

# #fondenergiaincontra i lavoratori del gruppo ENI SPA

10-11 settembre 2024 – Rendite Vitalizie



**Fondenergia**  
Miglioriamo la nostra vita

Signatory of:



*Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa disponibile sul sito [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)*

# La prestazione previdenziale in rendita

---

- La Rendita è una prestazione periodica di denaro che il soggetto erogatore è tenuto a corrispondere all'avente diritto per l'intera durata della vita. Possono essere scelte forme di tutela/prosecuzione del vitalizio a favore di altre persone.
  - Nel 2008 Fondenergia ha partecipato, assieme ad altri 19 Fondi negoziali (in tutto quasi 900.000 iscritti!) all'iniziativa comune indetta da Assofondipensione per la selezione di compagnie con cui stipulare una "Convenzione per l'assicurazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia".
  - Sono state selezionate due primarie compagnie di assicurazione con cui Fondenergia ha stipulato apposite convenzioni.
- UNIPOLSAI
  - Generali + INA (Raggruppamento Temporaneo d'Impresa =RTI)

# I risultati conseguiti

---

- Ampia possibilità di scelta per gli aderenti;
- Coefficienti di conversione molto competitivi;
- Durata elevata (decennale);
- Clausola “di miglior favore”;
- Trasferibilità della rendita al venir meno dei requisiti della Compagnia;
- Contenimento dei costi
  - CARICAMENTO SUL PREMIO = 0,40% (1,48% GENERALI)
  - COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA = 0,50% (0,55% GENERALI)

# Come funziona la rendita?

L'aderente presenta  
la richiesta a  
Fondenergia



Fondenergia liquida  
la posizione alla  
compagnia di  
assicurazione

**Fondenergia**  
Miglioriamo la nostra vita

La compagnia  
liquida le rate  
all'aderente



**Durante la percezione della rendita l'aderente può contattare  
Fondenergia per richiedere chiarimenti ed assistenza.**

# Le tipologie di rendita prescelte

---


Gli aderenti avranno a disposizione 7 diversi tipi di rendita:

- Rendita vitalizia;
- Rendita reversibile;
- Rendita certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia;
- Rendita con restituzione del capitale residuo (cd. controassicurata);
- Una delle prime 3, con in più una ulteriore copertura nel caso di non autosufficienza (cd. Long Term Care), che raddoppia la rata di rendita in caso di perdita della autosufficienza.

## Le caratteristiche della rendita (UNIPOLSAI):

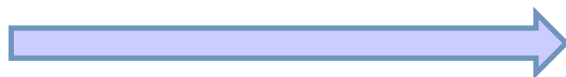
Tipo	Caratteristiche	Esempio
Rendita vitalizia	<u>pagata all'aderente fino a che è in vita</u> e poi si estingue.	pensionato di 60 anni, sopravvive fino a 85 anni: la rendita viene pagata per 25 anni a lui.
Rendita reversibile	pagata all'aderente finché in vita, <u>in seguito al beneficiario prescelto</u> . Cessa con la morte del beneficiario	pensionato di 60 anni, beneficiario il coniuge di 55; entrambi decedono a 85 anni. La rendita viene pagata per 30 anni: i primi 25 a lui, altri 5 al coniuge.
Rendita certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia	<u>pagata comunque, nel periodo di certezza</u> , poi diventa vitalizia (o si estingue se l'aderente non è in vita)	Pensionato di 60 anni, sceglie la rendita certa per 10 anni e decede a 65. La rendita viene pagata per 10 anni: 5 anni a lui ed altri 5 anni ai beneficiari (eredi legittimi o beneficiari designati).
Rendita con restituzione del capitale residuo (controassicurata)	Pagata all'aderente, finché è in vita. Al decesso viene versato il capitale residuo ai beneficiari prescelti.	Capitale trasformato in rendita 100.000 euro Rate erogate fino al decesso = 40.000 Capitale residuo ai beneficiari = 60.000

