

FONDO ESPERO

15 OTT. 2020

Protocollo Nr. 6054



Contratto collettivo n. 78970

Contraente: FONDO nazionale PENSIONE complementare dei lavoratori della scuola - ESPERO  
(C.F.: 97323230587)

#### APPENDICE n° 1

al Contratto n. 78970 sottoscritto il 28 novembre 2012 tra:

**FONDO PENSIONE ESPERO (in seguito definito "Contraente") e GENERALI ITALIA S.p.A. (in seguito definita "Società")**

Si concorda tra le parti che:

#### Art. 1 – Tasso minimo garantito

In applicazione di quanto previsto dall'art. 16 "Clausola di Rivalutazione" lettera a) del Fascicolo Informativo "Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata – Assofondipensione edizione 08-2012", il tasso minimo garantito valido per il periodo di rinnovo, ossia dal 01.01.2020 al 31.12.2029, è pari a 0,75%.

In deroga a quanto sopra specificato, la Società applicherà eccezionalmente:

- a) Fino alla data del 31.12.2020, il tasso pari a 2,5%, sulle richieste di erogazione di rendita da parte degli aderenti che perverranno al Fondo Pensione entro il 31.12.2020, e che il Contraente si impegna a trasmettere inderogabilmente alla Società entro il 15 febbraio 2021. A tal fine, la trasmissione della richiesta di rendita alla Società si intende eseguita dal Fondo Pensione con l'invio, a mezzo pec, del modulo di richiesta di erogazione della rendita trasmesso dall'aderente al Fondo medesimo.
- b) Dal 01.01.2021 al 31.12.2024, il tasso pari all'1% sulle richieste di erogazione di rendita da parte degli aderenti che perverranno al Fondo Pensione tra il 01.01.2021 e il 31.12.2024, e che il Contraente si impegna a trasmettere inderogabilmente alla Società entro il 15 febbraio 2025. A tal fine, la trasmissione della richiesta di rendita alla Società si intende eseguita dal Fondo Pensione con l'invio, a mezzo pec, del modulo di richiesta di erogazione della rendita trasmesso dall'aderente al Fondo medesimo.

Si riportano, nell'Allegato I della presente appendice, le tabelle con i coefficienti per la conversione del capitale in rendita, calcolati con tasso tecnico pari ad 1%.

Resta ferma la possibilità per gli iscritti al Contraente di richiedere l'accensione della prestazione in forma di rendita con l'applicazione del tasso tecnico pari a 0%, già contrattualmente previsto.

#### **Art. 2 – Modifiche al tasso minimo garantito**

La Società si riserverà di rivedere al ribasso il tasso minimo garantito indicato all'art 1 per il periodo successivo al 31.12.2024 e fino alla data di scadenza del contratto, qualora il rendimento della gestione separata GESAV - al netto del rendimento trattenuto previsto contrattualmente - sia risultato o possa oggettivamente risultare inferiore a 1% in base alle evidenze che saranno presentate dalla Società al Contraente. Questa potenziale revisione sarà svolta unicamente nel corso dell'anno 2024 nel rispetto dei tempi di comunicazione agli aderenti e di aggiornamento dei documenti istituzionali, da condividere con il Contraente.

#### **Art. 3 – Durata**

Viene abrogato il primo periodo dell'art. 8 "Proroga automatica della scadenza" del Fascicolo Informativo "Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata – Assofondipensione edizione 08-2012".

Il contratto avrà durata fino al 31.12.2029, senza possibilità di ulteriore proroga.

#### **Art. 4 – TMG: criteri di calcolo**

Ad integrazione dell'art. 16 "Clausola di Rivalutazione" lettera a) del Fascicolo Informativo "Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata – Assofondipensione edizione 08-2012", si specifica che i criteri di calcolo del TMG, ex art. 33 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e s.m.i., sono definiti al Capo III, art 11, 12 e 13 del Regolamento n° 21 del 28 Marzo 2008 emanato da IVASS e s.m.i.

Si conviene inoltre che, al momento della sottoscrizione della presente appendice, il TMG viene comunicato da ANIA.

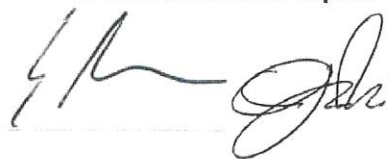
Fermo il resto.

