

FONDO 22

FONDO PENSIONE DIPENDENTI AUTOBRENNERO

Iscritto n. 1428 all'Albo Covip dei Fondi Pensione



DOCUMENTO SULLE RENDITE

Approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo nella seduta del
29 novembre 2023

Per l'erogazione delle rendite, il **FONDO VENTIDUE – Fondo Pensione Dipendenti Autobrennero** ha stipulato un'apposita convenzione assicurativa con la Compagnia di assicurazione di seguito indicata:

- **GENERALI ITALIA S.P.A.**¹, con sede legale in Mogliano Veneto (TV), Via Marocchessa n. 14 (di seguito denominata "Compagnia").

La convenzione per l'assicurazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita a favore degli aderenti del Fondo, in scadenza al 31 dicembre 2023, è stata rinnovata e prorogata con la suddetta Compagnia fino al 31 dicembre 2026.

LA RENDITA

Dal 1° gennaio 2007, l'aderente, con almeno cinque² anni di iscrizione al Fondo che ha maturato i requisiti di accesso alla pensione pubblica, ha diritto alla prestazione pensionistica complementare.

Dal momento del pensionamento gli verrà erogata una pensione complementare (rendita), cioè gli 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 per 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.

IMPORTANTE

L'aderente può sempre scegliere di avere tutto 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 (è possibile verificare l'importo tempo per tempo aggiornato al sito web www.inps.it).

Si segnala, inoltre, che, i c.d. "vecchi iscritti" hanno le seguenti facoltà:

- richiedere l'intero montante maturato in capitale;
- richiedere l'intero montante maturato in rendita;
- richiedere la prestazione pensionistica "mista" (parte in capitale e parte in rendita), optando per il regime fiscale di maggior favore introdotto dal D.lgs. n. 252/2005. In tal caso, la necessità di convertire una parte della posizione in rendita riguarda solo il montante accumulato a partire dal 1° gennaio 2007.

Si definiscono "vecchi iscritti" gli Aderenti che, alla data del 28 aprile 1993, risultavano già iscritti ad una forma pensionistica complementare costituita prima del 15 novembre 1992 (c.d. "fondo pensione preesistente"); per essere considerato "vecchio iscritto" è necessario aver aderito al Fondo Ventidue prima del 28 aprile 1993 oppure ivi aver trasferito la posizione maturata in un

¹ La convenzione per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita è stata stipulata inizialmente in data 21 dicembre 2017 con Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. (con sede legale in Verona, Lungadige Cangrande n. 16), la quale è stata interessata – a decorrere dal 1° luglio 2023 – da un processo di integrazione societaria in Generali Italia S.p.A..

² Tale 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.

altro fondo pensione preesistente.

Per converso, si considerano "nuovi iscritti" gli Aderenti che non soddisfano il predetto requisito.

Per determinare l'anzianità di iscrizione vengono presi in considerazione tutti i periodi di partecipazione a forme pensionistiche complementari, anche diverse, senza soluzione di continuità. Nel caso in cui, al pensionamento, il periodo d'iscrizione maturato sia inferiore a cinque anni, l'aderente non ha diritto alla prestazione pensionistica bensì al solo riscatto del montante maturato.

Tipologie di rendita: caratteristiche e principali condizioni di erogazione

La convenzione stipulata consentirà di scegliere, al momento del pensionamento, tra le seguenti tipologie di rendita:

a) **rendita vitalizia immediata annua rivalutabile** (non reversibile) a favore degli aderenti del FONDO (di seguito, anche iscritti o assicurati) che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto del FONDO, sono inseriti in assicurazione su indicazione del FONDO stesso; la rendita è corrisposta all'assicurato finché è in vita.

Il FONDO può richiedere, in relazione al singolo assicurato, che, in luogo della rendita di cui al punto a), sia erogata una delle seguenti altre forme di rendita vitalizia:

b) **rendita immediata annua rivalutabile vitalizia reversibile al 100% o al 60%** (rendita reversibile); detta rendita è corrisposta all'assicurato fino al suo decesso e successivamente alla persona da lui designata (reversionario) -se sopravvivate all'assicurato- fino a che tale persona è in vita;

c) **rendita immediata annua rivalutabile certa e successivamente vitalizia** (rendita certa); detta rendita per i primi 5 o 10 anni -a scelta dell'aderente- è corrisposta all'iscritto o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata e, successivamente, all'aderente -se sopravvivate- finché è in vita;

d) **rendita vitalizia immediata annua rivalutabile** con restituzione al beneficiario designato dall'iscritto del montante residuo in caso di decesso dell'iscritto medesimo (controassicurata).

