



AD USO ESCLUSIVO DELLE AGENZIE

Anteprima

SISTEMA PREVIDENZA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE

COS' E'

Descrizione

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione - costruito secondo una logica *multicomparto*.

Fondi

Il cliente può scegliere di destinare i propri versamenti contributivi nei seguenti comparti:

Nuova gestione interna separata:

FORMULA SICURA

Minimo garantito pari a 1.5% a scadenza e in caso di decesso

Nuovi fondi interni:

FORMULA MODERATA

*Comparto obbligazionario e monetario (compresa liquidità): da 0% a 100%
Comparto azionario: da 0% a 60%;*

FORMULA EQUILIBRATA

*Comparto obbligazionario e monetario (compresa liquidità): da 0% a 100%
Comparto azionario: da 0% a 80%;*

FORMULA ATTIVA

*Comparto obbligazionario e monetario (compresa liquidità): da 0% a 100%
Comparto azionario: da 0% a 80%;*

COME FUNZIONA

Età alla conclusione

18 / 79

Durata del piano

Convenzionalmente la durata è pari agli anni mancanti al 65° anno con permanenza minima di almeno 5 anni in una forma pensionistica complementare. Per aderenti con età > a 65 anni la durata è fissata convenzionalmente a 5 anni

Versamento contributivi (premio)

Periodico, espresso in Euro, senza vincoli di tempo e importo

- Incremento/riduzione del versamento: libero
- Versamenti aggiuntivi: liberi

Prestazione

L'accesso alla prestazione avviene in corrispondenza del raggiungimento del diritto alla pensione pubblica, con regole differenti a seconda del regime previdenziale obbligatorio di appartenenza.

L'aderente al momento della maturazione di tale diritto, otterrà una rendita vitalizia; potrà tuttavia chiedere fino al 50% in forma di capitale

L'anticipazione della Prestazione

- Spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, coniuge o figli per terapie o interventi straordinari riconosciuti dalle strutture pubbliche
In qualsiasi momento massimo del 75% del capitale assicurato
- Acquisto della prima casa per sé o per i figli
- Realizzazione, sulla prima casa, di interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia.
trascorsi 8 anni di adesione a forme pensionistiche complementari massimo del 75% del capitale assicurato

- Ulteriori esigenze
trascorsi 8 anni di adesione a forme pensionistiche complementari massimo del 30% del capitale assicurato

Il riscatto totale

E' possibile richiederlo in qualunque momento secondo i casi previsti dalla legge:

- Invalidità permanente che riduca l'attività lavorativa dell'aderente a meno di un terzo
- Cessazione dell'attività lavorativa dell'aderente che comporti disoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 4 anni.

NB: Il riscatto totale non è previsto nel caso in cui tali eventi si verificano nei 5 anni precedenti la maturazione dei requisiti pensionistici

Il riscatto parziale

E' possibile richiederlo in qualunque momento (max 50% del capitale maturato) e nei seguenti casi:

- Periodo di disoccupazione dell'aderente non inferiore all'anno e non superiore ai 4 anni
- Ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità o di cassa integrazione guadagni (ordinaria o straordinaria)

NB: Il contratto resta in vigore per la parte di capitale assicurato residuo.

Il trasferimento

Il cliente può chiedere il trasferimento del capitale assicurato ad un'altra forma pensionistica complementare (al costo di 75 Euro)

- Liberamente a condizione che siano trascorsi almeno 2 anni dalla data di conclusione del contratto
- Aderendo ad una forma pensionistica alla quale abbia diritto di accedere in relazione alla propria nuova attività lavorativa
- In caso di modifica dei coefficienti di conversione in rendita (senza applicazione del costo di 75 Euro, se richiesto prima dell'entrata in vigore dei nuovi coefficienti)

I coefficienti di conversione

Qualora la conversione del capitale assicurato in rendita avvenga **entro il 31.12.2011**, verranno applicati i coefficienti di conversione indicati nelle Condizioni Contrattuali.

Diversamente, se la conversione avviene successivamente a tale data, i coefficienti applicati (all'intero capitale assicurato costituito a fronte di tutti i versamenti effettuati, anche prima del 31.12.2011) saranno quelli in vigore al momento della richiesta.

ASPETTI ECONOMICI

Nessun costo di sottoscrizione e investimento del 100% del versamento contributivo effettuato

La Società trattiene su base giornaliera le seguenti commissioni di gestione:
Nuovi fondi interni:

FORMULA MODERATA 2,0% annuo

FORMULA EQUILIBRATA 2,3% annuo

FORMULA ATTIVA 2,5% annuo

sulla nuova gestione interna separata un trattenuto annuo di:

FORMULA SICURA 1,5% annuo