



**Piano Individuale Pensionistico
di tipo assicurativo – Fondo Pensione**

DOCUMENTO SULLE RENDITE

Il presente documento integra il contenuto della Nota informativa relativa al Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione PLANNER.

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 21/05/2008.

1. DETERMINAZIONE DELLA RENDITA

Maturato il diritto alla prestazione pensionistica, all'Aderente viene erogata una rendita vitalizia. L'importo della rendita iniziale si ottiene moltiplicando il capitale costitutivo della rendita, corrispondente alla posizione individuale maturata al momento della richiesta di erogazione al netto dell'eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale, per il relativo coefficiente di trasformazione.

Le forme di rendita che l'Aderente può scegliere sono:

- a) una rendita vitalizia immediata rivalutabile corrisposta all'Aderente fino a che egli è in vita;
- b) 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.
- c) 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.

Qualora l'Aderente non precisi la tipologia di rendita prescelta, la prestazione verrà erogata nella forma di rendita vitalizia immediata rivalutabile di cui al punto a).

Le basi tecniche di calcolo utilizzate nella determinazione dei coefficienti di trasformazione relativi alle previste tipologie di rendita, tutte pagabili in rate posticipate, sono:

Tavola demografica:	IPS55 distinta per sesso e anno di nascita
Tasso tecnico:	2%

Il coefficiente di trasformazione viene individuato in funzione:

- dell'età dell'Aderente alla data di accesso alla prestazione pensionistica;
- del sesso dell'Aderente;
- dell'anno di nascita dell'Aderente per la determinazione dei correttivi;
- della rateazione di rendita prescelta dall'Aderente;
- degli anni di certezza della rendita, in relazione all'eventuale scelta della rendita di cui al precedente punto c).

Inoltre, in caso di scelta di rendita reversibile di cui al precedente punto b), sono tenuti in considerazione anche l'età, il sesso, l'anno di nascita del soggetto reversionario.

La rendita è corrisposta in rate posticipate. La rateazione, a scelta dell'Aderente e non modificabile durante il periodo di erogazione, potrà essere annuale, semestrale, trimestrale, o mensile.

I coefficienti da applicare in caso di scelta della rendita di cui al punto a) sono riportati nel presente documento, quelli relativi alle rendite di cui al punto b) e c) saranno comunicati su richiesta dell'Aderente.

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 al pensionamento;
- 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 sono comprensivi del caricamento per spese di erogazione della rendita pari all'1,25% dell'annualità di rendita.

In fase di erogazione verrà inoltre applicato un costo per la rivalutazione della rendita pari ad 1,5 punti percentuali (rendimento trattenuto), prelevato dal rendimento conseguito dalla Gestione interna separata "Italiana Linea Previdenza".

Italiana Assicurazioni S.p.A. 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. In caso di variazione peggiorativa, 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.

4. RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA

La rivalutazione della rendita, calcolata sulla base dei criteri di seguito specificati, viene collegata ad una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quelle delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome "Italiana Linea Previdenza".

1) Misura della rivalutazione

La Compagnia dichiara annualmente, entro il primo marzo di ciascun anno il rendimento annuo della Gestione Interna Separata "Italiana Linea Previdenza", determinato in base a quanto indicato al punto 3) del Regolamento della Gestione stessa.

Previa deduzione di 1,5 punti percentuali, che rappresenta il rendimento trattenuto dalla Compagnia, tale rendimento dichiarato viene attribuito ai contratti con ricorrenza anniversaria a partire dal mese di aprile fino al 31 marzo dell'anno successivo.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della rendita.

II) Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni anniversario dalla data di determinazione della rendita, la rendita assicurata l'anno precedente, comprensiva di eventuali rivalutazioni già accreditate, viene rivalutata nella misura fissata a norma del precedente comma I).

5. FATTORE CORRETTIVO PER LA DETERMINAZIONE DELL'ETA' DI COMPUTO

Il coefficiente di conversione da capitale in rendita è individuato in base al sesso e all'età raggiunta dall'Aderente al momento della richiesta di erogazione. 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.