A scelta dell'aderente, da esercitarsi per il tramite del FONDO, ciascuna rendita sopra indicata sarà erogata, in via posticipata, in rate mensili, trimestrali, semestrali, ovvero in un unico importo complessivo annuo.

Ciascuna rendita avrà decorrenza dal primo giorno del mese successivo alla data di versamento del premio unico e sarà erogata secondo le modalità richieste dall'assicurato e previste dalla Convenzione per l'assicurazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita.

L'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'aderente, fatto salvo quanto previsto per le rendite di cui alle lettere b), c) e d).

Il pagamento della rendita sarà effettuato mediante bonifico bancario, previa comunicazione delle coordinate bancarie del conto corrente sul quale effettuare l'accredito.

La Compagnia si riserva di richiedere annualmente il certificato di esistenza in vita dell'assicurato.

Nel caso in cui venga scelta la forma di rendita con restituzione ai beneficiari del montante residuo, al momento del decesso dell'aderente la Compagnia riconosce al beneficiario designato un importo pari alla differenza -se positiva- fra il premio unico versato e la somma delle rate di rendita lorde già corrisposte.

Gli eredi e/o beneficiari devono dare alla Compagnia -e per conoscenza al FONDO- tempestiva comunicazione del decesso dell'iscritto.

Al riguardo, l'importo è versato entro 30 giorni dalla data in cui il decesso dell'iscritto è comunicato alla Compagnia.

Premio di assicurazione

La Compagnia si impegna a corrispondere le rendite proposte dal FONDO a fronte del pagamento di un premio unico per ciascuna rendita assicurata. Il FONDO verserà il premio, corrispondente al montante da convertire in rendita, tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dalla Compagnia. La Compagnia -a fronte del pagamento di ciascun premio- rilascerà una quietanza, riportante l'indicazione degli estremi identificativi dell'assicurato -e, eventualmente, del reversionario- e l'importo della prestazione assicurata.

Obblighi di comunicazione

Il FONDO, all'atto dell'inserimento di ciascun aderente in Convenzione, si impegna a comunicare alla Compagnia i seguenti dati relativi all'aderente stesso e all'eventuale reversionario:

- cognome, nome, sesso, data di nascita e codice fiscale;
- forma di rendita prescelta;
- eventuale numero di annualità di rendita certa;
- gli eventuali beneficiari delle forme di cui alle lettere c) e d) delle tipologie di rendita;
- cognome, nome, sesso, data di nascita e codice fiscale dell'eventuale reversionario;
- ammontare del montante contributivo da convertire in rendita;
- estremi del conto corrente da accreditare;
- decorrenza della prestazione, che non può in ogni caso essere antecedente alla data di versamento del premio;
- le altre informazioni utili ai fini dell'inserimento in Convenzione e per il pagamento della prestazione.

La Compagnia, previa eventuale espressa delega del FONDO, provvede a gestire le comunicazioni con il Casellario Centrale dei Pensionati presso l'INPS.

Basi tecniche adottate

Nelle tabelle successive è riportato il valore (distinto in base all'età dell'assicurato -e, per la rendita reversibile, del reversionario), all'atto della conversione in rendita, della rendita immediata annua rivalutabile e a tasso tecnico nullo, pagabile posticipatamente, ottenibile con un premio pari a Euro 1.000.

La rendita sarà periodicamente adeguata, secondo quanto previsto dalla clausola di rivalutazione della Convenzione stipulata.

In altri termini, per l'elaborazione dei valori di rendita è stato utilizzato un **tasso tecnico nullo (0%)**.

Le basi demografiche utilizzate per la determinazione dei valori di conversione sono costituite dalla **tavola A62 (100%F)** per impegni differiti con regola di *age shifting*.

Per tutte le tipologie di rendita offerte, vengono utilizzate le Tabelle dei coefficienti di conversione di seguito indicate:

**Tabella a): valori della rendita annua ottenibile con un premio netto di 1.000 Euro
rendita vitalizia immediata annua rivalutabile non reversibile pagata
in rate mensili, trimestrali, semestrali e annuali posticipate**

età/rateazione	annua	semestrale	trimestrale	mensile
60	31,52	31,23	31,01	30,57
61	32,50	32,18	31,96	31,50
62	33,53	33,20	32,96	32,49
63	34,63	34,28	34,03	33,53
64	35,80	35,42	35,16	34,65
65	37,05	36,65	36,37	35,84
66	38,38	37,95	37,66	37,10
67	39,80	39,35	39,04	38,46
68	41,33	40,85	40,52	39,91
69	42,98	42,45	42,10	41,46
70	44,75	44,18	43,81	43,14
71	46,66	46,05	45,65	44,94
72	48,73	48,06	47,63	46,88
73	50,96	50,24	49,78	48,99
74	53,39	52,61	52,10	51,27
75	56,04	55,17	54,63	53,74