Mogliano Veneto, 06/10/2020

**CONTRAENTE**  
(Timbro e firma)



**GENERALI Italia S.p.A.**



Allegato I

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA  
DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 1%  
Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.**

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0336912	0,0308071	60	0,0439624	0,0389131
51	0,0344781	0,0314403	61	0,0453745	0,0400104
52	0,0353081	0,0321051	62	0,0468768	0,0411767
53	0,0361843	0,0328038	63	0,0484778	0,0424164
54	0,0371097	0,0335387	64	0,0501872	0,0437371
55	0,0380884	0,0343130	65	0,0520145	0,0451479
56	0,0391247	0,0351302	66	0,0539697	0,0466488
57	0,0402241	0,0359944	67	0,0560645	0,0482602
58	0,0413928	0,0369099	68	0,0583131	0,0499908
59	0,0426368	0,0378812	69	0,0607308	0,0518524
			70	0,0633328	0,0538570

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0332657	0,0304509	60	0,0432406	0,0383464
51	0,0340325	0,0310693	61	0,0446060	0,0394115
52	0,0348410	0,0317184	62	0,0460571	0,0405426
53	0,0356938	0,0324002	63	0,0476016	0,0417441
54	0,0365941	0,0331169	64	0,0492485	0,0430226
55	0,0375453	0,0338717	65	0,0510071	0,0443870
56	0,0385520	0,0346678	66	0,0528860	0,0458369
57	0,0396190	0,0355091	67	0,0548959	0,0473918
58	0,0407523	0,0363998	68	0,0570499	0,0490595
59	0,0419576	0,0373441	69	0,0593620	0,0508510
			70	0,0618452	0,0527777

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0331726	0,0303729	60	0,0430834	0,0382228
51	0,0339351	0,0309882	61	0,0444387	0,0392810
52	0,0347389	0,0316338	62	0,0458787	0,0404044
53	0,0355867	0,0323118	63	0,0474111	0,0415975
54	0,0364814	0,0330247	64	0,0490449	0,0428669
55	0,0374267	0,0337751	65	0,0507885	0,0442214
56	0,0384270	0,0345667	66	0,0526510	0,0456602
57	0,0394870	0,0354030	67	0,0546427	0,0472030
58	0,0406126	0,0362883	68	0,0567766	0,0488572
59	0,0418095	0,0372268	69	0,0590660	0,0506337
			70	0,0615245	0,0525436

Allegato I - segue

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CERTA PER 5 A PREMIO UNICO E  
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 1%  
Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.**

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0336672	0,0307912	60	0,0438489	0,0388627
51	0,0344506	0,0314225	61	0,0452370	0,0399509
52	0,0352762	0,0320852	62	0,0467109	0,0411061
53	0,0361474	0,0327816	63	0,0482772	0,0423329
54	0,0370670	0,0335142	64	0,0499448	0,0436382
55	0,0380389	0,0342859	65	0,0517216	0,0450300
56	0,0390674	0,0351003	66	0,0536150	0,0465099
57	0,0401573	0,0359610	67	0,0556350	0,0480950
58	0,0413138	0,0368722	68	0,0577924	0,0497931
59	0,0425427	0,0378381	69	0,0601001	0,0516158
			70	0,0625692	0,0535742

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0332453	0,0304374	60	0,0431455	0,0383040
51	0,0340092	0,0310543	61	0,0444909	0,0393617
52	0,0348141	0,0317015	62	0,0459181	0,0404835
53	0,0356626	0,0323814	63	0,0474341	0,0416740
54	0,0365580	0,0330960	64	0,0490463	0,0429395
55	0,0375036	0,0338486	65	0,0507627	0,0442882
56	0,0385037	0,0346424	66	0,0525903	0,0457206
57	0,0395628	0,0354807	67	0,0545384	0,0472536
58	0,0406860	0,0363679	68	0,0566171	0,0488945
59	0,0418785	0,0373076	69	0,0588377	0,0506534
			70	0,0612119	0,0525414

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0331530	0,0303599	60	0,0429923	0,0381821
51	0,0339127	0,0309736	61	0,0443284	0,0392331
52	0,0347129	0,0316176	62	0,0457457	0,0403476
53	0,0355567	0,0322938	63	0,0472505	0,0415301
54	0,0364467	0,0330046	64	0,0488510	0,0427873
55	0,0373867	0,0337530	65	0,0505543	0,0441265
56	0,0383806	0,0345422	66	0,0523681	0,0455487
57	0,0394330	0,0353758	67	0,0543003	0,0470706
58	0,0405490	0,0362576	68	0,0563622	0,0486990
59	0,0417338	0,0371917	69	0,0585645	0,0504444
			70	0,0609180	0,0523174

Allegato I - segue

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CERTA PER 10 ANNI A PREMIO UNICO E  
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 1%**

**Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.**

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0335901	0,0307440	60	0,0434603	0,0386950
51	0,0343617	0,0313702	61	0,0447712	0,0397537
52	0,0351736	0,0320273	62	0,0461529	0,0408735
53	0,0360281	0,0327171	63	0,0476093	0,0420585
54	0,0369278	0,0334419	64	0,0491458	0,0433144
55	0,0378756	0,0342044	65	0,0507663	0,0446476
56	0,0388748	0,0350076	66	0,0524750	0,0460596
57	0,0399289	0,0358546	67	0,0542747	0,0475627
58	0,0410421	0,0367492	68	0,0561678	0,0491615
59	0,0422180	0,0376947	69	0,0581547	0,0508616
			70	0,0602319	0,0526679

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0331745	0,0303937	60	0,0427932	0,0381512
51	0,0339279	0,0310058	61	0,0440688	0,0391819
52	0,0347202	0,0316480	62	0,0454126	0,0402718
53	0,0355537	0,0323218	63	0,0468292	0,0414243
54	0,0364311	0,0330296	64	0,0483227	0,0426452
55	0,0373550	0,0337739	65	0,0498980	0,0439404
56	0,0383286	0,0345575	66	0,0515584	0,0453114
57	0,0393554	0,0353836	67	0,0533075	0,0467703
58	0,0404395	0,0362557	68	0,0551484	0,0483218
59	0,0415842	0,0371771	69	0,0570815	0,0499713
			70	0,0591048	0,0517237

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0330837	0,0303169	60	0,0426477	0,0380325
51	0,0338329	0,0309260	61	0,0439157	0,0390572
52	0,0346209	0,0315649	62	0,0452515	0,0401405
53	0,0354499	0,0322353	63	0,0466592	0,0412860
54	0,0363224	0,0329393	64	0,0481436	0,0424993
55	0,0372412	0,0336797	65	0,0497090	0,0437863
56	0,0382092	0,0344590	66	0,0513590	0,0451486
57	0,0392301	0,0352806	67	0,0530972	0,0465979
58	0,0403080	0,0361477	68	0,0549266	0,0481389
59	0,0414460	0,0370639	69	0,0568482	0,0497777
			70	0,0588602	0,0515185

Allegato I - segue

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE A PREMIO UNICO E  
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 1%**

Reversibilità al 60% - maschio su femmina di 5 anni più giovane e femmina su maschio di 5 anni più vecchio.  
Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0291906	0,0299115	60	0,0363090	0,0375707
51	0,0297551	0,0305115	61	0,0372502	0,0386012
52	0,0303466	0,0311414	62	0,0382453	0,0396959
53	0,0309668	0,0318032	63	0,0392991	0,0408595
54	0,0316178	0,0324992	64	0,0404166	0,0420987
55	0,0323015	0,0332322	65	0,0416030	0,0434214
56	0,0330206	0,0340053	66	0,0428642	0,0448304
57	0,0337777	0,0348216	67	0,0442059	0,0463409
58	0,0345760	0,0356854	68	0,0456352	0,0479621
59	0,0354185	0,0366003	69	0,0471602	0,0497045
			70	0,0487900	0,0515807

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0288706	0,0295756	60	0,0358151	0,0370423
51	0,0294227	0,0301621	61	0,0367307	0,0380436
52	0,0300008	0,0307775	62	0,0376979	0,0391065
53	0,0306070	0,0314237	63	0,0387213	0,0402353
54	0,0312427	0,0321030	64	0,0398057	0,0414363
55	0,0319101	0,0328181	65	0,0409561	0,0427172
56	0,0326116	0,0335717	66	0,0421777	0,04408
57	0,0333499	0,0343672	67	0,0434762	0,0455396
58	0,0341279	0,0352082	68	0,0448579	0,047104
59	0,0349485	0,0360986	69	0,0463306	0,0487838
			70	0,0479024	0,0505899

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0288004	0,0295019	60	0,0357073	0,0369268
51	0,0293498	0,0300855	61	0,0366172	0,0379219
52	0,0299251	0,0306977	62	0,0375783	0,0389778
53	0,0305281	0,0313406	63	0,0385951	0,0400991
54	0,0311605	0,0320163	64	0,0396725	0,0412919
55	0,0318244	0,0327274	65	0,0408150	0,0425637
56	0,0325221	0,0334769	66	0,0420281	0,0439167
57	0,0332564	0,0342678	67	0,0433172	0,0453653
58	0,0340299	0,0351040	68	0,0446887	0,0469175
59	0,0348458	0,0359890	69	0,0461502	0,0485838
			70	0,0477097	0,0503748

Allegato I - segue

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE A PREMIO UNICO E  
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 1%**

