

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE
SOCIETA' ASSICURATRICI DEL GRUPPO SARA
ASSICURAZIONI SPA**

Iscritto all'Albo COVIP con il n. 1011

Documento sulle Rendite

Sommario

1. Erogazione della Rendita	1
2. Rendita opzioni	1
3. Determinazione della rendita	2
4. Spese	2
5. Erogazione della rendita	2
6. Rivalutazione della rendita assicurata	2
7. Fiscalità	3
Allegati tabelle conversione	4

La Convenzione Assicurativa prevede tra le sue prestazioni la possibilità di percepire di una rendita annua vitalizia immediata rivalutabile erogabile in via posticipata sulla testa degli aderenti al FONDO PENSIONE che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dalla norme di legge e dallo Statuto del FONDO PENSIONE ne facciano richiesta

1. Erogazione della Rendita

In prima istanza la richiesta di prestazione deve essere avanzata al FONDO PENSIONE FONDSARA nella modalità prevista allegando la documentazione richiesta. Il FONDO verificata la sussistenza in capo al richiedente dei requisiti previsti dalla normativa, si attiverà verso la Compagnia di Assicurazione al fine di inoltrare la richiesta di prestazione.

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

I coefficienti di trasformazione del capitale in rendita (basi demografiche e finanziarie) da utilizzare per il calcolo della rendita sono quelli in uso nella Convenzione Assicurativa stipulata dal FONDO PENSIONE con la Compagnia di Assicurazione per la gestione delle risorse.

Le polizze collettive vigenti sono così suddivise:

- numero 11005 riservata al personale con inquadramento nella qualifica di impiegato e funzionario
- numero 11002 riservata al personale con inquadramento nella qualifica di dirigente.

Gli aderenti che perdono il requisito di partecipazione al FONDO PENSIONE (cessazione del rapporto lavorativo con una delle società aderenti) e lasciano la posizione quiescente presso il fondo continuano ad essere gestiti nelle rispettive polizze d'inquadramento contrattuale.

2. Rendita opzioni

Per l'erogazione della rendita le convenzioni permettono di scegliere tra le seguenti tipologie di rendita:

1. **Vitalizia immediata** è erogata una rendita calcolata in base alla posizione individuale maturata con pagamento all'aderente fino a che rimane in vita. L'erogazione si estingue al momento del decesso dello stesso. **Tale tipologia di rendita a parità di capitale trasformato, è adatta per chi desidera un importo periodico più elevato senza ulteriori coperture per i superstiti.**
2. **Certa** per 5-10 anni e poi vitalizia con pagamento di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, all'assicurato se vivente o ai beneficiari da lui designati 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. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione. **Tale tipologia**

di rendita a parità di capitale trasformato, è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito per un periodo limitato di tempo.

- 3. Reversibile** con pagamento di una rendita all'assicurato fino a che rimane in vita e successivamente, 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.

Il beneficiario designato non può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione. ***Tale tipologia di rendita a parità di capitale trasformato, è adatta per chi desidera proteggere in particolare un superstite dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso.***

3. Determinazione della rendita

L'erogazione della rendita vitalizia è prevista ai sensi del D. Lgs. 252/05 articolo 11 al momento del pensionamento dell'aderente. La prestazione in forma di rendita vitalizia rivalutabile si ottiene applicando al capitale costitutivo della rendita il corrispondente coefficiente di conversione di cui alla Convenzione Assicurativa (Allegato 1). I coefficienti di conversione sono determinati in funzione della tipologia di rendita richiesto, della data di nascita dell'aderente, del sesso, dell'età alla data di accesso alla prestazione pensionistica e della rateazione della rendita prescelta o dall'eventuale età data di nascita, sesso e percentuale di reversibilità. Maggiore è il numero delle rate richieste minore sarà il coefficiente di conversione e la conseguente rata.

4. Spese

I coefficienti di conversione del capitale in rendita riportati nella Convenzione Assicurativa non prevedono alcun caricamento per spese di gestione. La Convenzione Assicurativa prevede applicazione di una retrocessione pari al 98% del rendimento della gestione separata.

5. Erogazione della rendita

La rendita vitalizia è corrisposta in via posticipata con la rateazione scelta dall'aderente, la quale non è modificabile in corso di erogazione. La prima rata viene corrisposta al termine del periodo di rateazione prescelto. La rendita è erogata dalla compagnia di Assicurazione subordinatamente all'esistenza in vita dell'Assicurato ad ogni rispettiva scadenza. Successivamente all'inizio dell'erogazione della rendita, l'importo corrispondente non potrà essere variato a seguito di eventuali modifiche che dovessero intervenire nelle basi demografiche impiegate nei coefficienti di conversione.