**Tabella b1): valori della rendita annua ottenibile con un premio netto di 1.000 Euro
rendita immediata annua rivalutabile certa per 5 anni e successivamente vitalizia
pagata in rate mensili, trimestrali, semestrali e annuali posticipate**

età/rateazione	annua	semestrale	trimestrale	mensile
60	31,49	31,20	30,98	30,54
61	32,46	32,15	31,92	31,47
62	33,49	33,16	32,92	32,45
63	34,58	34,23	33,98	33,49
64	35,74	35,37	35,11	34,60
65	36,98	36,58	36,31	35,77
66	38,30	37,88	37,59	37,03
67	39,72	39,26	38,95	38,37
68	41,23	40,74	40,42	39,81
69	42,85	42,33	41,98	41,34
70	44,60	44,04	43,66	42,99
71	46,48	45,87	45,47	44,77
72	48,50	47,84	47,41	46,67
73	50,69	49,97	49,51	48,73
74	53,05	52,27	51,78	50,95
75	55,61	54,76	54,22	53,34

**Tabella b2): valori della rendita annua ottenibile con un premio netto di 1.000 Euro
rendita immediata annua rivalutabile certa per 10 anni e successivamente vitalizia
pagata in rate mensili, trimestrali, semestrali e annuali posticipate**

età/rateazione	annua	semestrale	trimestrale	mensile
60	31,39	31,10	30,88	30,44
61	32,35	32,04	31,81	31,36
62	33,36	33,03	32,79	32,32
63	34,43	34,08	33,83	33,34
64	35,56	35,19	34,93	34,42
65	36,77	36,38	36,10	35,57
66	38,05	37,63	37,34	36,79
67	39,42	38,97	38,66	38,09
68	40,87	40,39	40,07	39,47
69	42,42	41,91	41,56	40,93
70	44,07	43,52	43,15	42,49
71	45,83	45,24	44,85	44,15
72	47,70	47,06	46,64	45,92
73	49,69	49,00	48,56	47,79
74	51,80	51,06	50,58	49,78
75	54,04	53,23	52,72	51,87

**Tabella c1): valori della rendita annua ottenibile con un premio netto di 1.000 Euro
rendita immediata annua rivalutabile vitalizia reversibile al 100%
pagata in rate annuali posticipate**

		età dell'assicurato															
		60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
età del reversionario	60	27,18	27,54	27,88	28,21	28,52	28,81	29,08	29,33	29,56	29,78	29,97	30,15	30,31	30,45	30,58	30,69
	61	27,54	27,93	28,31	28,67	29,02	29,35	29,65	29,94	30,20	30,45	30,67	30,88	31,07	31,24	31,39	31,52
	62	27,88	28,31	28,73	29,13	29,51	29,88	30,22	30,55	30,85	31,13	31,39	31,63	31,85	32,04	32,22	32,38
	63	28,21	28,67	29,13	29,57	29,99	30,40	30,79	31,15	31,49	31,82	32,11	32,39	32,64	32,87	33,08	33,27
	64	28,52	29,02	29,51	29,99	30,46	30,91	31,34	31,75	32,14	32,50	32,84	33,16	33,45	33,72	33,96	34,18
	65	28,81	29,35	29,88	30,40	30,91	31,40	31,88	32,34	32,77	33,18	33,57	33,93	34,27	34,58	34,86	35,12
	66	29,08	29,65	30,22	30,79	31,34	31,88	32,40	32,91	33,40	33,86	34,30	34,71	35,10	35,46	35,79	36,09
	67	29,33	29,94	30,55	31,15	31,75	32,34	32,91	33,47	34,01	34,53	35,02	35,49	35,93	36,34	36,72	37,08
	68	29,56	30,20	30,85	31,49	32,14	32,77	33,40	34,01	34,61	35,18	35,74	36,26	36,76	37,23	37,67	38,08
	69	29,78	30,45	31,13	31,82	32,50	33,18	33,86	34,53	35,18	35,82	36,44	37,03	37,59	38,13	38,63	39,10
	70	29,97	30,67	31,39	32,11	32,84	33,57	34,30	35,02	35,74	36,44	37,12	37,78	38,41	39,01	39,59	40,13
	71	30,15	30,88	31,63	32,39	33,16	33,93	34,71	35,49	36,26	37,03	37,78	38,51	39,21	39,89	40,54	41,16
	72	30,31	31,07	31,85	32,64	33,45	34,27	35,10	35,93	36,76	37,59	38,41	39,21	40,00	40,76	41,49	42,19
	73	30,45	31,24	32,04	32,87	33,72	34,58	35,46	36,34	37,23	38,13	39,01	39,89	40,76	41,60	42,42	43,21
	74	30,58	31,39	32,22	33,08	33,96	34,86	35,79	36,72	37,67	38,63	39,59	40,54	41,49	42,42	43,33	44,21
	75	30,69	31,52	32,38	33,27	34,18	35,12	36,09	37,08	38,08	39,10	40,13	41,16	42,19	43,21	44,21	45,19

