



Documento sull'erogazione delle rendite vitalizie

Documento aggiornato il 26 maggio 2022

Fondo Pensione
Complementare per
i dipendenti delle
imprese di servizi di
pubblica utilità

Iscritto all'Albo
tenuto della
COVIP con il n. 100

fondopegaso.it



Documento sull'erogazione delle rendite vitalizie

La rendita

Dal 1° gennaio 2007, si ha diritto alla prestazione pensionistica complementare dopo aver maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, con almeno cinque anni di iscrizione ad una forma di previdenza complementare.

Ai fini della determinazione dell'anzianità di iscrizione necessaria per ottenere le prestazioni pensionistiche complementari, sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente senza che lo stesso abbia esercitato il riscatto.

L'iscritto può scegliere di percepire la prestazione pensionistica:

- interamente in rendita, mediante l'erogazione della pensione complementare;
- parte in capitale (fino ad un massimo del 50% della posizione maturata) e parte in rendita.

Nel caso in cui, convertendo in rendita almeno il 70% della posizione individuale maturata, l'importo della pensione complementare sia inferiore alla metà dell'assegno sociale INPS (è possibile verificare il valore aggiornato sul sito www.inps.it), l'iscritto può scegliere di ricevere l'intera prestazione in capitale.

In caso di erogazione in rendita, all'aderente, dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita, sarà erogata una pensione complementare, cioè sarà pagata periodicamente una somma, calcolata in base al capitale accumulato e all'età anagrafica al momento della richiesta. Infatti, la "trasformazione" del capitale in una rendita avviene applicando dei coefficienti di conversione che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e per sesso. In sintesi, quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della rendita.

Per l'erogazione delle rendite Fondo Pegaso (di seguito citato quale Fondo o Pegaso) ha stipulato due convenzioni con le seguenti Compagnie Assicuratrici:

- UnipolSai Assicurazioni S.p.A.
- Generali Italia S.p.A.

La nuova convenzione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. è stata sottoscritta in data 15 luglio 2019. La scadenza è prevista il 30 giugno 2025.

La convenzione con Generali Italia S.p.A. sottoscritta il 14 luglio 2009 e in scadenza il 14 luglio 2019, si è rinnovata automaticamente per 10 anni. Pertanto, la convenzione scadrà il 14 luglio 2029.

Di seguito sono espone le caratteristiche delle tipologie di rendita concordate con le suddette compagnie di assicurazione.

Si sottolinea che le condizioni applicate saranno quelle in essere al momento del pensionamento.

Le convenzioni stipulate permettono di scegliere tra le seguenti tipologie di rendita:

Rendita	Descrizione della tipologia e finalità
<p>1. Vitalizia immediata</p>	<p>Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita e si estingue con il decesso dell'aderente stesso.</p> <p>Tale rendita è adatta per chi desidera avere l'importo più elevato a partire dalla somma trasformata in rendita, senza alcun tipo di protezione per i superstiti (come nel caso della rendita reversibile, certa per 5 o 10 anni e controassicurata), o per sé (LTC).</p>
<p>2. Reversibile</p>	<p>Rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al decesso dell'aderente la rendita è corrisposta, per l'intero importo o per una frazione dello stesso, al beneficiario designato (reversionario), se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo.</p> <p>Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere in particolare un superstite dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso. Il beneficiario designato NON può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione.</p>
<p>3. Certa per 5-10 anni</p>	<p>Rendita vitalizia immediata certa per 5 o 10 anni rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, all'aderente se vivente ovvero ai beneficiari in caso di sua premorienza.</p> <p>Al termine del periodo di certezza quinquennale o decennale, la rendita diviene vitalizia, se l'aderente è ancora in vita; si estingue, se l'aderente è deceduto.</p> <p>Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito per un periodo limitato di tempo. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.</p>
<p>4. Controassicurata</p>	<p>Rendita vitalizia immediata controassicurata rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene corrisposto ai beneficiari il capitale residuo pari alla differenza tra il capitale trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate fino alla data del decesso.</p> <p>Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito, in modo tale da garantire che possano ricevere la parte residua di quanto non è stato ricevuto sotto forma di rendita. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.</p>
<p>5. Rendita LTC</p>	<p>Rendita vitalizia immediata con maggiorazione in caso di perdita di autosufficienza, rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Qualora durante il periodo di erogazione della rendita intervenga una condizione di non autosufficienza dell'aderente l'importo della rata si raddoppia. La rendita si estingue con il decesso dell'aderente.</p> <p>La rendita LTC può essere associata anche alle tipologie 2- Rendita reversibile e 3-Rendita certa per 5-10 anni.</p> <p>Tale rendita è adatta per chi desidera proteggersi dal rischio di non avere un reddito sufficiente in caso di perdita di autosufficienza.</p>

Periodicità di erogazione

Ciascuna rendita è erogata in rate posticipate mensili, bimestrali, trimestrali, quadrimestrali, semestrali o annuali, a scelta dell'aderente.

La prima rata sarà erogata, quindi, decorso dall'attivazione un termine temporale pari alla periodicità scelta. Così, ad esempio, in caso di rendita con periodicità mensile, la prima rata sarà erogata dopo un mese dall'attivazione, mentre in caso di periodicità annuale la prima rata sarà erogata decorso un anno dall'attivazione.

