



PENSPLAN PROFIT

FONDO PENSIONE APERTO

(Art. 12 del Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252)
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.147
convenzionato con Pensplan Centrum

DOCUMENTO SULLE RENDITE (aggiornato al 26/02/2021)

Fondo pensione istituito in forma di patrimonio separato da
EUREGIO PLUS SGR S.P.A.
(Società appartenente al Gruppo Pensplan)

Il presente documento non è soggetto
a preventiva approvazione da parte
della COVIP medesima.

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. SI
ASSUME LA RESPONSABILITÀ
DELLA COMPLETEZZA E
VERIDICITÀ dei dati e delle notizie
contenuti nel presente documento

Documento sulle rendite

1) ACCESSO ALLA RENDITA E MODALITA' DI EROGAZIONE	1
2) TIPOLOGIA DI RENDITA.....	2
3) DECORRENZA E PERRIODICITA' DELLA RENDITA.....	2
4) IMPORTO DELLA RENDITA.....	3
5) BASI TECNICHE, CARICAMENTI E SPESE	3
6) AVVERTENZE.....	3

DOCUMENTO SULLE RENDITE

FONDO PENSIONE APERTO PENSPLAN PROFI

PENSPLAN  PROFI
 convenzionato con - vertragsgebunden mit: **pensplan**

Isritto all'Albo dei Fondi Pensione con il numero 147
 Eingetragen im Verzeichnis der Rentenfonds unter der Nummer 147

Istituito da PensPlan Invest SGR S.p.A., società appartenente al Gruppo Pensplan che, con decorrenza 25 settembre 2019, ha modificato la propria denominazione sociale in EUREGIO PLUS SGR S.P.A.



Il presente documento disciplina le prestazioni pensionistiche in forma di rendita di PENSPLAN PROFI FONDO PENSIONE APERTO.

Per tutto quanto non sia puntualmente previsto si rimanda al Regolamento del Fondo, nonché all'art. 11 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

PENSPLAN PROFI FONDO PENSIONE APERTO si riserva la possibilità di regolare autonomamente ogni ulteriore dettaglio che non sia previsto dal Decreto o dalla normativa secondaria emanata dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

Per l'erogazione della prestazione pensionistica complementare in forma di rendita il Fondo ha stipulato una convenzione assicurativa con Itas Vita S.p.A. (di seguito, "Itas Vita" o la "Società" o la "Compagnia").

1) ACCESSO ALLA RENDITA E MODALITA' DI EROGAZIONE

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno cinque anni di partecipazione a forme pensionistiche complementari.

Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle prestazioni pensionistiche sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale.

All'aderente in possesso dei requisiti previsti dallo Statuto del Fondo e dalla normativa vigente viene erogata una pensione complementare (rendita), cioè sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base al montante accumulato sulla posizione individuale del Fondo e destinato quale premio unico alla Compagnia, all'età e alla tipologia di rendita prescelta. La "conversione" del capitale in una rendita avviene applicando dei coefficienti che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età, tipologia di rendita e rateazione.

L'iscritto può scegliere di percepire la prestazione pensionistica:

- interamente in rendita;
- parte in capitale (fino a un massimo del 50% della posizione maturata) e parte in rendita;

La prestazione pensionistica può essere richiesta dall'iscritto interamente in capitale, nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale.

L'aderente richiede la prestazione pensionistica in rendita, così come quella in capitale, presentando al Fondo l'apposito modulo. Il Fondo versa quindi alla Compagnia il valore della posizione individuale, al netto dell'eventuale parte di prestazione da erogare in capitale, quale premio unico per l'attivazione del contratto di assicurazione.

La Compagnia trasforma il premio unico nella rendita scelta dall'aderente applicando i coefficienti di conversione previsti dalla Convenzione e la eroga direttamente all'aderente mediante bonifico bancario.

2) TIPOLOGIA DI RENDITA

La Convenzione prevede la possibilità di scegliere una delle seguenti tipologie di rendita:

Vitalizia immediata	La rendita è corrisposta all'aderente finché è in vita. Questa tipologia è adatta per chi desidera avere l'importo di rendita più elevato rispetto alla somma maturata. Es.: prima rata erogata a età di 67 anni, decesso a 87 anni, rendita corrisposta per 20 anni.
Certa per i primi 5 o 10 e in seguito vitalizia	La rendita è corrisposta per una durata certa (i primi 5 o 10 anni) all'aderente o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata come beneficiario. Dopo tale periodo certo la rendita è corrisposta esclusivamente all'aderente – se sopravvive – finché è in vita. Questa tipologia è adatta per chi vuole proteggere determinate persone (es. i figli), per un periodo di tempo certo, dalla perdita di una fonte di reddito in caso di decesso, senza intaccare in modo significativo l'importo della rendita. La persona designata come beneficiario può essere modificata anche dopo l'avvio dell'erogazione della rendita. Es. rendita certa per 10 anni con prima rata erogata a età di 67 anni: CASO A) decesso aderente a 71 anni: rendita erogata per 10 anni, di cui 4 anni all'aderente e 6 anni al beneficiario. CASO B) decesso aderente a 87 anni: rendita erogata all'aderente per 20 anni.
Vitalizia reversibile totalmente o parzialmente	La rendita è corrisposta all'aderente fino al suo decesso. In seguito, è corrisposta (in misura totale o parziale) alla persona scelta dall'aderente come reversionario, se sopravvive, fino a che tale persona è in vita. Questa tipologia è adatta per chi vuole proteggere una persona (es. il coniuge), per tutta la vita della stessa, dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso. Il reversionario non può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della rendita, in quanto la stessa rendita è quantificata anche in base all'età del reversionario stesso. Es.: prima rata erogata a aderente di 67 anni, che ha indicato come reversionario il coniuge di 57 anni; entrambi decedono a distanza di 10 anni uno dall'altro all'età di 87 anni, pertanto la rendita viene erogata per 30 anni, i primi 20 all'aderente e gli ultimi 10 al coniuge reversionario.

3) DECORRENZA E PERIODICITÀ DELLA RENDITA

La rendita ha decorrenza dal primo giorno del mese successivo alla data di pagamento del premio e di consegna della necessaria documentazione alla Compagnia. A scelta dell'aderente la rendita viene erogata in rate mensili, semestrali o in unica rata annuale. L'erogazione della rendita cessa con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'aderente o del reversionario / beneficiario secondo le regole della tipologia di rendita scelta. La Compagnia si riserva di richiedere con periodicità non inferiore all'anno all'aderente ed eventualmente al reversionario / beneficiario la documentazione comprovante l'esistenza in vita.

4) IMPORTO DELLA RENDITA

L'importo della rendita è calcolato applicando al premio unico versato alla Compagnia i "coefficienti di conversione" elencati nelle apposite tabelle per tipologia di rendita contenute nella Convenzione. L'età va rettificata sommando algebricamente alla stessa il fattore correttivo in corrispondenza dell'anno di nascita riportato nella "tabella di age shifting". Il valore della rendita iniziale si ottiene quindi moltiplicando il premio unico per il coefficiente individuato rispetto alla tipologia di rendita scelta, all'età dell'aderente (e per la rendita reversibile all'età del reversionario), alla periodicità della rata scelta (annuale, semestrale o mensile) e dividendo per 1.000 il risultato.

5) BASI TECNICHE, CARICAMENTI E SPESE

I coefficienti di conversione previsti dalla Convenzione e raggruppati in apposite tabelle per tipologia di rendita, per età e per rateazione, sono determinati da stime e calcoli attuariali che prendono in considerazione molteplici elementi fra i quali fattori demografici (la durata della vita) e finanziari (i rendimenti di medio-lungo termine).

Le basi demografiche utilizzate sono costituite dalle tavole A62D. Il tasso tecnico applicato è dello 0% annuo.

La rendita erogata dalla Compagnia è soggetta a rivalutazione annuale in base ai rendimenti conseguiti dalla gestione separata denominata "FOREVER". Per gestione separata è inteso un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Compagnia.

Per tutte le tipologie di rendita vengono applicati dei "caricamenti", cioè dei costi per far fronte alle spese di acquisizione e di gestione delle polizze da parte della Compagnia:

- Caricamento premio unico 1,00%;
- Caricamento per spese di erogazione della rendita 1,25%.

Le spese per tasse, bolli ed imposte dovute in base a leggi presenti e future, sia sul premio unico versato, sia sulla rendita convenuta, sono a carico dell'aderente.

6) AVVERTENZE

Le condizioni che saranno effettivamente applicate dipenderanno dalle previsioni della convenzione in vigore al momento della richiesta della rendita al Fondo.

Per ulteriori informazioni sulle modalità di calcolo ed erogazione della rendita consultare la "Convenzione" (Allegato 2 del Regolamento del Fondo).



SEDE LEGALE

39100 BOLZANO – Via della Mostra 11/13

Tel. 0471 068 780

Fax 0471 068 766

info@euregioplus.com