**Tabella c2): valori della rendita annua ottenibile con un premio netto di 1.000 Euro
rendita immediata annua rivalutabile vitalizia reversibile al 60%
pagata in rate annuali posticipate**

		età dell'assicurato															
		60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
età del reversionario	60	28,76	29,33	29,90	30,47	31,04	31,62	32,20	32,78	33,36	33,95	34,53	35,12	35,71	36,29	36,88	37,47
	61	29,01	29,60	30,19	30,79	31,40	32,01	32,62	33,23	33,85	34,47	35,09	35,71	36,33	36,96	37,58	38,21
	62	29,23	29,85	30,47	31,10	31,74	32,38	33,03	33,68	34,33	34,99	35,65	36,31	36,97	37,63	38,29	38,96
	63	29,45	30,09	30,74	31,40	32,07	32,75	33,43	34,12	34,81	35,50	36,20	36,90	37,61	38,31	39,02	39,72
	64	29,65	30,32	31,00	31,69	32,39	33,10	33,82	34,55	35,28	36,01	36,75	37,50	38,25	39,00	39,75	40,50
	65	29,84	30,53	31,24	31,96	32,69	33,44	34,20	34,96	35,73	36,51	37,30	38,09	38,89	39,68	40,48	41,29
	66	30,01	30,73	31,46	32,22	32,98	33,76	34,56	35,36	36,18	37,00	37,83	38,67	39,52	40,37	41,22	42,08
	67	30,17	30,91	31,67	32,45	33,25	34,07	34,90	35,75	36,61	37,48	38,36	39,25	40,15	41,05	41,97	42,88
	68	30,32	31,08	31,87	32,68	33,51	34,36	35,23	36,11	37,02	37,94	38,87	39,81	40,77	41,73	42,70	43,68
	69	30,45	31,24	32,05	32,88	33,74	34,63	35,53	36,46	37,41	38,38	39,36	40,36	41,37	42,40	43,43	44,48
	70	30,57	31,38	32,21	33,07	33,96	34,88	35,82	36,79	37,78	38,80	39,83	40,89	41,96	43,05	44,15	45,27
	71	30,68	31,51	32,36	33,25	34,17	35,11	36,09	37,10	38,14	39,20	40,29	41,40	42,53	43,69	44,86	46,05
	72	30,78	31,62	32,50	33,41	34,35	35,33	36,34	37,39	38,47	39,58	40,72	41,89	43,08	44,31	45,55	46,82
	73	30,87	31,73	32,62	33,55	34,52	35,53	36,57	37,65	38,77	39,93	41,12	42,35	43,61	44,90	46,22	47,56
	74	30,95	31,82	32,73	33,68	34,67	35,71	36,78	37,90	39,06	40,26	41,50	42,79	44,11	45,47	46,86	48,29
	75	31,02	31,91	32,83	33,80	34,81	35,87	36,97	38,12	39,32	40,56	41,86	43,20	44,58	46,01	47,48	48,99

**Tabella d): valori della rendita annua ottenibile con un premio netto di 1.000 Euro
rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con restituzione del montante
residuo in caso di decesso dell'assicurato
pagata in rate mensili, trimestrali, semestrali e annuali posticipate**

età/rateazione	annua	semestrale	trimestrale	mensile
60	27,86	27,50	27,22	26,67
61	28,64	28,25	27,97	27,39
62	29,45	29,05	28,75	28,16
63	30,32	29,89	29,58	28,96
64	31,24	30,78	30,45	29,82
65	32,21	31,72	31,38	30,72
66	33,24	32,71	32,36	31,68
67	34,33	33,77	33,39	32,69
68	35,49	34,90	34,50	33,76
69	36,73	36,10	35,68	34,91
70	38,05	37,37	36,93	36,12
71	39,46	38,74	38,27	37,42
72	40,98	40,20	39,70	38,80
73	42,60	41,77	41,22	40,28
74	44,35	43,45	42,85	41,87
75	46,23	45,24	44,60	43,57