La Compagnia di Assicurazione eroga la rendita ed opera quale sostituto d'imposta inviando all'interessato anche la necessaria documentazione fiscale e i prospetti informativi.

Il pagamento della rendita viene eseguito mediante bonifico bancario alla scadenza delle rate convenute. L'aderente dovrà comunicare il conto corrente, e le relative coordinate bancarie (IBAN), sul quale accreditare i pagamenti. In caso di variazioni l'aderente dovrà darne tempestiva Comunicazione alla Compagnia.

Nel caso in cui venga erogata una prestazione pensionistica in forma di rendita, dovrà essere inviato annualmente alla Compagnia, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno o pec, o email a Direzionevita.portafoglio@sara.it **Autocertificazione di esistenza in vita e copia documento di riconoscimento in corso di validità.**

Nel caso in cui la scelta in merito alla tipologia di rendita ricada sulla rendita in opzione certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, di cui al punto 2, è necessario indicare per il caso di decesso dell'aderente la persona designata (ovvero le persone designate) a percepire la rendita nel periodo di corresponsione certa.

Nel caso in cui la scelta ricada sulla scelta di rendita vitalizia reversibile, di cui al punto 3, è necessario indicare:

- la misura di reversibilità, le generalità complete della persona reversionaria da lui designata (cognome e nome, luogo e data di nascita, residenza, codice fiscale).

6. Rivalutazione della rendita assicurata

Nel corso della fase di erogazione, la Compagnia riconoscerà una rivalutazione annua della rendita assicurata utilizzando i risultati conseguiti dalla Gestione Separata indicata nella Convenzione Assicurativa (art. 15 comma c), secondo le modalità ivi stabilite. Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della rendita, la rata di rendita assicurata in vigore alla ricorrenza precedente è rivalutata della percentuale di rivalutazione riconosciuta ai sensi della medesima Convenzione.

7. Fiscalità

Per quanto concerne gli aspetti di natura fiscale si rimanda al Documento sulla Fiscalità predisposto dal FONDO PENSIONE disponibile sul sito internet www.fondsara.it

ALLEGATO 1) COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA VIGENTI – BASE DEMOGRAFICA TAB. A62

Coefficients di conversione del capitale costitutivo in rendita vitalizia / 1000															
Annuo															
MASCHI								FEMMINE							
Età al															Età al
pensionamento	dal 1939 al 1947	dal 1948 al 1957	dal 1958 al 1966	dal 1967 al 1978	dal 1979 al 1992	dal 1993 al 2006	dal 2007 al 2020	dal 1950 al 1957	dal 1958 al 1966	dal 1967 al 1976	dal 1977 al 1986	dal 1987 al 1996	dal 1997 al 2007	dal 2008 al 2018	pensionamento
55	32,17	31,22	30,33	29,48	28,67	27,90	27,17	27,86	27,13	26,44	25,79	25,16	24,56	23,99	55
56	33,18	32,17	31,22	30,33	29,48	28,67	27,90	28,62	27,86	27,13	26,44	25,79	25,16	24,56	56
57	34,24	33,18	32,17	31,22	30,33	29,48	28,67	29,43	28,62	27,86	27,13	26,44	25,79	25,16	57
58	35,37	34,24	33,18	32,17	31,22	30,33	29,48	30,28	29,43	28,62	27,86	27,13	26,44	25,79	58
59	36,57	35,37	34,24	33,18	32,17	31,22	30,33	31,19	30,28	29,43	28,62	27,86	27,13	26,44	59
60	37,85	36,57	35,37	34,24	33,18	32,17	31,22	32,15	31,19	30,28	29,43	28,62	27,86	27,13	60
61	39,21	37,85	36,57	35,37	34,24	33,18	32,17	33,16	32,15	31,19	30,28	29,43	28,62	27,86	61
62	40,65	39,21	37,85	36,57	35,37	34,24	33,18	34,25	33,16	32,15	31,19	30,28	29,43	28,62	62
63	42,19	40,65	39,21	37,85	36,57	35,37	34,24	35,40	34,25	33,16	32,15	31,19	30,28	29,43	63
64	43,84	42,19	40,65	39,21	37,85	36,57	35,37	36,64	35,40	34,25	33,16	32,15	31,19	30,28	64
65	45,62	43,84	42,19	40,65	39,21	37,85	36,57	37,96	36,64	35,40	34,25	33,16	32,15	31,19	65
66	47,54	45,62	43,84	42,19	40,65	39,21	37,85	39,37	37,96	36,64	35,40	34,25	33,16	32,15	66
67	49,61	47,54	45,62	43,84	42,19	40,65	39,21	40,89	39,37	37,96	36,64	35,40	34,25	33,16	67
68	51,85	49,61	47,54	45,62	43,84	42,19	40,65	42,53	40,89	39,37	37,96	36,64	35,40	34,25	68
69	54,28	51,85	49,61	47,54	45,62	43,84	42,19	44,30	42,53	40,89	39,37	37,96	36,64	35,40	69
70	56,92	54,28	51,85	49,61	47,54	45,62	43,84	46,20	44,30	42,53	40,89	39,37	37,96	36,64	70
71	59,80	56,92	54,28	51,85	49,61	47,54	45,62	48,27	46,20	44,30	42,53	40,89	39,37	37,96	71
72	62,93	59,80	56,92	54,28	51,85	49,61	47,54	50,51	48,27	46,20	44,30	42,53	40,89	39,37	72
73	66,34	62,93	59,80	56,92	54,28	51,85	49,61	52,95	50,51	48,27	46,20	44,30	42,53	40,89	73
74	70,08	66,34	62,93	59,80	56,92	54,28	51,85	55,60	52,95	50,51	48,27	46,20	44,30	42,53	74
75	74,17	70,08	66,34	62,93	59,80	56,92	54,28	58,51	55,60	52,95	50,51	48,27	46,20	44,30	75

