venga utilizzata l'intera posizione individuale a titolo di RITA, l'aderente ha la facoltà di richiedere, con riferimento alla sola porzione residua della posizione individuale, il riscatto e l'anticipazione, ovvero la prestazione pensionistica;
- **REVOCA:** per revocare la R.I.T.A. compilare la **SEZIONE I** del presente modulo.

⚠ L'informativa all'iscritto sulle rate erogate verrà fornita su base annuale attraverso la comunicazione periodica annuale.

Tutte le informazioni circa le condizioni generali di erogazione e del relativo regime fiscale, sono disponibili nel invia "Documento sulla rendita integrativa anticipata" (R.I.T.A.) e nel "Documento sul regime fiscale" reperibile sul sito www.fondoposte.it.

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta (si vedano a questo riguardo maggiori indicazioni nella pagina seguente di istruzioni). E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritieri, di formazione o uso di atti falsi.

Il sottoscritto è inoltre consapevole che, qualora sia attiva la modalità di invio delle comunicazioni in formato elettronico, il modello CU e il prospetto di liquidazione saranno depositati all'interno dell'area riservata iscritto del sito web www.fondoposte.it e che, in mancanza, accetta di riceverli per posta ordinaria all'indirizzo indicato, impegnandosi a richiederne copia in caso di mancata ricezione degli stessi.

Si autorizza, sin da ora, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 71, comma 4, del DPR 445/2000, a verificare presso il proprio "Datore di lavoro" la corrispondenza di quanto dichiarato e prodotto.

Data compilazione:

/ /

Firma:

VADEMECUM RITA

ISTRUZIONI per la compilazione e documenti necessari per la lavorazione della pratica

Per poter richiedere la RITA è **necessario essere iscritti alla previdenza complementare da almeno 5 anni e aver terminato il rapporto di lavoro.**

Di seguito i **documenti da allegare** in relazione alla richiesta:

1. **COPIA del DOCUMENTO DI IDENTITÀ** in corso di validità;
2. Il Fondo si riserva di richiedere, laddove l'iban inserito non rientri nel perimetro di quelli verificabili automaticamente con il suo istituto bancario, anche **L'ATTESTAZIONE TITOLARITÀ DEL CONTO CORRENTE DEL RICHIEDENTE** ovverosia un documento emesso dalla banca del cliente per confermare che il conto bancario è registrato a suo nome.
3. Per poter far valere l'anzianità di iscrizione maturata presso un'altra forma di previdenza complementare (5 anni) e accedere alle eventuali agevolazioni fiscali previste dalla normativa, è necessario che l'aderente presenti a Fondoposte un'attestazione rilasciata dall'altra forma pensionistica dalla quale emerge la data di adesione pregressa al fondo e la circostanza che la relativa posizione non è stata interamente riscattata (cfr. Agenzia delle Entrate - Risoluzione n. 29 dell'11 aprile 2025).
4. inoltre, **in base alla tipologia prescelta:**

TIPOLOGIA	REQUISITI	DOCUMENTAZIONE
Per contribuzione	<ul style="list-style-type: none"> • 20 anni di contribuzione complessiva nel regime obbligatorio di appartenenza (INPS); • raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 5 anni. 	Estratto contributivo INPS aggiornato.
Per inoccupazione maggiore di 24 mesi	<ul style="list-style-type: none"> • Inoccupazione successiva alla cessazione maggiore di 24 mesi; • raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 10 anni. 	Certificazione del Centro per l'Impiego con indicazione della data di iscrizione alle liste di disoccupazione e attestazione di permanenza del relativo status.
Revoca	Per revocare la richiesta di erogazione della R.I.T.A. occorre compilare la SEZIONE I.	

Tutte le informazioni circa le condizioni generali di erogazione della R.I.T.A. e del relativo regime fiscale, sono disponibili nel **“Documento sulla RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA”** e nel **“Documento sul regime fiscale”** reperibile sul sito www.fondoposte.it

SEZIONE I

RICHIESTA DI REVOCA R.I.T.A.

Nel corso dell'erogazione della R.I.T.A. l'aderente può richiederne la revoca; ciò comporta la **cessazione dell'erogazione delle rate residue**.

Sul montante oggetto di erogazione frazionata non potrà essere esercitata alcuna delle facoltà di cui al D.lgs. n.252/2005 (riscatto c.d. immediato ecc.), salvo il caso in cui l'aderente abbia preliminarmente revocato l'erogazione della R.I.T.A.

⚠ Il montante destinato alla erogazione in forma di R.I.T.A., dopo la revoca, riprenderà ad essere gestito nelle modalità ordinarie. Ebbene:

- nel caso di **revoca della R.I.T.A. totale**, la parte residua verrà investita nel **comparto opzionario per l'erogazione R.I.T.A.**;
- nel caso di **revoca della R.I.T.A. parziale** la parte residua verrà investita nel **comparto** in cui è investito il montante **non destinato a R.I.T.A.**

È obbligatorio allegare la copia di un documento di identità in corso di validità.

il sottoscritto è consapevole che la revoca comporta la cessazione dell'erogazione delle rate residue a decorrere dal mese successivo al ricevimento della richiesta.

