

COMUNICATO AGLI ADERENTI n. 1 – 2024
NUOVA CONVENZIONE ASSICURATIVA PER L'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Gentile Aderente,

La Convenzione assicurativa per l'erogazione delle rendite con Cattolica Assicurazioni è giunta a naturale scadenza il 31 dicembre 2023 e non prevedeva la possibilità di rinnovo.

Fondenel pertanto, nel corso del secondo semestre dello scorso anno, ha avviato la selezione, tramite gara pubblica, della nuova compagnia assicurativa a cui affidare il servizio di erogazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita.

In esito a tale procedura selettiva, il Consiglio di Amministrazione del 15 novembre 2023 ha deliberato di assegnare il servizio di erogazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita alla compagnia Generali Italia S.p.A..

La nuova Convenzione è stata sottoscritta il 21 dicembre 2023, ha decorrenza primo gennaio 2024 e durata 5 anni.

In estrema sintesi, la nuova Convenzione consente di scegliere tra le seguenti tipologie di rendita:

a) Rendita Vitalizia immediata rivalutabile, non reversibile (Rendita Vitalizia)

b) Rendita Vitalizia immediata rivalutabile, reversibile (Rendita Reversibile)

In questo caso si può scegliere la percentuale di reversibilità nella misura del 50%, 60%, 70%, 80%, 90% e 100%. Al verificarsi del decesso dell'aderente, Generali Italia S.p.A. continuerà a pagare la rendita, moltiplicata per la percentuale di reversibilità, finché il reversionario è in vita.

c) Rendita immediata rivalutabile certa per i primi 15 o 20 anni – a scelta dell'aderente – e successivamente vitalizia, non reversibile (Rendita Certa)

Per i primi 15 o 20 anni la rendita viene sicuramente erogata: in caso premorienza dell'aderente la rendita verrà corrisposta alla persona da lui designata. Dopo il quindicesimo o il ventesimo anno, la rendita verrà corrisposta al solo aderente se ancora in vita.

d) Rendita Vitalizia immediata rivalutabile, non reversibile, con contro-assicurazione (Rendita Controassicurata)

Si tratta di una rendita vitalizia non reversibile che prevede, al decesso dell'aderente, il pagamento ai soggetti da lui designati dell'eventuale differenza positiva tra il capitale (rivalutato) trasferito a Generali per la sua trasformazione in rendita e le rate (rivalutate) erogate sino al momento del decesso dell'aderente.

e) Rendita Vitalizia reversibile con maggiorazione in caso di non autosufficienza (Rendita con garanzia Long Term Care)

Questa tipologia di rendita affianca, alla normale rendita vitalizia (reversibile o non reversibile), una garanzia assicurativa (cosiddetta *Long Term Care*) che, in caso di perdita dell'autosufficienza¹ da parte dell'assicurato principale, garantisce una maggiorazione della

¹ La perdita permanente di autosufficienza avviene quando l'assicurato è incapace di svolgere, anche parzialmente, gli atti elementari della vita quotidiana quali fare il bagno o la doccia, vestirsi e svestirsi, andare alla toilette e mantenere adeguati livelli di igiene personale, alzarsi e deambulare, controllare le funzioni intestinali e urinarie, bere e mangiare, e per il cui svolgimento necessita di assistenza da parte di un'altra persona. Per i dettagli si rimanda all'art.3 del Set Informativo.

rendita vitalizia pari al raddoppio della rata corrisposta da Generali. Detta maggiorazione non è reversibile.

La scelta della tipologia di rendita effettuata al momento della richiesta di erogazione della prestazione pensionistica è definitiva e non può essere modificata successivamente.

Per maggiori dettagli ti invitiamo a consultare, sul sito web www.fondenel.com, accedendo alla sezione “Documenti”, sottosezione “Documenti sulle rendite”:

- Il “[Documento sulle rendite](#)”, e il “[Modulo per la scelta della tipologia di rendita](#)”, approvati dal Consiglio di Amministrazione del primo febbraio 2024;
- il testo della nuova Convenzione con Generali Italia S.p.A., che si compone di un “[Set Informativo](#)” con delle disposizioni generali e di un “[Contratto collettivo per l'assicurazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata](#)” che indica nel dettaglio le condizioni applicate al Fondo.

Roma, 28 febbraio 2024

Il Presidente
Cesare Chiabrera