Calcolo del fattore correttivo			
Maschi		Femmine	
Anno di nascita	Correzione dell'età	Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1925	+3	Fino al 1927	+3
dal 1926 al 1938	+2	dal 1928 al 1940	+2
dal 1939 al 1947	+1	dal 1941 al 1949	+1
dal 1948 al 1960	0	dal 1950 al 1962	0
dal 1961 al 1970	-1	dal 1963 al 1972	-1
oltre il 1970	-2	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

6. COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

Nelle sottostanti "TAVOLE DI CONVERSIONE" sono riportati i coefficienti per la conversione della prestazione finale in rendita vitalizia immediata.

RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE

SESSO MASCHILE

Età	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	0,04006	0,03966	0,03946	0,03933
51	0,04085	0,04043	0,04023	0,04009
52	0,04168	0,04125	0,04103	0,04089
53	0,04256	0,04211	0,04188	0,04174
54	0,04349	0,04302	0,04278	0,04263
55	0,04447	0,04398	0,04374	0,04357
56	0,04552	0,04500	0,04474	0,04458
57	0,04663	0,04608	0,04582	0,04564
58	0,04781	0,04723	0,04695	0,04677
59	0,04906	0,04846	0,04817	0,04797
60	0,05041	0,04977	0,04946	0,04925
61	0,05184	0,05117	0,05084	0,05062
62	0,05336	0,05265	0,05230	0,05207
63	0,05499	0,05423	0,05386	0,05362
64	0,05672	0,05592	0,05553	0,05527
65	0,05858	0,05772	0,05730	0,05703
66	0,06056	0,05965	0,05920	0,05891
67	0,06269	0,06171	0,06124	0,06092
68	0,06498	0,06393	0,06341	0,06308
69	0,06744	0,06631	0,06575	0,06539
70	0,07009	0,06886	0,06827	0,06788
71	0,07294	0,07161	0,07097	0,07055
72	0,07602	0,07458	0,07388	0,07343
73	0,07936	0,07780	0,07704	0,07654
74	0,08301	0,08130	0,08047	0,07993
75	0,08700	0,08513	0,08422	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

RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE

SESSO FEMMINILE

Età	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	0,03715	0,03680	0,03663	0,03652
51	0,03777	0,03741	0,03724	0,03712
52	0,03843	0,03806	0,03788	0,03776
53	0,03912	0,03874	0,03855	0,03842
54	0,03985	0,03945	0,03926	0,03913
55	0,04062	0,04021	0,04000	0,03987
56	0,04143	0,04100	0,04079	0,04065
57	0,04230	0,04185	0,04163	0,04148
58	0,04321	0,04274	0,04251	0,04236
59	0,04418	0,04369	0,04345	0,04329
60	0,04522	0,04470	0,04445	0,04429
61	0,04632	0,04578	0,04552	0,04534
62	0,04749	0,04693	0,04665	0,04647
63	0,04874	0,04814	0,04785	0,04766
64	0,05007	0,04944	0,04913	0,04893
65	0,05149	0,05083	0,05050	0,05029
66	0,05300	0,05230	0,05196	0,05173
67	0,05463	0,05388	0,05352	0,05328
68	0,05638	0,05559	0,05520	0,05494
69	0,05826	0,05741	0,05700	0,05673
70	0,06029	0,05938	0,05894	0,05865
71	0,06248	0,06151	0,06103	0,06072
72	0,06485	0,06380	0,06329	0,06295
73	0,06743	0,06630	0,06574	0,06538
74	0,07026	0,06903	0,06843	0,06804
75	0,07335	0,07202	0,07136	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 semestrale di rendita: €(1.328,70 / 12) = €110,73

**COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE
IN RENDITA IMMEDIATA RIVALUTABILE CERTA PER 5 ANNI
E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA**

MASCHI

Età	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	0,04003	0,03963	0,03944	0,03931
51	0,04081	0,04040	0,04019	0,04006
52	0,04164	0,04121	0,04100	0,04086
53	0,04251	0,04206	0,04184	0,04170
54	0,04343	0,04297	0,04274	0,04258
55	0,04441	0,04392	0,04368	0,04352
56	0,04544	0,04493	0,04468	0,04452
57	0,04654	0,04601	0,04574	0,04557
58	0,04770	0,04714	0,04687	0,04669
59	0,04894	0,04836	0,04807	0,04788
60	0,05026	0,04964	0,04934	0,04914
61	0,05166	0,05101	0,05069	0,05048
62	0,05315	0,05247	0,05213	0,05191
63	0,05474	0,05401	0,05365	0,05342
64	0,05642	0,05565	0,05528	0,05503
65	0,05822	0,05740	0,05701	0,05674
66	0,06013	0,05927	0,05884	0,05857
67	0,06218	0,06126	0,06081	0,06051
68	0,06436	0,06338	0,06290	0,06258
69	0,06669	0,06564	0,06513	0,06480
70	0,06918	0,06807	0,06752	0,06717
71	0,07186	0,07066	0,07008	0,06970
72	0,07472	0,07344	0,07282	0,07241
73	0,07780	0,07643	0,07576	0,07532
74	0,08111	0,07963	0,07891	0,07844
75	0,08465	0,08307	0,08230	0,08180

**COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE
IN RENDITA IMMEDIATA RIVALUTABILE CERTA PER 5 ANNI
E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA**

FEMMINE

Età	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	0,03713	0,03678	0,03661	0,03650
51	0,03775	0,03739	0,03722	0,03710
52	0,03840	0,03803	0,03785	0,03773
53	0,03909	0,03871	0,03852	0,03840
54	0,03982	0,03942	0,03923	0,03910
55	0,04058	0,04017	0,03997	0,03984
56	0,04139	0,04097	0,04076	0,04062
57	0,04225	0,04181	0,04159	0,04144
58	0,04316	0,04270	0,04247	0,04232
59	0,04412	0,04364	0,04340	0,04325
60	0,04515	0,04465	0,04440	0,04423
61	0,04624	0,04571	0,04545	0,04528
62	0,04740	0,04685	0,04657	0,04639
63	0,04863	0,04805	0,04776	0,04757
64	0,04994	0,04933	0,04903	0,04883
65	0,05134	0,05070	0,05038	0,05017
66	0,05283	0,05215	0,05181	0,05159
67	0,05443	0,05370	0,05335	0,05312
68	0,05614	0,05537	0,05500	0,05475
69	0,05797	0,05716	0,05676	0,05650
70	0,05995	0,05908	0,05866	0,05838
71	0,06207	0,06115	0,06069	0,06040
72	0,06437	0,06338	0,06289	0,06257
73	0,06685	0,06579	0,06527	0,06493
74	0,06956	0,06841	0,06785	0,06749
75	0,07249	0,07126	0,07065	0,07026

**COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE
IN RENDITA IMMEDIATA RIVALUTABILE CERTA PER 10 ANNI
E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA**

MASCHI

Età	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	0,03993	0,03954	0,03934	0,03922
51	0,04070	0,04029	0,04009	0,03996
52	0,04151	0,04108	0,04088	0,04074
53	0,04236	0,04192	0,04170	0,04156
54	0,04326	0,04280	0,04258	0,04243
55	0,04420	0,04373	0,04349	0,04334
56	0,04520	0,04471	0,04446	0,04430
57	0,04626	0,04574	0,04549	0,04532
58	0,04737	0,04683	0,04657	0,04639
59	0,04855	0,04799	0,04771	0,04753
60	0,04979	0,04920	0,04891	0,04872
61	0,05111	0,05049	0,05019	0,04999
62	0,05249	0,05184	0,05153	0,05132
63	0,05395	0,05327	0,05294	0,05272
64	0,05548	0,05478	0,05443	0,05420
65	0,05711	0,05636	0,05600	0,05576
66	0,05881	0,05803	0,05765	0,05740
67	0,06061	0,05979	0,05939	0,05913
68	0,06250	0,06164	0,06122	0,06095
69	0,06448	0,06359	0,06315	0,06286
70	0,06655	0,06562	0,06516	0,06485
71	0,06871	0,06773	0,06725	0,06693
72	0,07094	0,06992	0,06942	0,06910
73	0,07326	0,07220	0,07168	0,07134
74	0,07565	0,07455	0,07401	0,07366
75	0,07810	0,07696	0,07641	0,07604

**COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE
IN RENDITA IMMEDIATA RIVALUTABILE CERTA PER 10 ANNI
E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA**

