

Il Fondo Pensione residuale del settore credito

**LE COPERTURE ACCESSORIE
con decorrenza 1.1.2021**

a cura di
EUROPA BENEFITS SRL
Mauro Zullo



ASSEMBLEA FONDO PENSIONE PREVIBANK
09/07/2020



Convenzione n. 5257 (1/4)

	fino al 31.12.2020	dal 1.1.2021
RISCHIO	premorienza e invalidità permanente (grado di invalidità uguale o superiore al 50%) entrambe derivanti da qualsiasi causa (malattia e infortunio)	premorienza e invalidità totale e permanente (grado di invalidità uguale o superiore al 66%) entrambe derivanti da qualsiasi causa (malattia e infortunio)
CONDIZIONE DI RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITA' PERMANENTE	cessazione del rapporto di lavoro	al verificarsi dell'evento senza necessità di cessazione del rapporto di lavoro
DESTINATARI	tutti gli iscritti attivi alla Convenzione N. 51140.46 e al Profilo 1° "100", con esclusione di quelli che contribuiscono solo con il TFR	CONFERMATO
ETA' DI INGRESSO in assicurazione	tra i 18 ed i 60 anni	CONFERMATO
ETA' MASSIMA di permanenza in assicurazione	70 anni per il rischio premorienza 65 anni per il rischio invalidità permanente	CONFERMATO

Segue (2/4): Convenzione n. 5257

	fino al 31.12.2020	dal 1.1.2021																																																				
CRITERIO DI CALCOLO DEL CAPITALE ASSICURATO	il capitale assicurato è pari al prodotto fra l'indennità di base definita nell'accordo/regolamento di adesione, il coefficiente per età e sesso di cui sotto e il numero di anni mancanti al 60esimo di età con un minimo di 5 ed un massimo di 35	CONFERMATO																																																				
CLAUSOLA FLOOR (capitale minimo)	NO	per indennità di base uguale o superiore a 1.000 il capitale minimo erogabile in caso di evento sarà pari a 9.000 Euro. Detto capitale minimo si ridurrà in proporzione per indennità di base inferiori.																																																				
COEFFICIENTI PER ETÀ E SESSO	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Fasce di età</th><th colspan="2">Coefficienti</th></tr> <tr> <th>M</th><th>F</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>fino a 35 anni</td><td>2,80</td><td>4,48</td></tr> <tr> <td>da 36 a 40 anni</td><td>2,30</td><td>3,68</td></tr> <tr> <td>da 41 a 45 anni</td><td>2,30</td><td>2,875</td></tr> <tr> <td>da 46 a 55 anni</td><td>1,60</td><td>2,00</td></tr> <tr> <td>da 56 a 60 anni</td><td>1,30</td><td>1,625</td></tr> <tr> <td>da 61 a 65 anni</td><td>1,20</td><td>1,50</td></tr> <tr> <td>oltre 65 anni</td><td>1,10</td><td>1,375</td></tr> </tbody> </table>	Fasce di età	Coefficienti		M	F	fino a 35 anni	2,80	4,48	da 36 a 40 anni	2,30	3,68	da 41 a 45 anni	2,30	2,875	da 46 a 55 anni	1,60	2,00	da 56 a 60 anni	1,30	1,625	da 61 a 65 anni	1,20	1,50	oltre 65 anni	1,10	1,375	<p>Incremento del 40% dei capitali assicurati, rispetto alla situazione attuale.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Fasce di età</th><th colspan="2">Coefficienti</th></tr> <tr> <th>M</th><th>F</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>fino a 35 anni</td><td>3,90</td><td>6,24</td></tr> <tr> <td>da 36 a 40 anni</td><td>3,20</td><td>5,12</td></tr> <tr> <td>da 41 a 45 anni</td><td>3,20</td><td>4,00</td></tr> <tr> <td>da 46 a 55 anni</td><td>2,30</td><td>2,88</td></tr> <tr> <td>da 56 a 60 anni</td><td>1,70</td><td>2,13</td></tr> <tr> <td>da 61 a 65 anni</td><td>1,30</td><td>1,63</td></tr> <tr> <td>oltre 65 anni</td><td>1,20</td><td>1,50</td></tr> </tbody> </table>	Fasce di età	Coefficienti		M	F	fino a 35 anni	3,90	6,24	da 36 a 40 anni	3,20	5,12	da 41 a 45 anni	3,20	4,00	da 46 a 55 anni	2,30	2,88	da 56 a 60 anni	1,70	2,13	da 61 a 65 anni	1,30	1,63	oltre 65 anni	1,20	1,50
Fasce di età	Coefficienti																																																					
	M	F																																																				
fino a 35 anni	2,80	4,48																																																				
da 36 a 40 anni	2,30	3,68																																																				
da 41 a 45 anni	2,30	2,875																																																				
da 46 a 55 anni	1,60	2,00																																																				
da 56 a 60 anni	1,30	1,625																																																				
da 61 a 65 anni	1,20	1,50																																																				
oltre 65 anni	1,10	1,375																																																				
Fasce di età	Coefficienti																																																					
	M	F																																																				
fino a 35 anni	3,90	6,24																																																				
da 36 a 40 anni	3,20	5,12																																																				
da 41 a 45 anni	3,20	4,00																																																				
da 46 a 55 anni	2,30	2,88																																																				
da 56 a 60 anni	1,70	2,13																																																				
da 61 a 65 anni	1,30	1,63																																																				
oltre 65 anni	1,20	1,50																																																				
CAPITALE AGGIUNTIVO	il capitale assicurato viene maggiorato del 10% in caso di invalidità totale e permanente (grado di invalidità almeno pari al 66%)	NO																																																				
ASSUNZIONE DEL RISCHIO	senza presentazione di alcun tipo di documentazione	CONFERMATO																																																				

