

IN PENSIONE?



Sei in pensione?

Allora potrebbe essere il momento di valutare la liquidazione del tuo Fondo Pensione sotto forma di rendita pensionistica!

Al momento della maturazione dei requisiti per la pensione obbligatoria, oltre alla liquidazione in forma di capitale (qualora l'importo lo permetta), puoi richiedere la prestazione pensionistica in forma di rendita sull'intera posizione maturata presso il Fondo Pensione, o su parte di essa.

L'erogazione della prestazione pensionistica in forma di rendita prevede la conversione di tutto o parte del capitale da te maturato in rate periodiche, scegliendo tra una delle possibili diverse tipologie proposte dal Fondo Pensione.

Di seguito elenchiamo le opzioni tipicamente disponibili per i **Fondi Pensione partner** di Pensplan Centrum:

RENDITA VITALIZIA



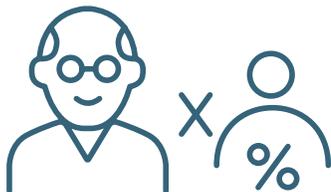
Viene erogata finché sei in vita e si estingue con il tuo decesso.

RENDITA CERTA E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA



Viene erogata finché sei in vita. Nell'ipotesi che il tuo decesso avvenga nel periodo preventivamente determinato, solitamente pari a 5 o 10 anni, la rendita viene erogata alla persona da te designata fino a conclusione di tale periodo.

RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE



Viene erogata finché sei in vita. Al momento del tuo decesso l'intera pensione, o una quota da te determinata, viene erogata per tutta la vita alla persona designata.

CONTROASSICURATA



Controassicurata: Viene erogata finché sei in vita e al momento del tuo decesso viene versato ai beneficiari l'eventuale capitale residuo.

Ti invitiamo a verificare quali altre forme di rendita offre il tuo Fondo Pensione di appartenenza (ad esempio rendita vitalizia con restituzione del montante residuo, rendita vitalizia con Long Term Care, ecc.). L'importo della rendita dipende dalla tipologia richiesta, dall'età dell'aderente e da quella degli/delle eventuali beneficiari/e e dalle relative aspettative di vita.

Come viene calcolata la rendita pensionistica?

L'importo della rendita viene calcolato sulla base di **coefficienti matematici** (cosiddetti coefficienti di conversione), che dipendono dalla tua situazione specifica al momento del pensionamento:

- » sesso;
- » età al momento della richiesta di erogazione della prestazione;
- » tipologia della rendita pensionistica;
- » periodicità delle rate da liquidare.

| | |
|--|--|
| Premio (valore della posizione del Fondo Pensione) | 100.000 € |
| Sesso | Uomo |
| Età | 62 anni |
| Coefficiente di conversione | 0,0408 (valore determinato dall' aspettativa di vita prevista pari a 24,5 anni. Coefficiente di conversione: $1/24,5 = 0,0408$) |
| Rata annua | 4.080 € |

Ogni Fondo Pensione, in base agli accordi siglati con le compagnie assicurative, stabilisce i coefficienti di conversione e uno o più tassi tecnici che potranno determinare l'importo finale della tua rata di rendita. Al momento della presentazione della richiesta di prestazione pensionistica, hai la possibilità di scegliere il tipo di rendita e la periodicità, nonché talvolta anche il tasso tecnico da applicare (solo per alcuni Fondi Pensione).

Quale tassazione viene applicata sulla rendita pensionistica?

| Fino a 31.12.2000 | Dal 01.01.2001 al 31.12.2006 (31/12/2017 per i Dipendenti pubblici) | Dal 01.01.2007 (01.01.2018 per i Dipendenti pubblici) |
|--|--|--|
| Tassazione ordinaria sull' 87,50% dell'imponibile ¹ | Tassazione ordinaria sull'imponibile ² | Tassazione sostitutiva del 15% ³ sull'imponibile ⁴ |

¹ Per **imponibile** si intende la porzione di rendita riconducibile al montante maturato fino al 31/12/2000.

² Per **imponibile** si intende la porzione di rendita riconducibile al montante maturato dal 01/01/2001 fino al 31/12/2006 (31/12/2017 per i dipendenti pubblici) al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti).

³ L'**aliquota del 15%** viene ridotta dello 0,30% ogni anno di partecipazione successivo al 15°. La riduzione non potrà mai eccedere il 6%, con un'imposta sostitutiva che dunque non potrà mai essere inferiore al 9%.

⁴ Per **imponibile** si intende la porzione di rendita riconducibile al montante maturato dal 01/01/2007 (01/01/2018 per i dipendenti pubblici) al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti) e dei contributi sostitutivi del premio di risultato.

Approfondimenti: la gestione finanziaria e il tasso tecnico

I Fondi Pensione si affidano a **una Compagnia Assicurativa** per l'erogazione della tua rendita pensionistica. Quando richiedi la prestazione pensionistica in forma di rendita, il tuo Fondo liquida il montante che hai maturato nel corso della tua adesione al Fondo Pensione alla compagnia assicurativa, la quale accantona il denaro versato (premio) su una **gestione finanziaria cosiddetta "Separata"**, che gestisce per generare dei rendimenti che confluiranno nella prestazione dovuta. In questo modo le **rate della rendita** si **rivaluteranno** in funzione dell'andamento della gestione separata durante gli anni del tuo pensionamento.

Quando richiederai la prestazione pensionistica in forma di rendita potresti scegliere l'applicazione del cosiddetto **tasso tecnico**, che rappresenta una forma di rendimento anticipato che la compagnia assicurativa riconosce direttamente sul premio versato, **umentando sin dalla rata l'importo della tua rendita**. Trattandosi di un rendimento di fatto "anticipato" dalla compagnia assicurativa, maggiore è il tasso tecnico scelto, più alta sarà la rata iniziale, ma minore sarà la crescita nel tempo.

Per chi preferisce avere **subito una rendita più cospicua**, è opportuno scegliere il **tasso tecnico più elevato** messo a disposizione dalla Compagnia Assicurativa, mentre chi conta di vivere a lungo e intende **avere di più quando sarà più anziano**, potrebbe avere convenienza nella scelta di un **tasso tecnico basso** o pari a 0.



Per informazioni:

Contact Center Bolzano

Via della Mostra, n. 11
39100 Bolzano
0471 317600

Contact Center Trento

Via Gazzoletti, n. 47
38122 Trento
0461 274 800

Pensplan Centrum S.p.A.

Sede legale

Via della Rena, n. 26
39100 Bolzano

Sede secondaria

Piazza Silvio Pellico, n. 6
38122 Trento

info@pensplan.com | pensplan.com

