



PIANO PENSIONISTICO 4036

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5040

Forma pensionistica complementare chiusa al collocamento

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE - Il presente documento è volto ad integrare le informazioni in materia di erogazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita contenute nell'Estratto di Nota Informativa della forma pensionistica individuale denominata PIANO PENSIONISTICO 4036 – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione (PIP). Se ne raccomanda la lettura congiunta oltre che con l'Estratto di Nota Informativa anche con il Regolamento e con le Condizioni Generali di Contratto.

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

1. Premessa

L'aderente, con almeno 5 anni di iscrizione ad una forma pensionistica complementare che ha maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, ha diritto alla prestazione pensionistica complementare.

L'aderente può scegliere di percepire la prestazione pensionistica:

- interamente in rendita, mediante l'erogazione della pensione complementare;
- parte in capitale (fino ad un massimo del 50% della posizione maturata) e parte in rendita.

L'aderente può scegliere di avere tutto in capitale nei seguenti casi:

- se, convertendo in rendita almeno il 70% della posizione individuale maturata, l'importo della pensione complementare sia inferiore alla metà dell'assegno sociale INPS (per il 2025 pari ad € 6.464,28 annui, per gli anni successivi è possibile verificare il valore aggiornato sul sito www.inps.it);
oppure
- se è iscritto al fondo pensione da prima del 28 aprile 1993 (vecchio iscritto).

Ai fini della determinazione dell'anzianità di iscrizione necessaria per ottenere le prestazioni pensionistiche complementari, sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, anche diverse, maturati dall'aderente senza che lo stesso abbia esercitato il riscatto totale con relativa attestazione (tramite dichiarazione dell'altro fondo o mediante estratto conto attuale dell'altra posizione di previdenza complementare).

Nel caso in cui, al pensionamento, il periodo di iscrizione maturato sia inferiore a cinque anni, l'aderente non ha diritto alla prestazione pensionistica bensì al solo riscatto del montante maturato.

La prestazione pensionistica complementare in forma rendita è erogata per la durata di tutta la vita. In particolare, sarà erogata periodicamente una somma calcolata in base al capitale che l'aderente avrà accumulato e che chiederà di trasformare in rendita, alla sua età al momento della richiesta della rendita, al periodo di rateazione scelto (annuale, semestrale, trimestrale, mensile) e al sesso¹.

La 'trasformazione' del capitale in rendita avviene applicando i 'coefficienti di conversione', la rivalutazione ed i costi indicati nelle condizioni generali di contratto.

2. Tipologie di rendita

L'aderente che ha i requisiti ha il diritto di ricevere una rendita con le seguenti caratteristiche:

- VITALIZIA - Rendita vitalizia posticipata rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita e si estingue con il decesso dell'aderente stesso. Questo tipo di rendita consente di ottenere l'importo più elevato a partire dalla somma trasformata in rendita, senza alcun tipo di protezione per i superstiti

¹ La diversificazione in base al sesso è ammessa solo per le adesioni antecedenti dicembre 2012.

pagina intenzionalmente in bianco

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666
Capitale sociale iv. Euro 3.365.292.408,03 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P.IVA 03740811207 - R.E.A. 160304
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol Iscritto all'Albo delle società capogruppo al n.046

unipol.it - unipol.com