



BYBLOS

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

Per i lavoratori delle aziende esercenti l'industria della Carta e del Cartone,  
delle aziende Grafiche ed Affini e delle aziende Editoriali

**Documento sull'erogazione delle rendite**

(Approvato l'11 dicembre 2024 in vigore dal 1° gennaio 2025)

## SOMMARIO

1.	ACCESSO ALLE PRESTAZIONI E MODALITA' DI EROGAZIONE .....	3
2.	TIPOLOGIE DI RENDITA .....	3
3.	PERIODICITA' DI EROGAZIONE .....	5
4.	COSTI E CARICAMENTI APPLICATI.....	5
5.	BASI TECNICHE ADOTTATE .....	5
6.	I COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA .....	5
7.	MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DELLE RENDITE .....	6
8.	CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE .....	6
9.	DOCUMENTI CONTRATTUALI .....	6

Per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita, BYBLOS ha stipulato al termine della selezione prevista dalla normativa, una convenzione assicurativa con **UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**

La Convenzione è stata stipulata il 21 ottobre 2024 ed ha efficacia a decorrere dal 1° gennaio 2025, con scadenza il 31 dicembre 2029.

## 1. ACCESSO ALLE PRESTAZIONI E MODALITA' DI EROGAZIONE

Dal 1° gennaio 2007, si ha diritto alla prestazione pensionistica complementare dopo aver maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, con almeno cinque anni di iscrizione ad una forma di previdenza complementare.

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 maturati dall'aderente senza che lo stesso abbia esercitato il diritto di riscatto.

Nel rispetto delle previsioni normative, l'iscritto può scegliere di percepire la prestazione pensionistica:

- interamente sotto forma di rendita;
- fino ad un massimo del 50% sotto forma di capitale e la parte rimanente in rendita;
- interamente sotto forma di capitale qualora sia iscritto ad una forma di previdenza complementare anteriormente al 29 aprile 1993 e non abbia riscattato la propria posizione;
- interamente sotto forma di capitale qualora l'importo ottenuto sia di entità non rilevante, ossia quando convertendo il 70% della posizione maturata si ottiene una rendita inferiore alla metà dell'assegno sociale INPS (di cui è possibile verificare il valore aggiornato sul sito [www.inps.it](http://www.inps.it)) e la corrispondente tabella dei valori soglia per obbligo rendita aggiornata annualmente dal Fondo sul sito web [www.fondobyblos.it](http://www.fondobyblos.it).

L'importo della rendita si ottiene moltiplicando il montante finale maturato per il coefficiente di conversione corrispondente all'età dell'aderente, al sesso, alla tipologia di rendita e alla rateazione prescelta. Generalizzando, quanto maggiore sarà il montante accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto superiore sarà l'importo della rendita erogata.

## 2. TIPOLOGIE DI RENDITA

La Convenzione stipulata permette di scegliere tra le seguenti tipologie di rendita:

<p><b>Vitalizia</b> (Opzione A)</p>	<p><b><i>Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico:</i></b> prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita, con estinzione automatica al momento del suo decesso.</p> <p>Tale rendita è adatta per chi desidera ottenere l'importo massimo dalla somma convertita in rendita, senza prevedere alcuna forma di protezione né per i superstiti (come avviene con rendite reversibili, certe per 5 o 10 anni o controassicurata), né per sé stesso (come nel caso delle rendite con copertura LTC).</p>
---	--

<p><b>Certa per 5-10 anni poi vitalizia</b> (Opzioni B e C)</p>	<p><b><i>Rendita vitalizia immediata rivalutabile certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia a premio unico:</i></b> prevede il pagamento di una rendita garantita, per i primi 5 o 10 anni, in base all'opzione scelta, all'aderente se vivente ovvero al beneficiario designato in caso di sua premorienza. Al termine del periodo garantito, la rendita diviene vitalizia, se l'aderente è ancora in vita; si estingue, invece, se l'aderente è deceduto. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito per un periodo limitato di tempo. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.</p>
<p><b>Reversibile</b> (Opzione D)</p>	<p><b><i>Rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile a premio unico:</i></b> prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al decesso dell'aderente la rendita è corrisposta, per l'intero importo o per una frazione dello stesso (pari a 60%, 70% oppure 80%), al beneficiario designato (reversionario), se superstite e finché in vita. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere in particolare un superstite dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso. Il reversionario designato non può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione.</p>
<p><b>Controassicurata</b> (Opzione E)</p>	<p><b><i>Rendita vitalizia immediata rivalutabile controassicurata a premio unico:</i></b> prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene corrisposto ai beneficiari il capitale residuo pari alla differenza tra il capitale trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate fino alla data del decesso. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito, in modo tale da garantire che possano ricevere la parte residua di quanto non è stato ricevuto sotto forma di rendita. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.</p>
<p><b>LTC – Long Term Care</b> (Opzione F)</p>	<p><b><i>Rendita vitalizia immediata rivalutabile con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza a premio unico:</i></b> prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Qualora durante il periodo di erogazione della rendita intervenga una condizione di non autosufficienza dell'aderente, l'importo della rata si raddoppia. La rendita si estingue con il decesso dell'aderente. L'opzione può essere richiesta solo da aderenti con età assicurativa non superiore a 75 anni ed è condizionata alla preventiva valutazione da parte della compagnia assicuratrice che può rifiutare l'assunzione del rischio. In tal caso, l'aderente può richiedere l'erogazione di una delle altre tipologie di rendita previste. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggersi dal rischio di non avere un reddito sufficiente in caso di perdita di autosufficienza.</p>