I coefficienti comprendono un tasso di interesse minimo garantito (tasso tecnico) del 0%

Coefficienti di conversione del capitale costitutivo in rendita vitalizia /1000

Semestrale															
MASCHI								FEMMINE							
Età al															Età al
pensio- nam ento	dal 1939 al 1947	dal 1948 al 1957	dal 1958 al 1966	dal 1967 al 1978	dal 1979 al 1992	dal 1993 al 2006	dal 2007 al 2020	dal 1950 al 1957	dal 1958 al 1966	dal 1967 al 1976	dal 1977 al 1986	dal 1987 al 1996	dal 1997 al 2007	dal 2008 al 2018	pensio- nam ento
55	31,91	30,98	30,10	29,26	28,46	27,71	26,99	27,66	26,95	26,27	25,62	25,00	24,41	23,84	55
56	32,90	31,91	30,98	30,10	29,26	28,46	27,71	28,42	27,66	26,95	26,27	25,62	25,00	24,41	56
57	33,95	32,90	31,91	30,98	30,10	29,26	28,46	29,21	28,42	27,66	26,95	26,27	25,62	25,00	57
58	35,06	33,95	32,90	31,91	30,98	30,10	29,26	30,05	29,21	28,42	27,66	26,95	26,27	25,62	58
59	36,24	35,06	33,95	32,90	31,91	30,98	30,10	30,94	30,05	29,21	28,42	27,66	26,95	26,27	59
60	37,49	36,24	35,06	33,95	32,90	31,91	30,98	31,89	30,94	30,05	29,21	28,42	27,66	26,95	60
61	38,82	37,49	36,24	35,06	33,95	32,90	31,91	32,89	31,89	30,94	30,05	29,21	28,42	27,66	61
62	40,24	38,82	37,49	36,24	35,06	33,95	32,90	33,95	32,89	31,89	30,94	30,05	29,21	28,42	62
63	41,74	40,24	38,82	37,49	36,24	35,06	33,95	35,09	33,95	32,89	31,89	30,94	30,05	29,21	63
64	43,36	41,74	40,24	38,82	37,49	36,24	35,06	36,30	35,09	33,95	32,89	31,89	30,94	30,05	64
65	45,10	43,36	41,74	40,24	38,82	37,49	36,24	37,60	36,30	35,09	33,95	32,89	31,89	30,94	65
66	46,97	45,10	43,36	41,74	40,24	38,82	37,49	38,99	37,60	36,30	35,09	33,95	32,89	31,89	66
67	48,99	46,97	45,10	43,36	41,74	40,24	38,82	40,48	38,99	37,60	36,30	35,09	33,95	32,89	67
68	51,18	48,99	46,97	45,10	43,36	41,74	40,24	42,08	40,48	38,99	37,60	36,30	35,09	33,95	68
69	53,54	51,18	48,99	46,97	45,10	43,36	41,74	43,80	42,08	40,48	38,99	37,60	36,30	35,09	69
70	56,12	53,54	51,18	48,99	46,97	45,10	43,36	45,67	43,80	42,08	40,48	38,99	37,60	36,30	70
71	58,91	56,12	53,54	51,18	48,99	46,97	45,10	47,68	45,67	43,80	42,08	40,48	38,99	37,60	71
72	61,94	58,91	56,12	53,54	51,18	48,99	46,97	49,87	47,68	45,67	43,80	42,08	40,48	38,99	72
73	65,25	61,94	58,91	56,12	53,54	51,18	48,99	52,25	49,87	47,68	45,67	43,80	42,08	40,48	73
74	68,85	65,25	61,94	58,91	56,12	53,54	51,18	54,83	52,25	49,87	47,68	45,67	43,80	42,08	74
75	72,80	68,85	65,25	61,94	58,91	56,12	53,54	57,65	54,83	52,25	49,87	47,68	45,67	43,80	75

