



## Piano Individuale Pensionistico – Fondo Pensione

### DOCUMENTO DI RENDITA

**Il presente documento integra il contenuto delle Condizioni Generali di Contratto relative a Feelgood - Piano Individuale Pensionistico – Fondo Pensione.**

**Italiana Assicurazioni S.p.A. che istituisce la suddetta forma pensionistica individuale si assume la responsabilità della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.**

**Il presente documento è valido a decorrere dal 1° gennaio 2007.**

#### **1. DETERMINAZIONE DELLA RENDITA**

Maturato il diritto alla prestazione pensionistica, all'Aderente viene erogata una rendita vitalizia calcolata in base alla posizione individuale maturata, al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale, e in base al sesso, all'età e al tipo di rendita scelta.

L'importo di rendita si ottiene moltiplicando il capitale costitutivo della rendita – posizione individuale maturata al momento della richiesta di erogazione della rendita al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale - per il relativo coefficiente di trasformazione di seguito indicato.

I coefficienti di trasformazione sono determinati in funzione:

- del sesso dell'Aderente
- dell'anno di nascita dell' Aderente
- dell'età dell'Aderente raggiunta alla data di accesso alla prestazione pensionistica
- della rateazione di rendita prescelta dall'Aderente.

Tali coefficienti, calcolati con ipotesi demografiche e finanziarie di seguito definite, tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana.

L'Aderente può richiedere, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta della prestazione, una tra le seguenti forme di rendita:

- a) una rendita vitalizia immediata rivalutabile corrisposta all'Aderente fino a che egli è in vita;
- b) una rendita immediata rivalutabile certa e successivamente vitalizia: detta rendita è corrisposta per un numero di anni compreso tra 5 e 15 anni all'aderente o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata. Successivamente, se l'aderente è ancora in vita, viene corrisposta allo stesso una rendita vitalizia rivalutabile.
- c) una rendita vitalizia immediata rivalutabile corrisposta all'Aderente finché egli è in vita e successivamente reversibile totalmente o parzialmente a favore di una seconda testa designata dall'Aderente.

In assenza di comunicazione, nei termini previsti, della forma di rendita prescelta dall'Aderente, la prestazione verrà erogata nella forma di rendita vitalizia immediata rivalutabile.

I coefficienti da applicare in caso di scelta delle forme b) e c) saranno comunicati su richiesta dell'Aderente.

La tabella che segue riporta le principali caratteristiche della prestazione in rendita immediata rivalutabile:

<b>Tavola demografica:</b>	IPS55 distinta per sesso e anno di nascita
<b>Tasso tecnico:</b>	2%
<b>Rivalutazione:</b>	in funzione del rendimento della Gestione interna separata "Serie Speciale"

---

## **2. RIVEDIBILITA' DELLE BASI TECNICHE DI CALCOLO DEI COEFFICIENTI DI TRASFORMAZIONE DEL CAPITALE IN RENDITA**

---

Italiana Assicurazioni S.p.A. potrà modificare le basi tecniche di calcolo dei coefficienti di trasformazione nel corso del contratto, prima che abbia inizio l'erogazione della rendita.

La modifica delle basi demografiche, che potrà avvenire solo al verificarsi di determinate condizioni previste dalla normativa in materia di stabilità delle imprese di assicurazioni, così come la modifica della base finanziaria relativa al tasso tecnico d'interesse, sarà effettuata nel rispetto dei seguenti limiti e condizioni:

- siano decorsi tre anni dalla data di sottoscrizione del contratto;
- manchino più di tre anni alla scadenza del contratto;
- l'erogazione della rendita non abbia ancora avuto inizio.

Italiana Assicurazioni S.p.A., a seguito di ogni variazione dei coefficienti, si impegna a darne comunicazione per iscritto almeno 60 giorni prima della data di decorrenza delle variazioni, descrivendo le conseguenze economiche della modifica sulla prestazione assicurata e indicando i nuovi coefficienti di conversione. L'Aderente potrà richiedere entro 60 giorni dal ricevimento della suddetta comunicazione, il trasferimento della propria posizione individuale ad altra forma pensionistica o fondo pensione, senza alcun onere amministrativo previsto per le operazioni di trasferimento.

---

### **3. COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE DELLA RENDITA**

---

I coefficienti di trasformazione riportati di seguito, sono comprensivi del caricamento per spese di erogazione della rendita pari all'1,25% dell'annualità di rendita.

La compagnia inoltre applica un'aliquota di retrocessione pari all'85% sul rendimento annuo del fondo Serie Speciale Ex-Italiana.