Segue (3/4): Convenzione n. 5257

	fino al 31.12.2020	dal 1.1.2021
COSTO	€ 6,00 per ogni € 1.000 di indennità di base definita nell'accordo/regolamento di adesione	CONFERMATO
CLAUSOLE DI SALVAGUARDIA	NO	<p>1) Inserimento di un normativo che tuteli entrambe le Parti in caso di scostamenti, rispetto alla situazione all'1.1.2021, dell'età media assicurata che vada al di fuori di un normale turnover (per eventi straordinari quali fusioni, incorporazioni, scorsoro, cessioni di ramo d'azienda, etc). Se a seguito della suddetta operazione straordinaria l'età media della popolazione da assicurare dovesse discostarsi da quella della popolazione originaria di più di 2 anni (in aumento o in diminuzione), le Parti si impegnano ad incontrarsi per concordare la modifica del costo e/o delle condizioni della copertura.</p> <p>2) Inserimento di un normativo che preveda che le Parti dichiarano la propria disponibilità, anche in assenza di operazioni straordinarie di cui sopra, ad incontrarsi con cadenza annuale per condividere le informazioni relative all'andamento della copertura assicurativa regolata dalla presente Convenzione e le relative valutazioni.</p>
COASSICURATORI	<p>UnipolSai S.p.A. 35%</p> <p>GENERALI Italia S.p.A. 25%</p> <p>Allianz S.p.A. 40%</p>	CONFERMATO
DURATA	<p>Conv. n. 5257: 7 ANNI</p> <p>(31/12/2020)</p>	<p>Conv. n. 5257: 3 ANNI</p> <p>(31/12/2023)</p> <p>Con tacito rinnovo di anno in anno</p> <p>(salvo disdetta delle Parti)</p>
DELEGATARIA	UnipolSai S.p.A.	CONFERMATO

Segue (4/4): Convenzione n. 5257

	fino al 31.12.2020	dal 1.1.2021
MASSIMALE	<p>€ 350.000</p> <p>(tenendo conto dei capitali complessivamente assicurati con tutte le coperture accessorie)</p>	<p>€ 500.000</p> <p>(tenendo conto dei capitali complessivamente assicurati con tutte le coperture accessorie)</p>
GARNZIE ACCESSORIE	NO	<p>Maggiorazione/raddoppio del capitale in caso figli disabili</p> <p>Qualora alla data del decesso dell'Assicurato sussistano figli disabili, il Capitale assicurato sarà incrementato di un importo pari al minore tra il Capitale assicurato stesso e € 100.000,00.</p>
		<p>Maggiorazione del 50% del capitale in caso unico genitore con figli minori</p> <p>Se al momento del decesso l'Assicurato risulta l'unico genitore in vita di almeno un figlio minorenne, la prestazione si incrementa di un importo pari al 50% con un massimo di € 50.000.</p>

Convenzione n. 5406 Padri di famiglia (1/2)

	fino al 31.12.2020	dal 1.1.2021
RISCHIO	premorienza e invalidità permanente (grado di invalidità uguale o superiore al 50%) entrambe derivanti da qualsiasi causa (malattia e infortunio)	premorienza e invalidità totale e permanente (grado di invalidità uguale o superiore al 66%) entrambe derivanti da qualsiasi causa (malattia e infortunio)
CONDIZIONE DI RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI INVALIDITA' PERMANENTE	cessazione del rapporto di lavoro	al verificarsi dell'evento anche in corso di attività lavorativa
DESTINATARI	tutti gli iscritti attivi alle Convenzioni nn. 51140.46 e 5257 e al Profilo 1° "100", il cui accordo aziendale di riferimento preveda tale copertura (ex Rolo)	CONFERMATO
ETA' DI INGRESSO in assicurazione	tra i 18 ed i 60 anni	CONFERMATO
ETA' MASSIMA di permanenza in assicurazione	70 anni per il rischio premorienza 65 anni per il rischio invalidità permanente	CONFERMATO
massimale	€ 350.000 (tenendo conto dei capitali complessivamente assicurati con tutte le coperture accessorie)	€ 500.000 (tenendo conto dei capitali complessivamente assicurati con tutte le coperture accessorie)

Segue (2/2): Convenzione n. 5406 Padri di famiglia

	fino al 31.12.2020	dal 1.1.2021
CRITERIO DI CALCOLO DEL CAPITALE ASSICURATO	da accordi sindacali, per ogni figlio a carico	CONFERMATO
ASSUNZIONE DEL RISCHIO	senza presentazione di alcun tipo di documentazione	CONFERMATO
COSTO	tassi di tariffa differenziati per sesso ed età con riduzione di circa 28% (nel rinnovo 2014)	tassi di tariffa differenziati per sesso ed età con riduzione di circa 20%
COASSICURATORI	UnipolSai S.p.A. 35% GENERALI Italia S.p.A. 25% Allianz S.p.A. 40%	CONFERMATO
DURATA	7 ANNI (31/12/2020)	3 ANNI (31/12/2023) Con tacito rinnovo di anno in anno (salvo disdetta delle Parti)
DELEGATARIA	UnipolSai S.p.A.	CONFERMATO

Grazie per l'attenzione



EUROPA BENEFITS

Mauro Zullo

mauro.zullo@europabenefits.it

Francesco Pozzi

francesco.pozzi@europabenefits.it

Francesca Magnaghi

francesca.magnaghi@europabenefits.it

EUROPA BENEFITS s.r.l.

Corso Monforte, 7 - 20122 Milano - P.IVA 09297810153

Tel. +39 02.76.000.949 - Fax +39 02.76.39.68.53 -

info@europabenefits.it