Nelle tabelle a), b1), b2), c1), c2) e d) sopra riportate è indicato il valore, applicabile sia agli assicurati di sesso maschile che a quelli di sesso femminile, distinto in base all'età dell'assicurato - e, per la rendita reversibile, del reversionario- all'atto della conversione, della rendita immediata annua rivalutabile - pagata in rate posticipate - ottenibile con un premio di 1.000 Euro. In particolare, sono indicati:

- a) nella tabella **a)**, i valori della rendita vitalizia immediata annua rivalutabile non reversibile pagata in rate mensili, trimestrali, semestrali e annuali;
- b) nelle tabelle **b1)** e **b2)**, i valori della rendita immediata annua rivalutabile certa, rispettivamente per 5 anni e 10 anni e successivamente vitalizia, pagata in rate mensili, trimestrali, semestrali e annuali;
- c) nelle tabelle **c1)** e **c2)**, i valori della rendita vitalizia immediata annua rivalutabile reversibile - rispettivamente al 100% e al 60%- pagata in rate annuali;
- d) nella tabella **d)**, i valori della rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con restituzione del montante residuo in caso di decesso dell'assicurato pagata in rate mensili, trimestrali, semestrali e annuali.

Il valore della rendita annua iniziale si ottiene moltiplicando il montante contributivo versato dal Fondo quale premio unico per il coefficiente relativo all'età dell'assicurato - e, per la forma di rendita reversibile, all'età del reversionario - e alla rateazione prescelta- riportato nella tabella corrispondente alla tipologia di rendita da erogare, dividendo quindi il risultato per 1.000. Nelle tabelle a), b1), b2), e d) è riportato anche il valore della rendita annua per rateazioni diverse da quella annuale; il valore della rendita di ciascuna rata si ottiene dividendo il valore della rendita annua per il numero di rate da corrispondere nell'anno.

Ai fini della determinazione dell'età dell'assicurato -e, in caso, del reversionario- utilizzata per l'individuazione del relativo coefficiente, si farà riferimento all'età effettiva, calcolata alla data di decorrenza della rendita, eventualmente arrotondandola all'età intera immediatamente successiva o immediatamente precedente, a seconda che, rispettivamente, la frazione di anno decorsa dal compleanno sia o meno superiore a sei mesi. L'età così determinata va rettificata sommando algebricamente alla stessa il **fattore correttivo (shift)** riportato nella seguente tabella in corrispondenza dell'anno di nascita dell'assicurato.

<i>anno di nascita</i>	<i>shift</i>
dal 1930 al 1940	3
dal 1941 al 1949	2
dal 1950 al 1957	1
dal 1958 al 1966	0
dal 1967 al 1976	-1
dal 1977 al 1986	-2
dal 1987 al 1996	-3
dal 1997 al 2007	-4
dal 2008 al 2018	-5
dal 2019 al 2020	-6
dal 2021	-7

Caricamenti applicati

Le spese di erogazione implicite nei valori di rendita sono riportate nella seguente tabella:

Tipo frazionamento	Spese di erogazione
Annuale	1,15%
Semestrale	1,30%
Trimestrale	1,60%
Mensile	2,80%

Clausola di rivalutazione

Rivalutazione delle prestazioni. Modalità e misura dell'adeguamento della rendita immediata.

Ad ogni anniversario della decorrenza, la rendita assicurata in vigore al precedente anniversario viene rivalutata in base ai rendimenti conseguiti dalla gestione interna separata denominata "RI.SPE.VI." nella misura e con le modalità di seguito indicate.

La Compagnia calcola mensilmente il rendimento annuo di "RI.SPE.VI.", determinato con i criteri indicati nel Regolamento.

Ai fini del calcolo della misura di rivalutazione della rendita, si assume il rendimento annuale rilevato il terzo mese precedente a quello di ricorrenza.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo dal 100% del rendimento annuo determinato ai sensi del precedente capoverso una ritenzione dello 0,80%.

Il valore della rivalutazione della rendita assicurata si ottiene moltiplicando la misura di rivalutazione per la rendita assicurata in vigore al precedente anniversario.

Nel caso la misura annua di rivalutazione risultasse non positiva, sarà posta pari a zero.