Italiana Assicurazioni potrà modificare nel corso della durata contrattuale i costi relativi alla fase di erogazione della rendita e si impegna a darne comunicazione preventivamente e per iscritto almeno 60 giorni prima della data di decorrenza delle variazioni, descrivendo le conseguenze economiche della modifica sulla prestazione assicurata e indicando i nuovi coefficienti di conversione.

---

### **4. EROGAZIONE DELLA RENDITA**

---

La rendita immediata è corrisposta in via posticipata. La rateazione, a scelta dall'Aderente e non modificabile durante il periodo di erogazione, potrà essere annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile. La prima rata viene corrisposta al termine del periodo di rateazione prescelto; l'erogazione termina con la rata precedente la morte dell'Aderente o, nei casi previsti, del Beneficiario.

Il pagamento della rendita viene eseguito tramite l'Agenzia o, su richiesta dell'Aderente, tramite bonifico bancario alla scadenza delle rate convenute. L'Aderente dovrà comunicare alla Compagnia le coordinate bancarie necessarie sulle quali accreditare l'importo.

---

### **5. RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA**

---

La corresponsione della rendita annua viene collegata ad una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quelle delle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "Serie Speciale Ex-Italiana".

La rendita è rivalutabile annualmente. La Società dichiara mensilmente, entro il primo giorno del mese che precede l'anniversario della data di inizio corresponsione della rendita, il rendimento annuo da attribuire al contratto, ottenuto moltiplicando il rendimento del fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" (determinato in base a quanto indicato al punto 3) del Regolamento del Fondo) per l'aliquota di partecipazione pari all'85%. La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2% la differenza fra il rendimento retrocesso ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della rendita.

Ad ogni anniversario dalla data di inizio della fase di erogazione, la rendita assicurata l'anno precedente verrà rivalutata nella misura sopra definita.

---

### **6. FATTORE CORRETTIVO PER LA DETERMINAZIONE DELL'ETA' DI COMPUTO**

---

Il coefficiente di conversione da capitale in rendita vitalizia immediata deve essere individuato in base al sesso e all'età di computo dell'Aderente raggiunta al momento della richiesta di erogazione della rendita. L'età di computo si ottiene sommando all'età assicurativa il fattore correttivo, che varia in funzione del sesso e dell'anno di nascita, indicato nelle tabelle che seguono.

L'età assicurativa si ottiene mantenendo ferma l'età dell'Assicurato nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

## SESSO MASCHILE

Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1925	+ 3
dal 1926 al 1938	+ 2
dal 1939 al 1947	+ 1
dal 1948 al 1960	0
dal 1961 al 1970	- 1
oltre il 1970	- 2

## SESSO FEMMINILE

Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1927	+ 3
dal 1928 al 1940	+ 2
dal 1941 al 1949	+ 1
dal 1950 al 1962	0
dal 1963 al 1972	- 1
oltre il 1972	- 2

Esempi per l'individuazione dell'età di computo:

- a) Data di nascita dell'Aderente: 01/06/1942  
Sesso dell'Aderente: Maschile  
Data di accesso alla prestazione pensionistica: 01/09/2007  
**Età assicurativa: 65 anni**  
**Correttivo età: + 1**  
**Età di computo: 66 anni**
- b) Data di nascita dell'Aderente: 01/12/1939  
Sesso dell'Aderente: Femminile  
Data di accesso alla prestazione pensionistica: 01/09/2007  
**Età assicurativa: 68 anni**  
**Correttivo età: + 2**  
**Età di computo: 70 anni**