Condizioni di assicurazione in vigore

Basi demografiche

La convenzione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. applica la seguente tavola demografica:

- » **Base demografica per la sopravvivenza dei percettori di rendita vitalizia immediata:**
Tavola A62l - differenziata per sesso, con Age-shifting

La convenzione con Generali Italia S.p.A. applica le seguenti tavole demografiche:

- » **Base demografica per la sopravvivenza dei percettori di rendita vitalizia immediata:**
Tavola IPS55DIFF - qx al 110% - differenziata per sesso, senza Age-shifting.
- » **Base demografica per la perdita di autosufficienza:** Tavola LTC "Generali", per la perdita di autosufficienza, differenziata per sesso (senza Age-shifting).
- » **Base demografica per la sopravvivenza dei non autosufficienti:** Legge di sopravvivenza individuata dalla tavola demografica RG48 non selezionata, senza Age-shifting, differenziata per sesso, corretta "Generali" per la mortalità dei non autosufficienti.
- » **Base demografica per la sopravvivenza degli autosufficienti:** Legge di sopravvivenza individuata come differenza tra la sopravvivenza della tavola demografica RG48 non selezionata, senza Age-shifting, differenziata per sesso, e la sopravvivenza dei non autosufficienti.

Tasso di interesse tecnico

I coefficienti utilizzati nella Convenzione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. non tengono conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè il tasso tecnico è pari a zero), ad eccezione di quelli utilizzati per la "Rendita vitalizia immediata controassicurata rivalutabile a premio unico" relativamente alla componente della prestazione di controassicurazione, in caso di decesso, per la quale viene precontato un tasso tecnico del 2%.

La convenzione con Generali Italia S.p.A. prevede l'applicazione dei seguenti tassi tecnici:

- Fino al 30.06.2021: 0% - 1% - 2% - 2,5% a scelta dell'aderente
- Dal 01.07.2021 al 31.12.2024: 0% -1 % a scelta dell'aderente
- Dal 01.01.2025 al 14.07.2029: 0,75%

Costi – caricamenti in vigore

La convenzione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. prevede l'applicazione dei seguenti costi:

- » **Costi gravanti sul premio**
Caricamenti percentuali sulla rata di rendita: 1,30%
Caricamenti percentuali sul premio: 0%
- » **Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata**
Valore trattenuto in punti percentuali assoluti: 0,9%

La convenzione con Generali Italia S.p.A. prevede l'applicazione dei seguenti costi:

- » **Costi gravanti sul premio**
Caricamenti percentuali sulla rata di rendita: 1,48%
Caricamenti percentuali sul premio: 0%
- » **Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata**
Valore trattenuto in punti percentuali assoluti: 0,55%

Coefficienti di conversione per ciascun tipo di rendita

Per l'elencazione dei coefficienti di conversione per ciascun tipo di rendita si faccia riferimento ai fascicoli informativi delle Compagnie, disponibili sul sito del Fondo www.fondopegaso.it, nella sezione "Documenti".

Denominazione della Gestione degli investimenti

Entrambe le convenzioni prevedono che il capitale maturato dall'aderente e trasformato in rendita, a seguito del versamento come premio unico alla Compagnia assicuratrice, venga investito in apposita gestione separata.

Per UnipolSai Assicurazioni S.p.A. il capitale è investito nella gestione separata "FONDICOLL UnipolSai".

Nel caso di Generali Italia S.p.A. il capitale viene investito nella "Gestione separata GESAV".

Modalità di rivalutazione della rendita

UnipolSai Assicurazioni S.p.A prevede le seguenti modalità di rivalutazione della rendita:

A ogni ricorrenza annuale dalla data di attivazione è attribuito alla rendita un tasso di rivalutazione. Tale tasso è pari al tasso annuo di rendimento della gestione separata nell'anno di esercizio, diminuito di una commissione di gestione dello 0,9%.

Generali Italia S.p.A prevede le seguenti modalità di rivalutazione della rendita:

A ogni ricorrenza annuale dalla data di attivazione è attribuito alla rendita un tasso di rivalutazione. Tale tasso è pari al tasso annuo di rendimento della gestione separata nell'anno di esercizio, diminuito di una commissione di gestione dello 0,55%.

Questa convenzione prevede la garanzia di consolidamento annuo del rendimento attribuito. Ne consegue che il rendimento attribuito è definitivamente acquisito nel contratto ad ogni ricorrenza annuale di rivalutazione e costituisce la base di partenza per le rivalutazioni successive dando certezza ai risultati raggiunti anno per anno.

Regime fiscale

Tassazione delle prestazioni assicurate

Ferma restando la tassazione prevista dalla legge relativamente al montante maturato al termine della fase di accumulo e destinato a premio unico per l'erogazione della rendita, si evidenzia che i rendimenti della rendita stessa (scaturente da tale premio unico) sono soggetti ad imposta sostitutiva. Per maggiori dettagli si veda il "Documento sul Regime fiscale", disponibile sul sito del Fondo www.fondopegaso.it, nella sezione "Documenti".

Documentazione contrattuale

La documentazione contrattuale delle rendite, a cui si rimanda per ogni ulteriore dettaglio, è disponibile sul sito internet del fondo www.fondopegaso.it, nella sezione "Documenti".



**Fondo Pensione
Complementare** per
i dipendenti delle
imprese di servizi di
pubblica utilità

Iscritto all'Albo
tenuto della
COVIP con il n. 100

Via Savoia, 82 00198 Roma
telefono +39.06.85357425
numero fax +39.06.85302540
info@fondopegaso.it

segui su:



fondopegaso.it