

### **Allegato 3 – Gestione amministrativa delle rendite**

I contenuti di questo allegato saranno soggetti ad eventuali modifiche periodiche sulla base di reciproche segnalazioni che dovessero intervenire in merito alle procedure di gestione dei contratti stessi.

#### **Acquisizione al sistema informatico dei dati e parametri relativi alla struttura e alle regole del Fondo pensione**

La Compagnia predispone il proprio sistema informatico al fine di recepire le previsioni derivanti dal contratto stipulato dal Fondo Pensione per quanto attiene la gestione, l'erogazione e gli eventi connessi al pagamento delle rendite assicurate.

Il sistema informativo recepisce altresì le regole relative all'eventuale trattenuta della quota associativa.

Il sistema informativo è predisposto per la produzione della reportistica e quanto altro specificato di seguito.

#### **Acquisizione al sistema informativo dei dati relativi agli aderenti ed alle eventuali teste reversionarie**

Il Fondo Pensione, dopo aver consegnato all'aderente assicurando il Fascicolo Informativo, raccoglie da questi le informazioni e le scelte sulla base dell'Allegato 2. La comunicazione viene trasmessa alla Compagnia, che la acquisisce al proprio sistema informativo. Il Fondo Pensione e la Compagnia concordano, inoltre, un opportuno tracciato record tramite il quale dovranno essere comunicati i dati relativi a ciascuna posizione.

In mancanza di accordo, il tracciato record è riportato in calce al presente Allegato.

Il formato con cui saranno comunicati i dati potrà essere preferibilmente .txt o .xls

La tipologia di rendita, la rateazione, l'assicurato e il reversionario sono stabiliti all'ingresso in assicurazione e non possono essere successivamente variati.

La data di impiego del premio sulle singole posizioni (data di decorrenza della rendita) sarà il primo giorno del mese successivo al pagamento del premio e all'invio della comunicazione.

Contestualmente all'invio del file via e-mail (o con altro canale da concordare), il Fondo Pensione trasmette via fax alla Compagnia copia dell'ordine di bonifico – relativo all'importo delle contribuzioni indicate nel file – effettuato sul c/c della Compagnia.

La Compagnia verifica la corrispondenza tra l'importo bonificato e quello indicato nel file come "totale contributi" e, solo in caso la riconciliazione non dia esito positivo, contatta il Fondo per risolvere il problema.

La prima rata di rendita sarà erogata alla prima ricorrenza di rata.

Il pagamento della rendita di reversibilità, secondo la percentuale indicata al momento dell'ingresso in assicurazione, ha inizio alla prima ricorrenza successiva alla morte dell'assicurato principale qualora il reversionario indicato sia sopravvivente.

Il pagamento della rendita cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'assicurato e della eventuale testa reversionaria o dalla prima ricorrenza di rata successiva al mancato invio del certificato di esistenza in vita.

Eventuali rate pagate e non dovute dovranno essere restituite alla Società.

#### **Rilascio di quietanze con indicazione degli estremi identificativi del Beneficiario e importo della prestazione assicurata – tassazione**

Il premio relativo all'accensione di ogni nuova rendita sarà inoltrato dal Fondo Pensione alla Compagnia; a fronte del pagamento, la Compagnia rilascerà al Fondo Pensione regolare quietanza ed invierà al Fondo

Pensione e al nuovo Assicurato una comunicazione di ingresso in rendita che descrive l'importo erogabile, le componenti fiscali e gli estremi identificativi dell'assicurato stesso e della tipologia di rendita prescelta.

Ad ogni scadenza di rata la Compagnia:

- effettuerà a ciascun assicurato un bonifico pari all'importo della rata da erogare al netto della trattenuta fiscale con evidenza in apposito cedolino cartaceo domiciliato presso l'indirizzo dell'Assicurato;
- fornirà quindi al Fondo, sia in formato elettronico sia su carta, la distinta recante per ogni posizione le seguenti informazioni:
  - o Nominativo del beneficiario e suo codice fiscale
  - o Importo lordo della rata di rendita
  - o Importo della rata di rendita al netto delle imposte
  - o Imposte applicate alla rata di rendita
  - o Scadenza rata di riferimento del pagamento

Annualmente, all'anniversario di rivalutazione (mese e giorno di decorrenza della rendita) all'assicurato sarà inviato un certificato individuale che attesta la rivalutazione consolidata sulla propria rendita. La Compagnia invierà all'Assicurato la comunicazione periodica redatta in conformità alle disposizioni Covip.

(Allegare copie dei certificati relativi all'"ingresso in rendita", alla "rivalutazione annuale" e allo "stacco della rata"). Il tracciati verranno concordati con il Fondo Pensione.