## 7. COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

### SESSO MASCHILE

Età	Frazionamento rendita					
	Annuale	Semestrale	Quadrimestrale	Trimestrale	Bimestrale	Mensile
50	0,04006	0,03966	0,03953	0,03946	0,03940	0,03933
51	0,04085	0,04043	0,04029	0,04023	0,04016	0,04009
52	0,04168	0,04125	0,04110	0,04103	0,04096	0,04089
53	0,04256	0,04211	0,04196	0,04188	0,04181	0,04174
54	0,04349	0,04302	0,04286	0,04278	0,04271	0,04263
55	0,04447	0,04398	0,04382	0,04374	0,04365	0,04357
56	0,04552	0,04500	0,04483	0,04474	0,04466	0,04458
57	0,04663	0,04608	0,04590	0,04582	0,04573	0,04564
58	0,04781	0,04724	0,04705	0,04695	0,04686	0,04677
59	0,04906	0,04846	0,04827	0,04817	0,04807	0,04797
60	0,05041	0,04977	0,04956	0,04946	0,04936	0,04925
61	0,05184	0,05117	0,05095	0,05084	0,05073	0,05062
62	0,05336	0,05265	0,05242	0,05230	0,05219	0,05207
63	0,05499	0,05423	0,05398	0,05386	0,05374	0,05362
64	0,05672	0,05592	0,05566	0,05553	0,05540	0,05527
65	0,05858	0,05772	0,05744	0,05730	0,05716	0,05703
66	0,06056	0,05965	0,05935	0,05920	0,05905	0,05891
67	0,06269	0,06171	0,06139	0,06124	0,06108	0,06092
68	0,06498	0,06393	0,06359	0,06341	0,06325	0,06308
69	0,06744	0,06631	0,06594	0,06575	0,06557	0,06539
70	0,07009	0,06886	0,06847	0,06827	0,06807	0,06788
71	0,07294	0,07161	0,07118	0,07097	0,07076	0,07055
72	0,07602	0,07458	0,07411	0,07388	0,07365	0,07343
73	0,07936	0,07780	0,07729	0,07704	0,07679	0,07654
74	0,08301	0,08130	0,08075	0,08047	0,08020	0,07993
75	0,08700	0,08513	0,08452	0,08422	0,08392	0,08363

Esempio per il calcolo della rendita:

Sesso dell'Aderente: Maschile

Età di computo dell'Aderente: 65

Rateazione di rendita prescelta: semestrale

Prestazione maturata da trasformare in rendita: € 30.000, 00

**Coefficiente di trasformazione: 0,05772**

**Rendita annua: 30.000 x 0,05772 = €1.731,60**

**Rata semestrale di rendita: 1.731,60 / 2 = €865,80**

## SESSO FEMMINILE

Età	Frazionamento rendita					
	Annuale	Semestrale	Quadrimestrale	Trimestrale	Bimestrale	Mensile
50	0,03715	0,03680	0,03669	0,03663	0,03657	0,03652
51	0,03777	0,03741	0,03730	0,03724	0,03718	0,03712
52	0,03843	0,03806	0,03794	0,03788	0,03782	0,03776
53	0,03912	0,03874	0,03861	0,03855	0,03849	0,03842
54	0,03985	0,03945	0,03932	0,03926	0,03919	0,03913
55	0,04062	0,04021	0,04007	0,04000	0,03994	0,03987
56	0,04143	0,04100	0,04086	0,04079	0,04072	0,04065
57	0,04230	0,04185	0,04170	0,04163	0,04155	0,04148
58	0,04321	0,04274	0,04259	0,04251	0,04244	0,04236
59	0,04418	0,04369	0,04353	0,04345	0,04337	0,04329
60	0,04522	0,04470	0,04454	0,04445	0,04437	0,04429
61	0,04632	0,04578	0,04560	0,04552	0,04543	0,04534
62	0,04749	0,04693	0,04674	0,04665	0,04656	0,04647
63	0,04874	0,04814	0,04795	0,04785	0,04776	0,04766
64	0,05007	0,04944	0,04924	0,04913	0,04903	0,04893
65	0,05149	0,05083	0,05061	0,05050	0,05039	0,05029
66	0,05300	0,05230	0,05207	0,05196	0,05184	0,05173
67	0,05463	0,05388	0,05364	0,05352	0,05340	0,05328
68	0,05638	0,05559	0,05533	0,05520	0,05507	0,05494
69	0,05826	0,05741	0,05714	0,05700	0,05686	0,05673
70	0,06029	0,05938	0,05909	0,05894	0,05880	0,05865
71	0,06248	0,06151	0,06119	0,06103	0,06087	0,06072
72	0,06485	0,06380	0,06346	0,06329	0,06312	0,06295
73	0,06743	0,06630	0,06593	0,06574	0,06556	0,06538
74	0,07026	0,06903	0,06863	0,06843	0,06823	0,06804
75	0,07335	0,07202	0,07158	0,07136	0,07115	0,07094

Esempio per il calcolo della rendita:

Sesso dell'Aderente: Femminile

Età di computo dell'Aderente: 60

Rateazione di rendita prescelta: mensile

Prestazione maturata da trasformare in rendita: € 30.000, 00

**Coefficiente di trasformazione: 0,04429**

**Rendita annua: 30.000 x 0,04429 = €1.328,70**

**Rata mensile di rendita: 1.328,70 / 12 = €110,73**