

ALLEGATO N. 1

CONDIZIONI e MODALITÀ di EROGAZIONE delle RENDITE

1. Criteri per la determinazione ed applicazione dei coefficienti

L'ammontare annuo della rendita vitalizia di conversione si determina alla Data di accesso alla prestazione in relazione alla posizione individuale maturata moltiplicandola per il corrispondente coefficiente di conversione, individuato in relazione all'età di riferimento, nonché alla rateazione di pagamento della rendita prescelta dal Contraente, con riferimento alle Tabelle dei coefficienti di conversione (Tabelle 2, 3, 4 e 5) in vigore al momento della conversione stessa e di cui ai punti successivi.

A tal fine l'età di riferimento si determina sommando algebricamente all'età effettiva del Contraente alla data di decorrenza della rendita (coincidente con la Data di accesso alla prestazione) espressa in anni interi, il numero di anni indicato nella seguente Tabella 1 con riferimento all'anno di nascita del Contraente stesso. L'età effettiva del Contraente viene determinata considerando gli anni effettivamente compiuti, eventualmente aumentati di 1 nel caso in cui siano trascorsi più di 6 mesi interi dall'ultimo compleanno.

TABELLA DI CORREZIONE DELLE ETÀ (Tabella 1)

Anno di nascita	Numero di anni da sommare algebricamente all'età effettiva	Anno di nascita	Numero di anni da sommare algebricamente all'età effettiva
Fino al 1907	+7	dal 1958 al 1966	0
dal 1908 al 1917	+6	dal 1967 al 1977	-1
dal 1918 al 1921	+5	dal 1978 al 1990	-2
dal 1922 al 1926	+4	dal 1991 al 2002	-3
dal 1927 al 1938	+3	dal 2003 al 2015	-4
dal 1939 al 1947	+2	dal 2016 al 2020	-5
dal 1948 al 1957	+1	oltre il 2020	-6

2. Basi demografiche e finanziarie

I coefficienti di conversione riportati nella Tabella 2 che segue sono determinati tenendo conto delle seguenti basi tecniche:

- *Ipotesi demografica*: Tavola di mortalità A62I (Modello per generazioni elaborato sulla base delle proiezioni dell'ISTAT di mortalità della popolazione italiana), corretta per impegni immediati ed integrata dalla Tabella 1 di correzione delle età di cui al precedente punto 1;
- *Ipotesi finanziaria*: tasso di interesse annuo composto posticipato dell'1%.

Modifica delle basi demografiche e finanziarie

La Compagnia si riserva comunque la facoltà di modificare sia la base demografica (tavola di mortalità) sia la base finanziaria (tasso di interesse annuo precalcolato) secondo le modalità di seguito descritte; la modifica di anche uno solo dei due parametri sopra indicati comporta la variazione dei coefficienti di conversione in rendita e di conseguenza la variazione dell'ammontare della rendita erogabile al Contraente.

In particolare, in considerazione del fatto che gli scenari demografici sono in continua evoluzione e potrebbero in futuro comportare modifiche alle ipotesi di mortalità adottate, la Compagnia si riserva di apportare le opportune modifiche alle basi demografiche utilizzate al momento della redazione del presente allegato. Si tenga presente come questi adeguamenti verranno effettuati a seguito di una variazione significativa tra le probabilità di sopravvivenza effettive rispetto a quelle ipotizzate con l'adozione della tavola precedentemente in uso, a seguito di variazioni della probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico e dall'osservazione dei portafogli assicurativi.

Le nuove basi demografiche adottate saranno comunicate dalla Compagnia al Contraente almeno 120 giorni prima della data di decorrenza della variazione e potranno essere applicate solo a partire dal terzo anno successivo a tale decorrenza: in particolare quindi eventuali variazioni della sola base demografica non potranno avere alcun effetto sulle rendite già in erogazione e sulle rendite erogabili entro il terzo anno dalla comunicazione in vigore dei nuovi coefficienti. Analogamente la Compagnia si riserva la facoltà di modificare il tasso di interesse finanziario solo in occasione di eventuali variazioni disposte in applicazione della attuale normativa di riferimento (Regolamento IVASS n°21 del 28/03/2008) o successive modifiche.

In caso di modifica dei coefficienti di conversione, la Compagnia si impegna a descriverne le conseguenze economiche sulla prestazione assicurata e resta in capo al Contraente la facoltà di avvalersi della possibilità di trasferire la propria

posizione previdenziale individuale presso altra forma pensionistica complementare entro 90 giorni. A seguito di tali modifiche la rendita erogabile subirà una variazione in funzione dei nuovi coefficienti comunicati.

3. Spese

Le spese relative al servizio di erogazione delle rendite, precalcolate nel coefficiente di conversione, sono stabilite nella misura dello 1,25%.

