

FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE CARIPLO

ERETTO IN ENTE MORALE CON R.D. 12 GENNAIO 1942, N. 56



Sede legale e uffici: Via Brera 10 - 20121 Milano Telefono 0272688711
Codice Fiscale 00805900156 Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione sezione speciale al n. 1185
e-mail: info@fondopensionicariplo.it Sito internet: www.fondopensionicariplo.it

Documento sull'erogazione delle rendite

*Documento approvato dal Consiglio di Amministrazione con Deliberazione del 24/02/2021
Ultimo aggiornamento del 29/05/2024*

Il Documento è redatto dal Fondo Pensioni per il Personale Cariplo in conformità alle prescrizioni delle *Istruzioni Covip in materia di trasparenza* di cui alla deliberazione del 22 dicembre 2020.

FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE CARIPL0

ERETTO IN ENTE MORALE CON R.D. 12 GENNAIO 1942, N. 56



Premessa.....	3
La rendita	3
Tipologie di rendita.....	3
Decorrenza e periodicit� di erogazione.....	4
Basi tecniche adottate.....	4
Caricamenti applicati	4
Coefficienti di trasformazione	4
Denominazione della gestione degli investimenti	4
Modalit� di rivalutazione	4
Sito web – area pubblica	5

Premessa

Il Fondo Pensioni per il Personale Cariplo ha stipulato apposita convenzione con Generali Italia S.p.A., con sede legale in Mogliano Veneto (TV), in via Marocchese 14.

Tale convenzione, sottoscritta a luglio 2022 ha decorrenza dalla data di sottoscrizione e durata di 5 anni.

La rendita

Secondo lo Statuto del Fondo, l'iscritto acquisisce, al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, il diritto alla prestazione pensionistica complementare. In alternativa alla liquidazione della prestazione in capitale, l'iscritto ha facoltà di richiederne la trasformazione parziale o totale in rendita. Per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita il Fondo stipula, nel rispetto delle modalità e delle procedure previste dalla normativa tempo per tempo vigente, apposite convenzioni con una o più imprese di assicurazione di cui all'art. 2 del Decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e successive modificazioni e integrazioni.

A seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, all'aderente è erogata una rendita vitalizia immediata calcolata in base alla posizione individuale maturata, al netto dell'eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale.

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 tipologia di rendita, per età e per sesso.

Tipologie di rendita

La convenzione stipulata consente di scegliere tra le seguenti tipologie di rendita:

1. Rendita vitalizia immediata rivalutabile su una testa: erogazione di una rendita vitalizia immediata che si rivaluta annualmente, finché l'iscritto è in vita.
2. Rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia rivalutabile: erogazione di una rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia. La Compagnia si impegna a corrispondere la rendita assicurata per i primi 5 o 10 anni all'iscritto o in caso di suo decesso alla persona da lui designata; trascorsi tali termini temporali la rendita sarà pagata solo se l'iscritto è in vita e fino al suo decesso.
3. Rendita vitalizia rivalutabile reversibile su una seconda testa: erogazione di una rendita vitalizia reversibile su una seconda testa. La Compagnia si impegna a corrispondere la rendita all'iscritto fino al suo decesso e successivamente, in misura totale o parziale secondo la scelta dell'iscritto, alla persona da lui designata fino a che rimarrà in vita.
4. Rendita vitalizia immediata rivalutabile con contro assicurazione in caso di decesso dell'assicurato: erogazione di una rendita vitalizia immediata che si rivaluta annualmente; al verificarsi del decesso dell'iscritto, la liquidazione ai beneficiari indicati dall'iscritto di un capitale ("valore di contro assicurazione) che decresce fino ad esaurirsi in funzione delle rate di rendita erogate fino al momento del decesso.
5. Rendita vitalizia immediata con raddoppio della rata di rendita in caso di perdita di autosufficienza - LCT: erogazione di una rendita vitalizia immediata che si rivaluta annualmente da corrispondere finché l'iscritto è in vita, con raddoppio della rata di rendita in caso di perdita di autosufficienza dell'iscritto nel compimento degli atti della vita quotidiana (LTC).

Decorrenza e periodicità di erogazione

Ciascuna rendita ha decorrenza il 1° giorno del mese successivo alla richiesta di prestazione. La durata del pagamento è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'aderente (o dell'assicurato superstite in caso di rendita reversibile).

Nel caso in cui la rendita erogata sia pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, la durata è pari al periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella del decesso dell'aderente, se questo si verifica in data successiva rispettivamente alla quinta o decima ricorrenza annuale. In caso contrario è fissa e pari a 5 o 10 anni.

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

Basi tecniche adottate

Le basi tecniche adottate sono:

- Base demografica per la sopravvivenza dei percettori di rendita vitalizia immediata: Tavola A62D differenziata per sesso, integrate dalla tabella di correzione, c.d. "age-shifting", presente in convenzione.
- Base demografica per la perdita di autosufficienza: Tavola A62D differenziata per sesso, integrate dalla tabella di correzione, c.d. "age-shifting", presente in convenzione.
- Tasso tecnico: 0%.

In caso di revisione del tasso minimo garantito, anche il tasso tecnico dello 0% potrà subire variazioni che avranno effetto per i soli iscritti inseriti successivamente all'entrata in vigore delle modifiche stesse.

Caricamenti applicati

I coefficienti di conversione non prevedono costi. Le spese per l'erogazione della rendita sono già conteggiate nei coefficienti di conversione e sono pari allo 0.50% della rendita stessa.

Coefficienti di trasformazione

Coefficienti di trasformazione nella tipologia di rendita nella quale vengono erogate le prestazioni: per l'elencazione completa dei coefficienti di ciascuna tipologia di rendita, si faccia riferimento alla Convenzione presente sul sito del Fondo (www.fondopensionariplo.it) nella sezione "Documenti" - "Altri Documenti".

Denominazione della gestione degli investimenti

Il portafoglio di investimenti è gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato GESAV (la Gestione separata).

Modalità di rivalutazione

- **Misura annua di rivalutazione della rendita**

Il contratto prevede la rivalutazione annuale della rendita in base al rendimento della gestione separata GESAV, secondo i criteri indicati di seguito e nel Regolamento della stessa gestione disponibile in allegato II e su www.generali.it.

- **Modalità di rivalutazione della rendita**

Generali Italia dichiara, entro la fine di ogni mese, il tasso medio di rendimento realizzato dalla gestione separata nei 12 mesi precedenti, determinato come da regolamento.

L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale della posizione individuale

Il rendimento attribuito al contratto è pari al rendimento della gestione separata diminuito del valore trattenuto da Generali Italia, entrambi espressi in punti percentuali.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento attribuito, di cui sopra, l'eventuale tasso di interesse tecnico, già conteggiato nel calcolo dei tassi di conversione in rendita, e dividendo tale differenza per il tasso tecnico aumentato di 1.

Il tasso di interesse tecnico è indicato nelle tabelle dei tassi di conversione in rendita riportate nel Contratto di assicurazione.

La rivalutazione attribuita alla rendita non può in ogni caso essere negativa.

Ad ogni ricorrenza annuale della posizione individuale, la rendita in vigore alla ricorrenza annuale precedente è rivalutata come sopra.

Sito web – area pubblica

Tutta la documentazione relativa alla Convenzione stipulata per l'erogazione delle rendite è disponibile sul sito del Fondo (www.fondopensionicariplot.it) nella sezione “Documenti” - “Altri Documenti” (*Convenzione Rendite Assicurative - Contratto e Convenzione Rendite Assicurative – Set Informativo*).