# Le caratteristiche della rendita (Generali - Ina):

Tipo	Caratteristiche	Esempio (rendita LTC vitalizia)
<p>Rendita long term care (LTC)</p> 	<p>prevede il raddoppio della rendita in caso di perdita di autosufficienza. La rendita può essere</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• vitalizia;</li> <li>• reversibile</li> <li>• certa per 5 o 10 anni</li> </ul>	<p>pensionato di 60 anni:</p> <p>a) se sopravvive fino a 85 anni: la rendita viene pagata per 25 anni a lui, senza maggiorazione;</p> <p>b) se sopravvive fino alla stessa età ma a 75 perde l'autosufficienza: la rendita viene pagata per 25 anni ma gli ultimi 10 con importo <u>raddoppiato</u></p>

Come si definisce la perdita dell'autosufficienza?

Incapacità di svolgere in modo autonomo almeno 4 tra questi atti elementari della vita quotidiana



farsi il bagno o la doccia

vestirsi e svestirsi

lavarsi

deambulare

continenza

bere e mangiare

# Da cosa dipende il valore della rendita?

---

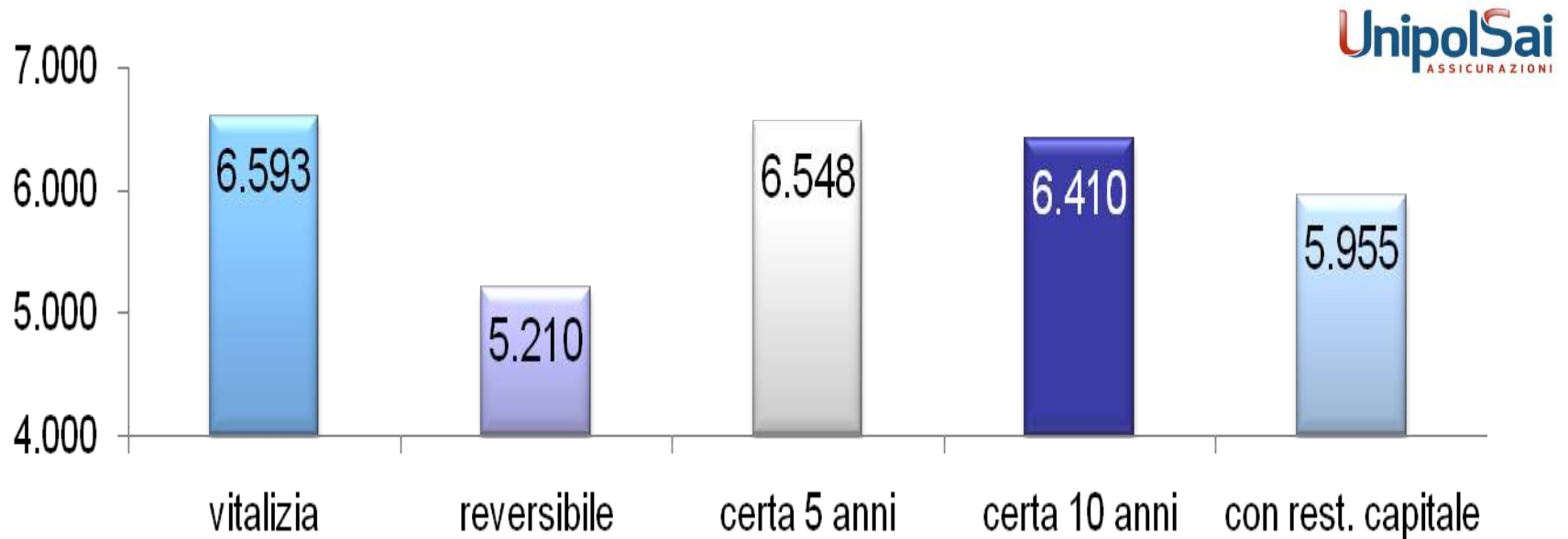
A parità di montante accumulato il valore iniziale della rendita dipende:

- dall'età
- dal sesso
- dal tipo di rendita prescelto
- dal tasso tecnico prescelto
- dalla rateazione prescelta



# Il tipo di rendita prescelto

Se alla rendita vitalizia semplice aggiungo altre protezioni, il valore della rendita iniziale si riduce



**NB: Rendita iniziale per 100.000 euro (al lordo della tassazione): aderente maschio 65enne – tasso tecnico 2,50% - rateazione annuale – per la reversibile, ipotesi di reversibilità al 100% su reversionario femmina coetaneo (65 anni).**



## Un esempio di Rendita Netta

---

Un aderente maschio di 65 anni, con una posizione di € 103.500 ha scelto una rendita controassicurata (con restituzione del capitale), tasso tecnico 2,5%, cadenza semestrale. Il coefficiente di conversione applicato è pari a 5,8391%.

**Le prima rata di rendita lorda semestrale è: € 3.022**

**La prima rata di rendita netta semestrale è: € 2.619**

## Le variabili età e sesso

A parità delle altre variabili l'ammontare della rendita dipenderà dall'età (minore l'età, più bassa la rendita) e dal sesso (la speranza di vita degli uomini è inferiore)

Età	Maschio	Femmina
60	5.654	4.947
61	5.815	5.064
62	5.988	5.190
63	6.175	5.325
64	6.376	5.470
65	6.593	5.627

**Rendita vitalizia lorda iniziale per 100.000 euro di premio unico - tasso tecnico 2,50% - rateazione annuale -**

## Le altre variabili che determinano il valore della rendita iniziale: le rateazioni possibili

L'aderente potrà scegliere la rateazione della rendita secondo le proprie necessità tra:

Rateazione	Annuale	Semestrale	Quadrimestrale	Trimestrale	Bimestrale	Mensile
N. Rate	1	2	3	4	6	12
Totale annuo	6.593	6.486	6.451	6.433	6.416	6.399

Es di rendita vitalizia immediata per 100.000 euro di premio, aderente maschio di 65 anni - tasso tecnico 2,50%.

La rendita è posticipata, con il decesso si perde la rata in corso, che non è stata ancora pagata. **PRO E CONTRO PER UNA MAGGIORE RATEAZIONE:**  
**PRO** : la quota non pagata dell'ultima annualità è di ammontare inferiore;  
**CONTRO**: aumentando la frequenza dei pagamenti il totale annuo diminuisce;

## ...le altre variabili: la percentuale di reversibilità

L'aderente che sceglie la rendita reversibile potrà scegliere anche la percentuale di reversibilità:

Percentuale reversibilità	100%	90%	80%	70%	60%	50%
Ammontare rendita	5.210	5.348	5.486	5.624	5.763	5.901
Riduzione % rispetto a rendita semplice	21%	19%	17%	15%	13%	11%

Rendita reversibile iniziale per 100.000 euro di premio, aderente maschio di 65 anni - tasso tecnico 2,50% - beneficiaria la moglie, coetanea.

