

La gestione delle rendite vitalizie per gli iscritti di Fon.Te.

Sarà Fondiaria-Sai a gestire l'erogazione delle rendite dei circa 150mila iscritti a Fon.Te., cioè le pensioni integrative che essi riceveranno al raggiungimento dei requisiti previsti (compimento dell'età pensionabile nel sistema previdenziale obbligatorio, di regola 65 anni per gli uomini e 60 per le donne e con almeno 5anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari). L'impresa assicuratrice è stata individuata al termine di una selezione che ha visto la partecipazione di quattro primarie compagnie d'assicurazione: la gara è stata condotta in base ad un'audizione delle imprese partecipanti, con l'obiettivo di ottenere condizioni di assoluto favore per gli aderenti. L'obiettivo può dirsi sicuramente centrato, tenuto conto che Fon.Te. è riuscito ad ottenere delle spese di erogazione della rendita inferiori al 56% rispetto alle condizioni medie dei Fondi Pensione Negoziati.

Le opzioni di rendita disponibili

Le opzioni di rendita che saranno disponibili sono sei:

- vitalizia immediata** l'opzione di base pagabile a partire dal raggiungimento dei requisiti e sino a quando l'iscritto è in vita;
- reversibile**, corrisposta all'aderente finché in vita, ed al suo decesso, secondo la percentuale da lui richiesta, in favore degli eredi o di un diverso beneficiario designato dall'iscritto. In ogni caso, al fine di evitare la corresponsione di rendite di importo esiguo, la Convenzione pone dei limiti minimi per l'attivazione di tale opzione;
- rendita certa per cinque anni**, erogata in modo automatico per il periodo previsto, a prescindere dall'esistenza in vita della persona, e al termine vitalizia: in caso di premorienza all'interno del primo quinquennio continuerà a essere pagata agli eredi o al diverso beneficiario designato;
- rendita certa per dieci anni**, che presenta lo stesso meccanismo di funzionamento della precedente con un diverso orizzonte temporale;
- rendita maggiorata** in caso di **perdita dell'autosufficienza**: la rendita erogata viene raddoppiata in caso di incapacità totale e permanente del pensionato a svolgere da solo almeno quattro delle sei attività elementari della vita quotidiana: muoversi dal letto alla sedia e viceversa, lavarsi in modo da mantenere l'igiene personale, indossare e togliere correttamente abiti ed eventuali protesi, consumare cibo già cucinato, usare correttamente i servizi igienici, controllare le funzioni corporali ricorrendo eventualmente ad appositi indumenti protettivi;
- rendita "controassicurata"**, erogata all'aderente sino a quando è in vita: al momento del suo decesso, al beneficiario o in mancanza agli eredi viene versato il capitale residuo, anche sotto forma di versamento periodico, alle condizioni specificate nel Documento sull'erogazione delle rendite allegato alla Nota Informativa e reperibile sul sito internet del Fondo.

Rispetto alla rendita vitalizia, le altre formule producono una rata di rendita più contenuta perché, a parità di montante individuale l'importo sarà versato per un periodo di tempo più lungo. A titolo d'esempio, un capitale di 100mila euro per un uomo di 65 anni darà luogo a una rendita vitalizia annua di 5.904 euro, che si riducono a 5.870 per la certa per cinque anni, a 5.753 per la certa per dieci anni e infine a 4.824 (cioè il 18,3% in meno rispetto alla vitalizia) per quella reversibile al 60% a favore di una donna di 60 anni.

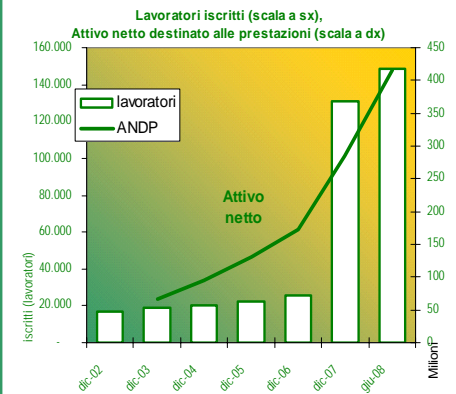
La scelta fra le varie opzioni dovrà essere fatta quando l'iscritto matura i requisiti per la pensione integrativa e ne richiede l'erogazione; la tipologia di rendita dev'essere scelta attentamente, con riguardo alla propria situazione personale e familiare. La selezione dell'opzione di rendita più idonea può essere utilmente preceduta da una simulazione attraverso l'utilizzo del Progetto Semplificativo (disponibile sul sito del Fondo www.fondofonte.it), che fornisce una stima della pensione integrativa attesa. L'aderente potrà scegliere fra rateazione mensile, trimestrale, semestrale e annuale (solo mensile per quella in caso di perdita dell'autosufficienza): per tutte il costo per l'aderente sarà pari allo 0,70% del premio unico iniziale.

Come funziona la rivalutazione della rendita

Tutte le rendite saranno rivalutate ogni anno in base ai rendimenti della gestione interna separata di Fondiaria-Sai denominata "Fondicoll" (che negli ultimi cinque anni sono stati pari in media al 4,60%); dal rendimento lordo della GIS, poi, viene trattenuto dalla Compagnia lo 0,65% (0,55% nel caso in cui il volume delle riserve accantonate sia superiore a 1,5 milioni di Euro). La convenzione stipulata da Fon.Te. con Fondiaria-Sai, inoltre, prevede un **tasso tecnico** del 2,5%: quest'ultimo, in pratica, rappresenta il rendimento finanziario garantito che la compagnia riconosce anticipatamente nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali. Un valore più alto, in pratica, determina rate più elevate, perché si può beneficiare da subito dei rendimenti futuri non ancora maturati e, sull'altro fronte, una minore incidenza delle rivalutazioni nel corso degli anni perché si sconta il rendimento attribuito in via anticipata. Il 2,5% previsto nel caso di Fon.Te. rappresenta attualmente il valore più elevato nel mercato dei Fondi Negoziati, e a priori garantisce una protezione da un'inflazione pari appunto al 2,5%, a prescindere dal rendimento ottenuto annualmente dalla gestione assicurativa.

La rivalutazione annuale della rendita, quindi, sarà determinata da una parte fissa, rappresentata dal tasso tecnico (quindi il 2,5% per Fonte) e da una variabile, data dal rendimento della gestione assicurativa *Fondicoll*. Nel caso che quest'ultima sia pari al 5%, per esempio, la rivalutazione effettiva annua della rendita comprensiva del tasso tecnico sarà pari al 4,35% (cioè 5%-0,65%).

Dati statistici al 30 giugno 2008



Aziende iscritte n. 16.864

Lavoratori iscritti per classe di età

Classe	Iscritti	%
fino a 29	25.593	17%
da 30 a 39	59.578	40%
da 40 a 49	47.273	31%
da 50 a 59	16.865	11%
oltre 60	830	1%
Totale	150.139	100%

Lavoratori iscritti per area geografica

Area	Iscritti	%
Nord-Ovest	92.114	61%
Nord-Est	33.286	22%
Centro	17.926	12%
Sud e Isole	6.813	5%
Totale	150.139	100%

Lavoratori iscritti/ANDP per comparto

Comparto	Iscritti	Min/euro	
		ANDP	
Garantito	69.211	85	
Bilanciato	82.132	329	
Crescita	60	0	
Dinamico	35	0	
Totale	151.438*	414	

*alcuni silenti hanno attivo il doppio comparto

Valore quota-Comparto bilanciato

