



FONDO PENSIONE AGENTI PROFESSIONISTI DI ASSICURAZIONE

www.fonage.it

IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA

Roma, 25 settembre 2015

SPETT.LE
UNIPOL SAI
VIA STALINGRADO 45
40128 BOLOGNA

inoltrata via pec
fondiarria.sai@pec.unipol.it

Proposta definitiva di Piano di Equilibrio del Fondo Pensione Agenti

In riscontro alla Vs. del 16 settembre scorso, ed in relazione alla posizione rappresentata nella lettera stessa relativamente al fatto che “.. *il diritto alla portabilità integrale della posizione individuale riferita al valore di trasferimento, come determinato dal piano per tutti gli iscritti attivi, attualmente sospeso, non dovrebbe essere limitato una volta ripristinata la gestione ordinaria*” si fa presente quanto di seguito.

Con riferimento alla situazione di fine 2014 la dotazione iniziale da riconoscere a ciascun iscritto il cui “valore maturato” (riserva tecnica della attuale promessa pensionistica) risulta superiore al valore di trasferimento (VT) viene posta pari a quest’ultimo importo (quindi di fatto si taglia la promessa pensionistica eccedente VT). Per gli altri iscritti si riconosce il “valore maturato”.

La dotazione iniziale così determinata viene investita nella Gestione Integrativa (con i coefficienti calcolati all’1%) e dà luogo ad un determinato importo di rendita differita da riscuotere al momento del pensionamento. La riserva matematica di tale rendita, calcolata con le basi tecniche adottate dal Fondo per le valutazioni di bilancio tecnico (tasso di interesse del 3,5%) rappresenta il valore accantonato per tale rendita, effettivamente disponibile e, quindi, rappresenta anche il valore di trasferimento in uscita.

Una volta che il Fondo sarà tornato nella situazione di gestione ordinaria sarà di nuovo possibile trasferirsi liberamente, nel rispetto delle norme di legge, ad altra forma di previdenza complementare.

Ci si augura che i chiarimenti sopra forniti Vi consentano di poter esprimere, **entro il termine perentorio del 2 Ottobre 2015**, la Vs. formale accettazione del Piano.

Si precisa che la presente comunicazione è stata condivisa con il Comitato di Sorveglianza.

Distinti saluti.

IL COMMISARIO STRAORDINARIO

Dott. ~~Ermanno~~ Martinetto