### **Gestione della reportistica agli Organi del Fondo, all'Autorità di Vigilanza, al service amministrativo e ai soggetti terzi indicati dal Fondo stesso**

La Compagnia provvede al costante reporting:

- dell'andamento della Gestione Separata di riferimento, attraverso la comunicazione mensile del rendimento della gestione via mail entro l'ultimo giorno del mese precedente quello di riferimento;
- dell'andamento della Gestione Separata di riferimento con la predisposizioni di schede trimestrali che forniscono informazioni sintetiche relative alle principali caratteristiche della gestione (asset allocation, rendimenti, etc), inviate via mail entro il 45 gg dalla scadenza del trimestre;
- delle riserve tecniche gestite a ciascun anniversario di rivalutazione tramite l'invio di stampati riassuntivi spediti al Fondo Pensione entro il 1° di marzo;
- delle rivalutazioni consolidate sulle rendite erogate all'anniversario di rivalutazione tramite la stampa di certificati individuali inviati al Fondo Pensione entro il 1° marzo.

La Compagnia rimane disponibile per ogni richiesta informativa collegata alla gestione di cui al contratto. La Compagnia fornisce al Fondo Pensione i dati necessari per la redazione del bilancio, in conformità alle indicazioni Covip.

### **Creazione del collegamento telematico con il Fondo e con il gestore amministrativo e contabile**

L'attività relazionale informatica con il Fondo Pensione e il gestore amministrativo è gestita tramite posta elettronica

### **Gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite**

La Compagnia comunicherà con il casellario Inps per conto del Fondo Pensione con apposita delega e verificherà le autorizzazioni tutte ad operare in tal senso.

Le rate di rendita saranno erogate tramite bonifico bancario o invio di assegno circolare direttamente ai singoli assicurati per conto del Fondo Pensione su apposita delega e la Compagnia agirà per gli adempimenti fiscali in conformità alla vigente norma.

Alla ricorrenza di ciascun periodo fiscale, la Compagnia invierà all'assicurato il C.U.D. relativo all'erogazione di rendita avvenuta nell'anno.

La Compagnia accerterà annualmente l'esistenza in vita degli assicurati chiedendo agli stessi l'invio del certificato di esistenza in vita. Tale richiesta dovrà essere effettuata in tempo utile e comunque contestualmente all'invio presso l'assicurato dell'apposito cedolino cartaceo. Qualora l'assicurato richieda una rateazione subsemestrale, la compagnia si riserva la facoltà di richiedere l'invio del certificato di esistenza in vita anche con frequenza maggiore, e comunque per un numero massimo di 2 richieste l'anno. Il decesso dell'assicurato, dei reversionari e dei beneficiari dovrà essere comunicato al Fondo Pensione. Il Fondo Pensione è tenuto comunicare tempestivamente alla Compagnia ogni informazione di cui dovesse venire a conoscenza, che determini la modifica dell'importo o la cessazione del pagamento della rendita.

Sarà cura della Compagnia recuperare eventuali rate di rendita non dovute.

I costi connessi ai servizi elencati sono già inclusi nel costo complessivo indicato in misura pari all'0,40%.

## Tracciato

	Byte Iniziale	Byte finale	Contenuto Campo	Lunghez- za campo
Dati relativi all'assicurato principale	1	20	Cognome	20
	21	40	Nome	20
	41	48	Data nascita (aaaammgg)	8
	49	49	Sesso	1
	50	65	Codice Fiscale	16
	66	95	Indirizzo	30
	96	125	Località	30
	126	130	Cap	5
	131	132	Provincia	2
	133	136	Stato	4
	137	146	Premio Versato	10
	147	148	Numero rate/anno	2
	149	150	Tasso tecnico scelto	2
	151	151	Rendita scelta	1
	152	153	N. anni (per rendita certa)	2
	154	154	Modalità di pagamento	1
	155	181	IBAN	27
Composizione del premio a fini fiscali	182	191	valore posizione totale destinata a rendita	10
	192	201	valore posizione imputabile al 31/12/2000	10
	202	211	valore posizione imputabile dal 01/01/01 al 31/12/2006	10
	212	221	di cui: rendimenti dal 01/01/2001 al 31/12/2006 già assoggettati	10
	222	231	di cui: ctrb fino al 31/12/2006 dedotti	10
	232	241	di cui: ctrb post fino al 31/12/2006 non dedotti	10
	242	251	valore posizione imputabile al post 01/01/2007	10
	252	261	di cui: rendimenti dal 01/01/2007 già assoggettati	10
	262	271	di cui: ctrb dal 01/01/2007 dedotti	10
272	281	di cui: ctrb post dal 01/01/2007 non dedotti	10	
Dati relativi all'assicurato di reversibilità (facoltativo)	282	301	Cognome	20
			Nome	20
			Data nascita (aaaammgg)	8
			Sesso	1
			Codice Fiscale	16
			Indirizzo	30
			Località	30
			Cap	5
			Provincia	2
			Stato	4
		Percentuale di reversibilità	3	
		Reversibilità fino a 26 anni	2	
Dati relativi al beneficiario (facoltativo)			Cognome	20
			Nome	20
			Data nascita (aaaammgg)	8
			Sesso	1
			Codice Fiscale	16
			Indirizzo	30
			Località	30
			Cap	5
			Provincia	2
		Stato	4	