Reversibilità al 100% - maschio su femmina di 5 anni più giovane e femmina su maschio di 5 anni più vecchio.  
Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0268002	0,0293264
51	0,0272616	0,0299051
52	0,0277435	0,0305124
53	0,0282472	0,0311503
54	0,0287743	0,0318212
55	0,0293264	0,0325275
56	0,0299051	0,0332719
57	0,0305124	0,0340575
58	0,0311503	0,0348878
59	0,0318212	0,0357664

Età	Maschi	Femmine
60	0,0325275	0,0366974
61	0,0332719	0,0376851
62	0,0340575	0,0387339
63	0,0348878	0,0398486
64	0,0357664	0,0410354
65	0,0366974	0,0423014
66	0,0376851	0,0436512
67	0,0387339	0,0450966
68	0,0398486	0,046647
69	0,0410354	0,0483129
70	0,0423014	0,0501062

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0265302	0,0290034
51	0,0269823	0,0295693
52	0,0274543	0,0301629
53	0,0279475	0,0307862
54	0,0284633	0,0314413
55	0,0290034	0,0321306
56	0,0295693	0,0328568
57	0,0301629	0,0336227
58	0,0307862	0,0344316
59	0,0314413	0,0352872

Età	Maschi	Femmine
60	0,0321306	0,0361931
61	0,0328568	0,0371535
62	0,0336227	0,0381725
63	0,0344316	0,0392546
64	0,0352872	0,0404058
65	0,0361931	0,0416327
66	0,0371535	0,0429395
67	0,0381725	0,0443374
68	0,0392546	0,0458352
69	0,0404058	0,0474426
70	0,0416327	0,0491707

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0264709	0,0289326
51	0,0269209	0,0294957
52	0,0273908	0,0300863
53	0,0278817	0,0307064
54	0,0283951	0,0313581
55	0,0289326	0,0320437
56	0,0294957	0,0327659
57	0,0300863	0,0335276
58	0,0307064	0,0343319
59	0,0313581	0,0351824

Età	Maschi	Femmine
60	0,0320437	0,0360828
61	0,0327659	0,0370373
62	0,0335276	0,0380499
63	0,0343319	0,0391250
64	0,0351824	0,0402685
65	0,0360828	0,0414869
66	0,0370373	0,0427844
67	0,0380499	0,0441721
68	0,0391250	0,0456586
69	0,0402685	0,0472534
70	0,0414869	0,0489675

Allegato I - segue

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CON MAGGIORAZIONE IN CASO DI NON AUTOSUFFICENZA (LTC) A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 1%**

**Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.**

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0332404	0,0294435	60	0,0430561	0,0365456
51	0,0339976	0,0300057	61	0,0443943	0,0374938
52	0,0347957	0,0305944	62	0,0458152	0,0384986
53	0,0356369	0,0312115	63	0,0473256	0,0395631
54	0,0365243	0,0318587	64	0,0489352	0,0406939
55	0,0374615	0,0325389	65	0,0506516	0,0418982
56	0,0384521	0,0332549	66	0,0524841	0,0431753
57	0,0395013	0,0340099	67	0,0544425	0,0445428
58	0,0406146	0,0348075	68	0,0565397	0,0460077
59	0,0417976	0,0356515	69	0,0587889	0,0475794
			70	0,0612025	0,0492684

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0328934	0,0292186	60	0,0424899	0,0362160
51	0,0336358	0,0297732	61	0,0437941	0,0371486
52	0,0344175	0,0303539	62	0,0451779	0,0381362
53	0,0352413	0,0309623	63	0,0466477	0,0391825
54	0,0361099	0,0316006	64	0,0482123	0,0402932
55	0,0370266	0,0322710	65	0,0498800	0,0414755
56	0,0379952	0,0329763	66	0,0516580	0,0427283
57	0,0390203	0,0337200	67	0,0535567	0,0440694
58	0,0401076	0,0345054	68	0,0555877	0,0455048
59	0,0412623	0,0353362	69	0,0577627	0,0470438
			70	0,0600943	0,0486959

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,0328174	0,0291691	60	0,0423661	0,0361435
51	0,0335564	0,0297220	61	0,0436630	0,0370727
52	0,0343346	0,0303009	62	0,0450386	0,0380568
53	0,0351546	0,0309075	63	0,0464997	0,0390988
54	0,0360190	0,0315437	64	0,0480547	0,0402052
55	0,0369313	0,0322119	65	0,0497117	0,0413827
56	0,0378952	0,0329151	66	0,0514782	0,0426303
57	0,0389152	0,0336562	67	0,0533638	0,0439655
58	0,0399966	0,0344391	68	0,0553802	0,0453945
59	0,0411452	0,0352669	69	0,0575400	0,0469263
			70	0,0598534	0,0485708