



# NUOVE CONDIZIONI DELLE CONVENZIONI ASSICURATIVE

APPLICABILI NEL PERIODO 1.1.2021 – 31.12.2023

# RINNOVO DELLE CONVENZIONI ASSICURATIVE

- MULTIFOND sottoscrive una pluralità di Convenzioni (una per Azienda associata)
- Tutti i contratti sono sottoscritti con la Compagnia UNIPOLSAI Ass.ni
- In passato, questi contratti avevano condizioni e durata diverse tra loro
- Già dal 2015, è iniziato un processo di progressiva «omogenizzazione» delle condizioni delle Convenzioni assicurative:
  - Stesse condizioni economiche
  - Scadenza unica al 31.12.20
- L'unica differenza residua tra i vari contratti era il fatto di essere collegate a diverse Gestioni Separate
- Anche in ottica di adeguamento alla normativa IORP2, MULTIFOND deve perseguire l'assoluta parità di condizioni tra tutti gli iscritti

# IL QUADRO DI MERCATO

- L'attuale quadro dei mercati finanziari evidenzia una situazione di tassi di interesse molto bassi (negativi) anche su durate lunghe
- La selezione effettuata da Fondi pensione nazionali di grandi dimensioni ha evidenziato come sussistano grandi difficoltà a reperire un gestore per i comparti garantiti
- Spesso il rinnovo delle convenzioni assicurative è condizionato alla ricontrattazione delle condizioni pregresse (minimi garantiti, coefficienti rendita)
- Anche le gare indette da altri Fondi preesistenti a gestione assicurativa confermano una generale situazione di difficoltà del mercato:
  - Numero esiguo dei partecipanti
  - Costi di gestione finanziaria in deciso aumento
- Pur in questo quadro decisamente complicato, il Consiglio di Amministrazione ha raggiunto un accordo con UNIPOLSAI Ass.ni per la prosecuzione delle Convenzioni condizioni concorrenziali e mantenendo anche per il futuro i rendimenti minimi garantiti e coefficienti di rendita sui versamenti «pregressi» (entro il 31.12.20)

# CONDIZIONI CONVENZIONI ASSICURATIVE 2021-23

**Restano ferme le garanzie tempo per tempo vigenti sulle prestazioni acquisite con versamenti antecedenti al 2021**

	attuale	rinnovo	
<b>Caricamento</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>	in caso di trasferimenti da altri Fondi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,50% se a gestione finanziaria;</li> <li>• 0% se a gestione assicurativa</li> </ul>
<b>Commissione di gestione</b>	<b>0,65%</b>	<b>0,63% + OVP SU TUTTE LE RISERVE</b>	L'overperformance scatta quando il rendimento della gestione supera il 2%; è pari al 20% del maggior rendimento, con un massimo di 0,20% (totale: 0,83%)
<b>Rendimento minimo garantito</b>	per qualsiasi evento: pagamento del <u>capitale netto consolidato</u> <sup>(1)</sup> incrementato almeno dello 0,5%	per <u>eventi predefiniti</u> : restituzione del <u>capitale netto versato</u> <sup>(2)</sup>	la garanzia vale per i seguenti eventi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• richiesta della prestazione pensionistica</li> <li>• riscatto per invalidità permanente e inoccupazione</li> <li>• riscatto per decesso</li> <li>• anticipo per spese sanitarie</li> </ul>
<b>Gestione Separata</b>	Collegata alla singola Convenzione	FONDICOLL UNIPOLSAI per tutte le Convenzioni	Oltre € 5 MLD di consistenza al 9/20

<sup>(1)</sup> Per capitale netto consolidato si intende quello che risulta dall'ultima comunicazione annua.

<sup>(2)</sup> Per capitale netto versato si intende la somma dei contributi/capitali versati al netto dei caricamenti e delle eventuali anticipazioni

**Restano invariate anche le tavole A62I di trasformazione in rendita**

## COSA CAMBIA IN PRATICA?

- i versamenti a MULTIFOND effettuati entro il 31.12.20 manterranno anche per i prossimi anni i rendimenti minimi garantiti, i coefficienti di conversione in rendita e la Gestione Separata assicurativa di riferimento
- tutti i versamenti a MULTIFOND effettuati dal 1.1.2021
  - saranno collegati alla Gestione Separata FONDICOLL UNIPOLSAI
  - avranno il caricamento dimezzato (1% invece che 2%)
  - godranno della garanzia di capitale in caso di pensionamento, decesso, IP
- la commissione di gestione trattenuta dal rendimento della Gestione Separata assicurativa sarà pari, per tutti i versamenti, a 0,63% fisso + una commissione di incentivo pari al 20% del rendimento maggiore di 2% e con un massimo di 0,2%
  - la commissione di gestione massima trattenuta sarà di 0,83% a fronte di un rendimento lordo delle Gestione Separata del 3%
  - restano comunque confermati i rendimenti minimi garantiti «pregressi» (al netto della commissione di gestione)