

DOCUMENTO SULLE RENDITE

Per l'erogazione delle rendite Telemaco ha stipulato, al termine della selezione prevista dalla normativa, una convenzione assicurativa con UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in vigore fino al 30/06/2025.

L'aderente 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. Il predetto termine è ridotto a tre anni per il lavoratore che cessa il rapporto di lavoro per motivi indipendenti dal fatto che lo stesso acquisisca il diritto a una pensione complementare e che si sposta in un altro Stato membro dell'Unione europea.

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita, gli verrà erogata una pensione complementare (rendita), cioè sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base al capitale che l'aderente avrà accumulato e alla sua 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 rendita

L'aderente 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.

IMPORTANTE: l'aderente può scegliere di ricevere l'intera prestazione in capitale 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 (di cui è possibile verificare il valore aggiornato sul sito www.inps.it).

Per determinare l'anzianità di iscrizione necessaria per ottenere le prestazioni pensionistiche, 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 delle rendite la convenzione stipulata da Telemaco permette, al momento del pensionamento, di scegliere tra le seguenti tipologie di rendita.

Rendita	Descrizione della tipologia e finalità
Vitalizia immediata (opzione A)	<i>Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico</i> Pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. La rendita si estingue con il decesso dell'aderente. 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). <i>Rendita vitalizia immediata certa per 5 o 10 anni rivalutabile a premio unico</i>
Certa per 5-10 anni (opzioni B e C)	Pagamento immediato di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, all'aderente se vivente, ai beneficiari in caso di sua premorienza. 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.

<p>Reversibile (opzione D)</p>	<p><i>Rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile a premio unico</i> Pagamento immediato di una rendita all'aderente finché rimane in vita. In caso di suo decesso, l'intero importo della rendita, o sua frazione pari al 60%, 70% o 80% verrà pagato al beneficiario designato (reversionario), se superstite e finché in vita. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo. 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 reversionario designato non può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione.</p>
<p>Controassicurata (opzione E)</p>	<p><i>Rendita vitalizia immediata controassicurata rivalutabile a premio unico</i> 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 capitale sarà pari alla differenza (se positiva) fra la posizione individuale e la rata di rendita moltiplicata per il numero di rendite già scadute.</p>
<p>LTC (Long Term Care) (opzione F)</p>	<p><i>Rendita vitalizia immediata con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza rivalutabile a premio unico</i> Il valore della rendita in capo all'aderente raddoppia qualora sopraggiungano situazioni di non autosufficienza, per tutto il periodo di loro permanenza. L'opzione può essere richiesta solo da aderenti con età assicurativa non superiore a 70 anni ed è condizionata alla preventiva valutazione da parte della compagnia assicuratrice che può rifiutare l'assunzione del rischio. In tal caso, l'aderente può richiedere l'erogazione di una delle altre tipologie di rendita previste. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggersi dal rischio di non avere un reddito sufficiente in caso di perdita di autosufficienza.</p>

La rendita verrà erogata in via posticipata con la possibilità di scegliere fra differenti rateazioni: annuale, semestrale, trimestrale, bimestrale e mensile.

DECORRENZA E DURATA DELLA RENDITA

La rendita avrà decorrenza dal momento del pagamento del premio unico alla compagnia assicuratrice e durata pari al periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella del decesso dell'assicurato o del reversionario 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 sarà pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'assicurato, con un minimo di 5 o 10 anni.

RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA

Ogni anno la rendita viene rivalutata sulla base del rendimento finanziario ottenuto dalla gestione separata (FONDICOLL UnipolSai) e diminuito di una parte trattenuta dalla compagnia assicuratrice a titolo di commissione di gestione. La rivalutazione annuale della rendita rimane definitivamente acquisita sulla stessa. Ne consegue che la rendita rivalutata ogni anno costituisce la base di partenza per le rivalutazioni successive, consolidando i risultati raggiunti annualmente.

La convenzione con la compagnia assicuratrice prevede che venga corrisposto anche il rateo di rendita maturato al momento del decesso dell'assicurato, relativo al tempo trascorso dall'ultima scadenza di rata precedente il decesso o, se non è ancora scaduta la prima rata di rendita, dalla decorrenza della posizione individuale.

COSTI E CARICAMENTI APPLICATI

Caricamenti su ogni premio unico iniziale: 1,30%

Caricamento implicito per la componente del coefficiente di rendita relativa alla garanzia di raddoppio della rendita in caso di LTC: 5,00%

Commissione di gestione annua applicata mediante prelievo sul rendimento della gestione separata: 0,90%.

o o o

Per ogni ulteriore informazione sulle rendite si rimanda alla convenzione con la compagnia assicuratrice disponibile sul sito internet del fondo www.fondotelemaco.it.

ATTENZIONE: le condizioni che saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento della richiesta di rendita al Fondo.