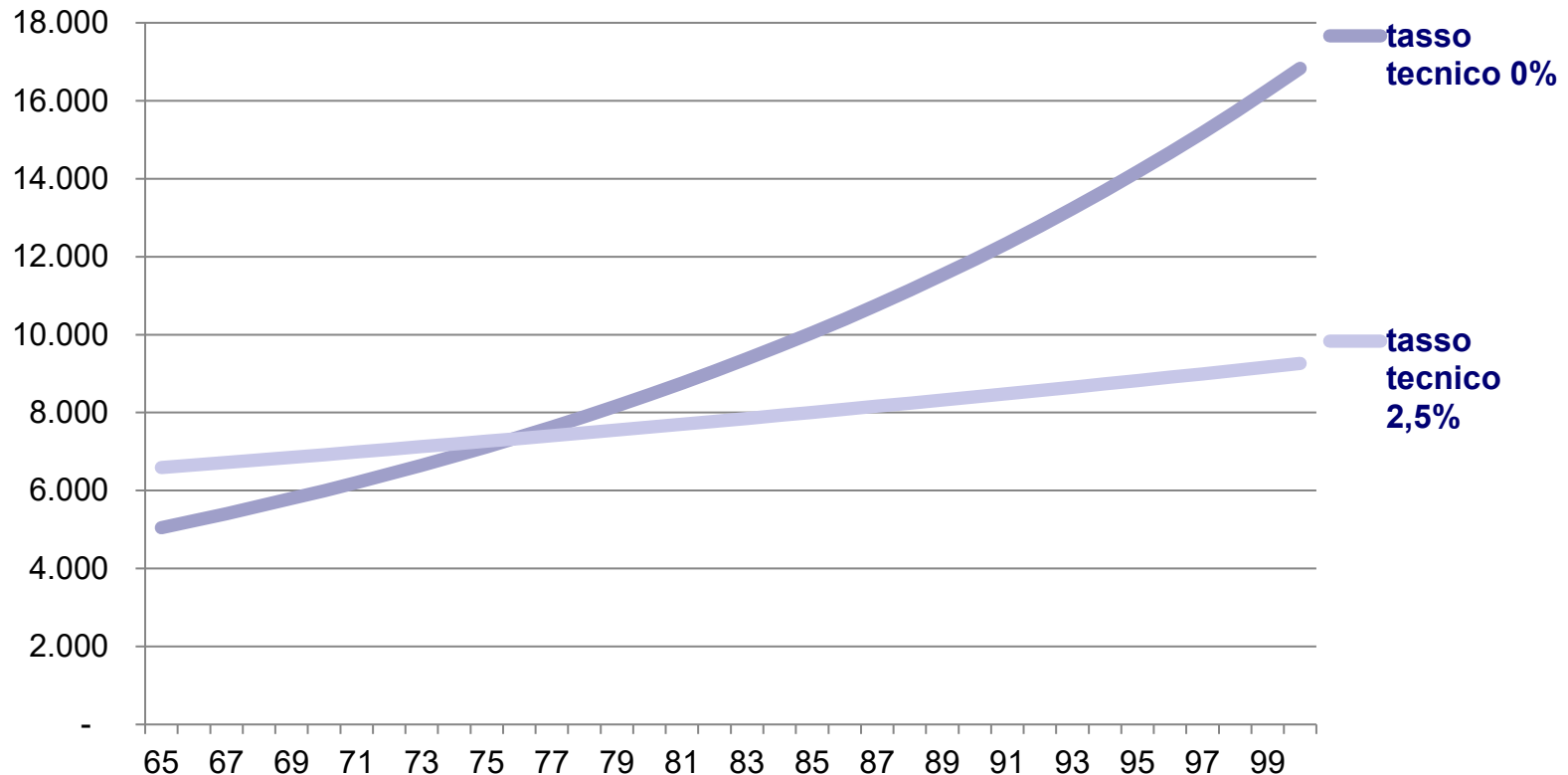
# Il mantenimento del potere di acquisto nel tempo: la rivalutazione

---

- Le rendite iniziali si rivaluteranno in base ai rendimenti ottenuti dalle gestioni speciali in cui sono inserite: VITATTIVA per Unipolsai e GESAV per Generali-Ina Assitalia (vale per tutti i tipi di rendita);
- Le rivalutazioni maturate si consolidano di anno in anno;
- Nel calcolare la rendita, a scelta dell'aderente, potrà essere adottato un "tasso tecnico" : la compagnia riconosce anticipatamente tale rendimento annuo, salvo integrarlo, anno per anno, della differenza tra tale rendimento e quello effettivamente realizzato, con un minimo garantito.
- Per le richieste di rendita vitalizia con Generali a partire dal 01.07.2022 si potrà scegliere un tasso tecnico fino ad un massimo dell' 1%.