Data compilazione:

/ /

Firma PER LA REVOCA:

✓

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ex art. 13 del Regolamento UE 2016/679

Il Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata “FONDOPOSTE” nel rispetto di quanto previsto dalla normativa sul trattamento dei dati personali Regolamento EU 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati” (in seguito anche Regolamento) fornisce le seguenti informazioni.

Titolare del trattamento

Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata “FONDOPOSTE” con sede in Via Barberini, 68 – Roma.

Responsabile della protezione dati

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. con sede in Via Giorgio Morandi, 22 – Itri (LT), e-mail dpo_fondoposte@protectiontrade.it.

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei dati personali è effettuato per la gestione della richiesta di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA).

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Fondo sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.

Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati raccolti attraverso il presente modulo, è necessario, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate (gestire la sua richiesta).

Natura dei dati trattati

I dati trattati dal Fondo o per la gestione della richiesta, sono dati anagrafici, codice fiscale di recapito e Iban per accredito sul c/c bancario, dati di contatto

Destinatari dei dati

I suoi dati personali, potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. I dati personali (dati anagrafici, codice fiscale, IBAN, dati di recapito), che non saranno diffusi, potranno essere comunicati alla Banca e ai Provider che, a propria volta, li trasmetteranno agli altri soggetti coinvolti ai fini della prestazione del Servizio richiesto, a società terze che, per nostro conto, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata (p.e. consulenti del Fondo), nonché a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscono un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo fondopostepolicy@protectiontrade.it.

Conservazione dei dati

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.

Verifica della congruità del codice IBAN in fase di richiesta di erogazione di una prestazione

Per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, il Titolare verificherà che il codice IBAN comunicato dall'iscritto in fase di richiesta di erogazione sia corretto e si riferisca all'intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso). Il Titolare effettuerà tale verifica tramite Intesa Sanpaolo S.p.A. (di seguito, “PSP Calling”) – in maniera diretta o per il tramite di altro Intermediario autorizzato dal Titolare - il quale aderisce al Servizio “Check Iban CBI” – disponibile sulla piattaforma denominata CBI Globe e gestita da CBI S.c.p.a. in partnership con Nexi Payments S.p.A. – che consente ai soggetti aderenti al Servizio stesso (Prestatori di servizi di pagamento o, in breve, “PSP”), di effettuare, per conto delle aziende clienti una verifica di congruità del codice IBAN ricevuto dalla Corporate, presso il PSP di radicamento del conto corrente dell'utente (di seguito, “PSP Responding”). La base giuridica di tale trattamento è il legittimo interesse del Titolare, ossia del soggetto aderente al Servizio “Check Iban CBI” alla prevenzione di frodi nei pagamenti. Le informazioni saranno utilizzate solo nell'ambito del processo di verifica di congruità del codice IBAN tramite il Servizio “Check Iban CBI”. La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a fondopostepolicy@protectiontrade.it. Le categorie di dati personali trattati sono le seguenti: Codice Fiscale e/o P.IVA, Codice IBAN e l'esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding. Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario per realizzare le attività ivi menzionate. I dati acquisiti sono comunicati, ai fini dello svolgimento della verifica di congruità del codice IBAN, al PSP Calling Intesa Sanpaolo S.p.A. (Piazza San Carlo, 156 10121 Torino; indirizzo e-mail DPO: dpo@intesasanpaolo.com, informativa completa su www.intesasanpaolo.com), a CBI S.c.p.a. (via del Gesù n. 62, 00186 Roma; indirizzo e-mail DPO: dpo@cbi-org.eu, informativa completa su www.cbiglobe.com/Il-servizio/Check-IBAN), a Nexi Payments S.p.A. (Corso Sempione 55, 20149 Milano; indirizzo e-mail DPO: DPO@nexi.it o DPO@pec.nexi.it), al PSP Responding presso cui è radicato il conto corrente corrispondente al codice IBAN da Lei indicato. L'esito della verifica di congruità effettuata dal PSP Responding presso cui è radicato il Suo conto corrente e sarà trasmesso a CBI S.c.p.a., a Nexi Payments S.p.A., al PSP Calling e al Titolare. Inoltre, i dati possono essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza e controllo, legittimati a richiedere i dati. Tali soggetti operano in qualità di Titolari autonomi del

I dati potranno essere trattati anche da fornitori e collaboratori del Titolare e dei predetti soggetti aderenti al Servizio “Check IBAN CBI”, i quali svolgeranno attività ausiliarie nell’ambito di tale servizio (ad esempio, società informatiche e amministrative che supportano nell’erogazione del servizio), nominati responsabili del trattamento ai sensi dell’art. 28 del GDPR. È possibile ottenere un elenco aggiornato di tali fornitori e collaboratori contattando il Titolare e i soggetti aderenti al Servizio “Check IBAN CBI”. Nell’ambito del Servizio “Check IBAN CBI” non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio economico europeo. I dati saranno conservati dal Titolare per un periodo di 10 anni (dieci) decorrenti dalla cessazione del rapporto con l’interessato.

Diritti dell’interessato

La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a fondoposteprivacy@protectiontrade.it. In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguiti da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell’esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l’importanza e le conseguenze possibili per l’interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Le ricordiamo infine, che è un diritto dell’Interessato proporre un reclamo all’Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personalini.