

Documento sulle rendite

Per l'erogazione della rendita il Fondo Pensione Filcoop ha stipulato un' apposita convenzione assicurativa, al termine della selezione prevista dalla normativa, della durata di 5 anni, con UGF Assicurazioni S.p.A. .

LA RENDITA

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita ti verrà erogata una pensione complementare ('rendita'), cioè ti sarà corrisposta periodicamente una somma calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento. Difatti 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 tua pensione.

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

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.

IMPORTANTE: 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 (per il 2009 pari a Euro 5.317,12 annui, per gli anni successivi è possibile verificare il valore aggiornato sul sito www.inps.it), l'iscritto può scegliere di ricevere l'intera prestazione in capitale.

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

Per l'erogazione della rendita l'attuale convenzione stipulata da Filcoop permette, al momento del pensionamento di scegliere tra le seguenti tipologie di rendita.

Rendita	Descrizione della tipologia e finalità
1. Vitalizia immediata	Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico 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. Reversibile	Rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile a premio unico con facoltà dell'aderente di optare per una percentuale di reversibilità complessivamente compresa tra il 50 ed il 100%; Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere in particolare uno o più <u>superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso.</u>
3. Certa per 5-10 anni	Rendita vitalizia immediata certa per 5 o 10 anni rivalutabile a premio unico 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 <u>prestazione.</u>
4. Controassicurata	Rendita vitalizia immediata controassicurata rivalutabile a premio unico 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 <u>prestazione.</u>
5. Con raddoppio della prestazione	rendita vitalizia immediata rivalutabile con raddoppio della prestazione a partire dal 75-esimo anno di età.

La designazione dei beneficiari può essere fatta dall'Assicurato al momento di richiesta della prestazione; è revocabile o modificabile finché l'Assicurato è in vita con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Compagnia o per testamento.

La designazione non può essere tuttavia revocata o modificata nei seguenti casi:

- ✓ se l'Assicurato ha rinunciato al potere di revoca ed il Beneficiario ha rinunciato con dichiarazioni scritte alla Società
- ✓ dagli eredi dopo la morte dell'Assicurato
- ✓ dopo che, verificatosi l'evento previsto nel contratto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di voler avvalersi del beneficio

Ciascuna rendita avrà decorrenza il 1° giorno del mese successivo alla richiesta di prestazione da parte degli Assicurati che abbiano maturato i requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nell'Assicurazione Generale Obbligatoria ovvero che si trovino nelle condizioni di cui all'articolo 11, comma 4, del D.Lgs. n. 252/2005. Ciascuna rendita sarà erogata in rate posticipate mensili, bimestrali, trimestrali, quadrimestrali, semestrali o annuali, a scelta dell'Assicurato. Tale scelta sarà raccolta dal Fondo Pensione e comunicata alla Compagnia.

La rendita verrà corrisposta direttamente all'Assicurato o al diverso Beneficiario o reversionario.

Le basi tecniche utilizzate per la determinazione dei coefficienti di conversione sono le seguenti:

- **base demografica:** RG48 Con age shifting
- **base finanziaria:** tasso tecnico 0 % o 2,5% su base annua a scelta dell'aderente

Annualmente è comunque prevista l'assegnazione di una parte di redditi finanziari derivanti dalla Gestione Speciale VITAATTIVA al netto dell'eventuale tasso tecnico prescelto e già considerato nel calcolo della prestazione iniziale.

Le rivalutazioni maturate si consolidano a favore di ogni singola posizione individuale assicurata ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della posizione stessa.

Al momento del pensionamento e/o nel corso della fase di erogazione della rendita è previsto che l'aderente sostenga dei costi, indicati nel fascicolo informativo sulle rendite disponibile sul sito internet del Fondo e così sinteticamente rappresentati:

Caricamenti sul premio unico	1,25%
Rateazione della rendita	
Annuale	1,5%
Semestrale	1,7%
Quadrimestrale	1,8%
Trimestrale	2,0%
Bimestrale	2,2%
Mensile	2,3%
Prelievo sul rendimento annuo della gestione VITAATTIVA	0,50%

FASCICOLO INFORMATIVO

All'interno del fascicolo informativo sulle rendite, consultabile sul sito internet del Fondo Pensione all'indirizzo www.filcoopensionistico.it, sono riportati i progetti esemplificativi delle prestazioni in cui vengono riportati gli sviluppi della rendita sulla base delle ipotesi indicate e delle possibili alternative.

ATTENZIONE: le condizioni che saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento del pensionamento.