# La scelta del “tasso tecnico”

Es. rendita annua: uomo 65 anni montante 100.000 euro con rendimento gestione speciale = 4%



## Le Gestioni separate Gesav e Vitattiva

---



La Gestione Separata è una particolare forma di Gestione Assicurativa, in genere prevalentemente orientata al mercato obbligazionario, nella quale confluiscono gli investimenti di clienti che aderiscono a contratti ad essa collegati.

Le Gestioni separate sono tenute contabilmente distinte dalle altre attività della Compagnia, a tutela dei risparmi degli assicurati. I risultati conseguiti da tali gestione sono annualmente certificati da una Società di revisione contabile, che ne attesta la correttezza.



# Unipolsai: i rendimenti della gestione separata VITATTIVA

Unipolsai ASSICURAZIONI

FAI UNA DOMANDA

MOBILITÀ CASA LAVORO PROTEZIONE RISPARMIO

AREA RISERVATA

Quotazioni e Rendiconti > Gestione Separata > VITATTIVA

< Torna indietro

## VITATTIVA

Regolamento della Gestione Separata [SCARICA](#)

Rendiconto riepilogativo della Gestione Separata dall'1/01/2020 al 31/12/2020 (A) [SCARICA](#)

Prospetto della composizione della gestione separata vita dal 1/1/2020 al 31/12/2020 (B) [SCARICA](#)

Prospetto semestrale della composizione della Gestione Separata vita dal 1/01/2021 al 30/06/2021 (D) [SCARICA](#)

Consulta la comunicazione relativa al tasso aggiuntivo in vigore a partire dal 01/01/2013. [SCARICA](#)

Rendimenti mensili su periodi di osservazione di 12 mesi		Rendimenti certificati	
DATA	RENDIMENTO %	DATA	RENDIMENTO %
28/02/2021	3,11	2010	3,36
31/03/2021	2,91	2011	3,60

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
3,09%	2,99%	3,21%	3,49%	3,51%	3,26%	3,01%	3,27%	3,52%

## Generali: i rendimenti della gestione separata GESAV



### GESAV

Storica Gestione separata di Generali, istituita nel 1979 e prima del mercato italiano, con oltre 48,6 miliardi di euro gestiti (a dic. 2023) si classifica oggi per dimensione tra le prime Gestioni separate in Italia. Ecco i rendimenti degli ultimi anni.

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
3,81%	3,68%	3,45%	3,44%	3,20%	2,98%	2,72%	2,67%	2,88%

## Due ulteriori importanti “garanzie”

---

- Clausola “di miglior favore”:

I contratti stipulati prevedono che il Fondo possa ottenere l'applicazione di eventuali condizioni migliorative che la compagnia dovesse offrire, per le stesse coperture, ad altre forma di previdenza complementare.

- Trasferibilità della posizione assicurativa al venir meno dei requisiti della Compagnia:

I contratti stipulati prevedono la possibilità di recesso e la trasferibilità delle riserve matematiche, per le rendite in corso di erogazione, nel caso di perdita dei requisiti per i quali la compagnia era stata ammessa alla selezione, che dovesse intervenire nel corso della durata del contratto.

# Motore di calcolo delle rendite sul sito [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)

Dalla home page di Fondenergia è possibile accedere al motore di calcolo che consente di fare le simulazioni della «prima rata di rendita lorda» con diverse ipotesi

The screenshot shows the website interface with the following elements:

- Browser address bar: [fondenergia.it](http://fondenergia.it)
- Navigation menu: Chi siamo, Come aderire, Quanto contribuire, Quali prestazioni, Come funziona, Modulistica, Contatti, Reclami
- Main navigation cards:
  - LA GESTIONE (represented by a pie chart icon)
  - VALORI QUOTA (represented by a computer monitor icon with a Euro symbol and a graph)
- Service highlights:
  - Stima la tua pensione complementare (PERSONALIZZATA)
  - CALCOLA LA RENDITA** (highlighted with a red arrow)



Grazie per l'attenzione

Seguici su

