

Documento sulle Rendite

Ultimo aggiornamento: 06/02/2020

PAGINA BIANCA

Per l'erogazione della pensione FONDEMAIN ha affidato il servizio a UGF Assicurazioni S.p.A., ora UnipolSai Assicurazioni - con sede legale in Bologna, via Stalingrado, 45 - mediante convenzione assicurativa sottoscritta in data 01/04/2009, con una durata di 10 anni, e poi rinnovata, per un egual periodo, fino al 31/03/2029.

La Rendita

All'aderente in possesso dei requisiti previsti dallo Statuto del Fondo e dalla normativa vigente, dal momento del pensionamento, verrà erogata una pensione complementare (rendita), cioè sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base al capitale accumulato e alla sua età al momento della richiesta della rendita. 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 sesso.

Quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della rendita.

L'iscritto può scegliere di percepire la prestazione pensionistica:

- Interamente in rendita;
- parte in capitale (fino ad un massimo del 50% della posizione maturata) e parte in rendita.

N.B.: L'aderente può sempre scegliere di avere tutto in capitale nel caso in cui, convertendo in rendita almeno il 70% (per i dipendenti del settore privato) o almeno il 50% (per i dipendenti del settore pubblico) della posizione individuale maturata, l'importo della pensione complementare sia inferiore alla metà dell'assegno sociale INPS.

Per determinare l'anzianità di iscrizione per ottenere le prestazioni pensionistiche complementari, vengono presi in considerazione tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente senza che lo stesso abbia chiesto il riscatto.

Tipologia di rendita

Le convenzioni stipulate consentiranno di scegliere, al momento del pensionamento, tra le seguenti tipologie di rendita:

1. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico: Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita. 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;
2. Rendita vitalizia reversibile immediata rivalutabile a premio unico: pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. In caso di suo decesso, l'importo o una sua frazione, saranno pagati al beneficiario designato (reversionario), finché in vita. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo;
3. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, certa per 5 o 10 anni: pagamento immediato di una rendita certa, per un periodo quinquennale o decennale, al socio se in vita, ai beneficiari in caso di suo decesso. Al termine di tale periodo la rendita diviene vitalizia, se l'aderente è ancora in vita. Si estingue, se l'aderente è nel frattempo deceduto. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito per un periodo limitato di tempo.
4. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, contro assicurata con restituzione del montante residuale: pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari il capitale residuo. Il capitale residuo è pari alla differenza tra il capitale trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate alla data del decesso. 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 è stato ricevuto sotto forma di rendita.

Decorrenza e periodicità di erogazione

La posizione individuale relativa alla prestazione erogabile in caso di vita decorre dal primo giorno del mese successivo alla richiesta di prestazione da parte dell'Assicurato principale e ha durata pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato principale (o del Reversionario sopravvivente in caso di rendita reversibile). Qualora l'Assicurato principale avesse optato per la rendita certa, in caso di decesso dell'Assicurato principale durante il periodo di pagamento certo, la durata è pari al periodo di pagamento certo.

La periodicità di erogazione può essere mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale, posticipata.

Basi tecniche adottate

Per tutte le tipologie di rendita offerte: Tavola RG 48 rielaborata a distinta per sesso; tasso tecnico: 0% - 1% - 2% - 2,5%, a scelta dell'aderente.

Caricamenti applicati

Per tutte le tipologie di rendita offerte:

Costi gravati sul premio:

Caricamenti percentuali sulla rata di rendita: 0,00%

Caricamenti percentuali sul premio: 0,40%

Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata "VITATTIVA":

Valere trattenuto in punti percentuali assoluti: 0,50

Coefficienti di conversione

Per l'elencazione completa dei coefficienti di conversione di ciascuna tipologia di rendita, si faccia riferimento alla "documentazione contrattuale rendite" consultabile nella sezione "Prestazioni dopo il pensionamento" del sito www.fondemain.it.

Denominazione della gestione degli investimenti

La società UGF Assicurazioni, ora UnipolSai Assicurazioni, gestirà le attività maturate sul contratto nell'apposita Gestione Speciale con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione "VITATTIVA".

Modalità di rivalutazione della rendita

La Società UGF Assicurazioni, ora UnipolSai Assicurazioni, dichiara annualmente il rendimento annuo finanziario conseguito dalla Gestione Separata "VITATTIVA".

La percentuale annuale di rivalutazione delle prestazioni è pari alla differenza tra il tasso di rendimento finanziario dalla Gestione Speciale, diminuito della commissione di gestione annua (pari a 0,50%) e il tasso di interesse precontato sotto forma di tasso tecnico scelto e già riconosciuto nel calcolo della rendita inizialmente assicurata, scontata dello stesso tasso tecnico per il periodo di un anno.

Il contratto prevede in ogni caso, una garanzia finanziaria sotto forma di rendimento minimo garantito pari a 2,50%.

Ad ogni ricorrenza annuale della rendita, la rendita in vigore nel periodo annuale precedente viene aumentata della misura di rivalutazione fissata.