Coefficienti di conversione del capitale costitutivo in rendita vitalizia /1000

Trimestrale															
MASCHI								FEMMINE							
Età al															Età al
pensio- nam- ento	dal 1939	dal 1948	dal 1958	dal 1967	dal 1979	dal 1993	dal 2007	dal 1950	dal 1958	dal 1967	dal 1977	dal 1987	dal 1997	dal 2008	pensio- nam- ento
	al 1947	al 1957	al 1966	al 1978	al 1992	al 2006	al 2020	al 1957	al 1966	al 1976	al 1986	al 1996	al 2007	al 2018	
55	31,78	30,86	29,98	29,15	28,36	27,61	26,90	27,57	26,86	26,18	25,54	24,92	24,33	23,77	55
56	32,76	31,78	30,86	29,98	29,15	28,36	27,61	28,32	27,57	26,86	26,18	25,54	24,92	24,33	56
57	33,80	32,76	31,78	30,86	29,98	29,15	28,36	29,11	28,32	27,57	26,86	26,18	25,54	24,92	57
58	34,90	33,80	32,76	31,78	30,86	29,98	29,15	29,94	29,11	28,32	27,57	26,86	26,18	25,54	58
59	36,07	34,90	33,80	32,76	31,78	30,86	29,98	30,82	29,94	29,11	28,32	27,57	26,86	26,18	59
60	37,31	36,07	34,90	33,80	32,76	31,78	30,86	31,76	30,82	29,94	29,11	28,32	27,57	26,86	60
61	38,63	37,31	36,07	34,90	33,80	32,76	31,78	32,75	31,76	30,82	29,94	29,11	28,32	27,57	61
62	40,03	38,63	37,31	36,07	34,90	33,80	32,76	33,81	32,75	31,76	30,82	29,94	29,11	28,32	62
63	41,53	40,03	38,63	37,31	36,07	34,90	33,80	34,93	33,81	32,75	31,76	30,82	29,94	29,11	63
64	43,12	41,53	40,03	38,63	37,31	36,07	34,90	36,14	34,93	33,81	32,75	31,76	30,82	29,94	64
65	44,84	43,12	41,53	40,03	38,63	37,31	36,07	37,42	36,14	34,93	33,81	32,75	31,76	30,82	65
66	46,69	44,84	43,12	41,53	40,03	38,63	37,31	38,79	37,42	36,14	34,93	33,81	32,75	31,76	66
67	48,69	46,69	44,84	43,12	41,53	40,03	38,63	40,27	38,79	37,42	36,14	34,93	33,81	32,75	67
68	50,85	48,69	46,69	44,84	43,12	41,53	40,03	41,85	40,27	38,79	37,42	36,14	34,93	33,81	68
69	53,18	50,85	48,69	46,69	44,84	43,12	41,53	43,56	41,85	40,27	38,79	37,42	36,14	34,93	69
70	55,72	53,18	50,85	48,69	46,69	44,84	43,12	45,41	43,56	41,85	40,27	38,79	37,42	36,14	70
71	58,47	55,72	53,18	50,85	48,69	46,69	44,84	47,40	45,41	43,56	41,85	40,27	38,79	37,42	71
72	61,46	58,47	55,72	53,18	50,85	48,69	46,69	49,56	47,40	45,41	43,56	41,85	40,27	38,79	72
73	64,71	61,46	58,47	55,72	53,18	50,85	48,69	51,90	49,56	47,40	45,41	43,56	41,85	40,27	73
74	68,26	64,71	61,46	58,47	55,72	53,18	50,85	54,45	51,90	49,56	47,40	45,41	43,56	41,85	74
75	72,14	68,26	64,71	61,46	58,47	55,72	53,18	57,23	54,45	51,90	49,56	47,40	45,41	43,56	75