FEMMINE

Età	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	0,03706	0,03672	0,03655	0,03644
51	0,03768	0,03733	0,03715	0,03704
52	0,03833	0,03796	0,03778	0,03766
53	0,03901	0,03863	0,03845	0,03832
54	0,03972	0,03933	0,03914	0,03902
55	0,04048	0,04007	0,03988	0,03974
56	0,04127	0,04086	0,04065	0,04051
57	0,04212	0,04168	0,04147	0,04132
58	0,04300	0,04255	0,04233	0,04218
59	0,04395	0,04347	0,04324	0,04309
60	0,04494	0,04445	0,04421	0,04405
61	0,04600	0,04548	0,04523	0,04506
62	0,04711	0,04658	0,04631	0,04614
63	0,04830	0,04774	0,04746	0,04728
64	0,04955	0,04896	0,04867	0,04848
65	0,05088	0,05027	0,04996	0,04976
66	0,05230	0,05165	0,05133	0,05112
67	0,05380	0,05312	0,05278	0,05256
68	0,05540	0,05468	0,05433	0,05409
69	0,05710	0,05634	0,05597	0,05573
70	0,05890	0,05811	0,05772	0,05746
71	0,06082	0,05998	0,05957	0,05930
72	0,06285	0,06196	0,06153	0,06125
73	0,06500	0,06407	0,06361	0,06331
74	0,06728	0,06630	0,06582	0,06550
75	0,06968	0,06865	0,06815	0,06782

**COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE
IN RENDITA IMMEDIATA RIVALUTABILE CERTA PER 15 ANNI
E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA**

MASCHI

Età	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	0,03973	0,03935	0,03916	0,03904
51	0,04047	0,04007	0,03988	0,03975
52	0,04124	0,04083	0,04063	0,04050
53	0,04205	0,04163	0,04142	0,04128
54	0,04290	0,04246	0,04224	0,04210
55	0,04378	0,04333	0,04311	0,04296
56	0,04471	0,04424	0,04401	0,04386
57	0,04568	0,04519	0,04496	0,04480
58	0,04670	0,04619	0,04594	0,04578
59	0,04776	0,04723	0,04698	0,04681
60	0,04886	0,04832	0,04805	0,04788
61	0,05001	0,04945	0,04918	0,04900
62	0,05121	0,05063	0,05035	0,05016
63	0,05245	0,05185	0,05156	0,05136
64	0,05373	0,05311	0,05281	0,05261
65	0,05505	0,05441	0,05410	0,05389
66	0,05640	0,05574	0,05542	0,05521
67	0,05777	0,05710	0,05677	0,05656
68	0,05916	0,05848	0,05815	0,05792
69	0,06057	0,05987	0,05953	0,05931
70	0,06198	0,06127	0,06093	0,06070
71	0,06338	0,06267	0,06232	0,06209
72	0,06476	0,06405	0,06370	0,06346
73	0,06612	0,06540	0,06505	0,06482
74	0,06743	0,06672	0,06637	0,06614
75	0,06869	0,06799	0,06764	0,06741

**COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE
IN RENDITA IMMEDIATA RIVALUTABILE CERTA PER 15 ANNI
E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA**

FEMMINE

Età	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	0,03695	0,03662	0,03645	0,03634
51	0,03755	0,03721	0,03704	0,03692
52	0,03819	0,03783	0,03765	0,03754
53	0,03885	0,03848	0,03830	0,03818
54	0,03955	0,03916	0,03898	0,03885
55	0,04028	0,03988	0,03969	0,03956
56	0,04104	0,04064	0,04043	0,04030
57	0,04185	0,04143	0,04122	0,04108
58	0,04270	0,04226	0,04205	0,04190
59	0,04359	0,04314	0,04291	0,04277
60	0,04453	0,04406	0,04383	0,04368
61	0,04552	0,04503	0,04479	0,04463
62	0,04656	0,04605	0,04580	0,04564
63	0,04766	0,04713	0,04687	0,04669
64	0,04880	0,04825	0,04798	0,04780
65	0,05001	0,04943	0,04915	0,04897
66	0,05126	0,05067	0,05038	0,05018
67	0,05257	0,05196	0,05165	0,05145
68	0,05394	0,05330	0,05299	0,05278
69	0,05535	0,05469	0,05437	0,05415
70	0,05681	0,05613	0,05580	0,05558
71	0,05831	0,05761	0,05727	0,05704
72	0,05984	0,05912	0,05877	0,05854
73	0,06139	0,06066	0,06030	0,06006
74	0,06294	0,06220	0,06184	0,06160
75	0,06448	0,06374	0,06338	0,06313