### 3. PERIODICITA' DI EROGAZIONE

Ciascuna rendita è erogata in rate posticipate con periodicità annuale, semestrale, trimestrale, bimestrale o mensile, secondo la scelta dell'aderente.

La prima rata sarà corrisposta al termine della periodicità selezionata, calcolata a partire dalla data di attivazione. Ad esempio, per una rendita con periodicità mensile, la prima rata sarà erogata un mese dopo l'attivazione, mentre per una rendita con periodicità annuale, la prima rata sarà erogata un anno dopo l'attivazione.

Ogni anno ciascun beneficiario della rendita (l'Assicurato o in caso di decesso il reversionario) dovrà produrre alla Compagnia il certificato di esistenza in vita secondo le modalità previste nella convenzione.

### 4. COSTI E CARICAMENTI APPLICATI

- I coefficienti di conversione in rendita riportati nell'Allegato n. 2bis alla Convenzione includono un caricamento proporzionale implicito pari all'1,10%.
- Per la componente del coefficiente di rendita associata alla garanzia di raddoppio della rendita in caso di LTC, prevista nell'Opzione F, il caricamento implicito è pari al 5,00%.
- La commissione di gestione annua applicata sul rendimento della Gestione separata è pari allo 0,9%.

### 5. BASI TECNICHE ADOTTATE

Base demografica:

- Tavola di sopravvivenza A62I (tavola utilizzata per calcolare la speranza di vita e i coefficienti di conversione in rendita) – differenziata per sesso, con Age-shifting (adeguamento dell'età degli individui in base a specifici criteri demografici).

Tasso tecnico:

- Tasso tecnico pari a 0% (2% esclusivamente per l'Opzione E di rendita, relativamente alla componente della prestazione di controassicurazione).

### 6. I COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA

I coefficienti di conversione in rendita sono calcolati sulla base della speranza di vita desunta dalla tavola di sopravvivenza A62I per impegni immediati, differenziati per sesso, elaborata dall'ANIA tenendo conto delle proiezioni demografiche dell'ISTAT. I coefficienti non tengono conto di alcun tasso di interesse (cioè il tasso tecnico è pari a zero), ad eccezione di quelli dell'Opzione E relativamente alla componente della prestazione di controassicurazione, in caso di decesso, per la quale viene applicato un tasso tecnico del 2%.

Per l'elencazione completa dei coefficienti per ciascun tipo di rendita si rimanda alla Convenzione, disponibile sul sito del Fondo [www.fondobyblos.it](http://www.fondobyblos.it), nella sezione "Documenti".

## **7. MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DELLE RENDITE**

L'assicurazione è collegata al rendimento della Gestione separata "FONDICOLL UnipolSai", disciplinata dal relativo Regolamento allegato alla Convenzione. In base a quanto previsto dal Regolamento, a ogni ricorrenza annuale dalla data di attivazione, viene applicato alla rendita un tasso di rivalutazione. Questo tasso corrisponde al rendimento annuo della Gestione separata nell'anno di riferimento, al netto di una commissione di gestione annua pari allo 0,9%.

## **8. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

In base a quanto espressamente previsto dall'art. 1 delle Condizioni che regolano il rapporto assicurativo la rendita annua assicurata non è riscattabile.

La non riscattabilità della polizza in corso di godimento rende impossibile il cambio di tipologia di rendita perché, tecnicamente, il cambio di tipologia di rendita renderebbe necessaria una operazione di riscatto per estinguere un precedente contratto ed accenderne uno nuovo.

Pertanto, non è contrattualmente previsto alcun diritto di poter modificare in un momento successivo la scelta effettuata della tipologia di rendita.

## **9. DOCUMENTI CONTRATTUALI**

La documentazione contrattuale delle rendite, a cui si rimanda per ogni ulteriore dettaglio, è disponibile sul sito internet del fondo [www.fondobyblos.it](http://www.fondobyblos.it), nella sezione "Documenti".

**ATTENZIONE: le condizioni che saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento del pensionamento. Alla data di emissione del presente documento la convenzione in corso è stipulata con UNIPOLSAI Assicurazioni SpA e scadrà il 31 dicembre 2029.**