Coefficienti di conversione del capitale costitutivo in rendita vitalizia

Mensile															
MASCHI								FEMMINE							
Età al															Età al
pen- sio- na- me- nto	dal 1939	dal 1948	dal 1958	dal 1967	dal 1979	dal 1993	dal 2007	dal 1950	dal 1958	dal 1967	dal 1977	dal 1987	dal 1997	dal 2008	pens io- nam ento
	al 1947	al 1957	al 1966	al 1978	al 1992	al 2006	al 2020	al 1957	al 1966	al 1976	al 1986	al 1996	al 2007	al 2018	
55	31,70	30,78	29,91	29,08	28,29	27,55	26,84	27,50	26,80	26,12	25,48	24,87	24,28	23,73	55
56	32,67	31,70	30,78	29,91	29,08	28,29	27,55	28,25	27,50	26,80	26,12	25,48	24,87	24,28	56
57	33,71	32,67	31,70	30,78	29,91	29,08	28,29	29,03	28,25	27,50	26,80	26,12	25,48	24,87	57
58	34,80	33,71	32,67	31,70	30,78	29,91	29,08	29,87	29,03	28,25	27,50	26,80	26,12	25,48	58
59	35,96	34,80	33,71	32,67	31,70	30,78	29,91	30,74	29,87	29,03	28,25	27,50	26,80	26,12	59
60	37,20	35,96	34,80	33,71	32,67	31,70	30,78	31,67	30,74	29,87	29,03	28,25	27,50	26,80	60
61	38,51	37,20	35,96	34,80	33,71	32,67	31,70	32,66	31,67	30,74	29,87	29,03	28,25	27,50	61
62	39,90	38,51	37,20	35,96	34,80	33,71	32,67	33,71	32,66	31,67	30,74	29,87	29,03	28,25	62
63	41,38	39,90	38,51	37,20	35,96	34,80	33,71	34,83	33,71	32,66	31,67	30,74	29,87	29,03	63
64	42,97	41,38	39,90	38,51	37,20	35,96	34,80	36,03	34,83	33,71	32,66	31,67	30,74	29,87	64
65	44,67	42,97	41,38	39,90	38,51	37,20	35,96	37,30	36,03	34,83	33,71	32,66	31,67	30,74	65
66	46,51	44,67	42,97	41,38	39,90	38,51	37,20	38,67	37,30	36,03	34,83	33,71	32,66	31,67	66
67	48,49	46,51	44,67	42,97	41,38	39,90	38,51	40,13	38,67	37,30	36,03	34,83	33,71	32,66	67
68	50,63	48,49	46,51	44,67	42,97	41,38	39,90	41,71	40,13	38,67	37,30	36,03	34,83	33,71	68
69	52,95	50,63	48,49	46,51	44,67	42,97	41,38	43,40	41,71	40,13	38,67	37,30	36,03	34,83	69
70	55,46	52,95	50,63	48,49	46,51	44,67	42,97	45,23	43,40	41,71	40,13	38,67	37,30	36,03	70
71	58,18	55,46	52,95	50,63	48,49	46,51	44,67	47,21	45,23	43,40	41,71	40,13	38,67	37,30	71
72	61,14	58,18	55,46	52,95	50,63	48,49	46,51	49,35	47,21	45,23	43,40	41,71	40,13	38,67	72
73	64,36	61,14	58,18	55,46	52,95	50,63	48,49	51,68	49,35	47,21	45,23	43,40	41,71	40,13	73
74	67,87	64,36	61,14	58,18	55,46	52,95	50,63	54,20	51,68	49,35	47,21	45,23	43,40	41,71	74
75	71,70	67,87	64,36	61,14	58,18	55,46	52,95	56,96	54,20	51,68	49,35	47,21	45,23	43,40	75