Dall'importo di ciascuna rata di rendita, viene prelevato dalla Compagnia un importo fisso differenziato sulla base della rateazione di pagamento della rendita e stabilito in misura pari a 1 Euro per la rata mensile, a 3 Euro per la rata trimestrale, a 6 Euro per la rata semestrale e 10 Euro per la rata annuale.

Nella Tabella 2 che segue si riportano i coefficienti attualmente in vigore, in corrispondenza all'età di accesso alla prestazione e all'anno di nascita del Contraente.

Conversione di capitale al termine in rendita vitalizia rivalutabile su una testa (Tabella 2)
Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale

Età di riferimento del Contraente	Rateazione della rendita			
	Anni	Annuale	Semestrale	Trimestrale
50	31,10	30,86	30,74	30,66
51	31,75	31,49	31,37	31,29
52	32,42	32,16	32,03	31,94
53	33,13	32,86	32,72	32,63
54	33,88	33,59	33,45	33,36
55	34,67	34,37	34,22	34,12
56	35,50	35,18	35,02	34,92
57	36,37	36,04	35,88	35,77
58	37,30	36,95	36,78	36,66
59	38,28	37,91	37,73	37,61
60	39,32	38,93	38,74	38,61
61	40,42	40,02	39,81	39,68
62	41,60	41,17	40,95	40,81
63	42,85	42,39	42,17	42,02
64	44,18	43,70	43,46	43,30
65	45,61	45,09	44,83	44,66
66	47,14	46,58	46,31	46,13
67	48,78	48,19	47,90	47,70
68	50,56	49,92	49,61	49,40
69	52,47	51,79	51,45	51,23
70	54,55	53,81	53,44	53,20
71	56,80	55,99	55,60	55,34
72	59,24	58,37	57,94	57,66
73	61,91	60,95	60,48	60,18
74	64,81	63,76	63,25	62,91
75	67,97	66,82	66,26	65,89
76	71,44	70,17	69,56	69,15
77	75,25	73,84	73,16	72,71
78	79,43	77,87	77,11	76,61
79	84,02	82,27	81,43	80,87
80	89,06	87,10	86,15	85,53

Conversione di capitale al termine in rendita certa 5 anni e poi vitalizia rivalutabile su una testa (Tabella 3)

Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale

Età di riferimento del Contraente	Rateazione della rendita			
Anni	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	31,08	30,84	30,72	30,65
51	31,73	31,48	31,35	31,27
52	32,40	32,14	32,01	31,92
53	33,11	32,84	32,70	32,61
54	33,85	33,57	33,43	33,33
55	34,63	34,34	34,19	34,09
56	35,46	35,15	34,99	34,89
57	36,33	36,00	35,84	35,73
58	37,25	36,91	36,74	36,62
59	38,22	37,86	37,68	37,57
60	39,26	38,88	38,69	38,56
61	40,35	39,95	39,75	39,62
62	41,52	41,09	40,88	40,75
63	42,76	42,31	42,09	41,94
64	44,08	43,60	43,36	43,21
65	45,49	44,98	44,73	44,56
66	47,00	46,46	46,19	46,02
67	48,62	48,04	47,76	47,57
68	50,36	49,75	49,44	49,24
69	52,24	51,58	51,26	51,04
70	54,27	53,56	53,21	52,98
71	56,46	55,69	55,32	55,07
72	58,83	58,00	57,60	57,33
73	61,39	60,50	60,06	59,77
74	64,16	63,19	62,72	62,41
75	67,17	66,11	65,60	65,26
76	70,42	69,27	68,71	68,35
77	73,94	72,69	72,08	71,68
78	77,74	76,38	75,72	75,29
79	81,84	80,36	79,64	79,17
80	86,23	84,63	83,85	83,33

Conversione di capitale al termine in rendita certa 10 anni e poi vitalizia rivalutabile su una testa (Tabella 4)

Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale

Età di riferimento del Contraente	Rateazione della rendita			
Anni	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	28,15	27,95	27,85	27,79
51	28,65	28,45	28,34	28,28
52	29,17	28,96	28,85	28,78
53	29,72	29,50	29,39	29,31
54	30,28	30,06	29,94	29,87
55	30,88	30,64	30,52	30,45
56	31,50	31,25	31,13	31,05
57	32,15	31,89	31,77	31,68
58	32,83	32,57	32,43	32,35

59	33,55	33,27	33,13	33,04
60	34,30	34,01	33,87	33,77
61	35,10	34,79	34,64	34,54
62	35,93	35,61	35,46	35,35
63	36,81	36,48	36,31	36,20
64	37,73	37,38	37,21	37,10
65	38,71	38,34	38,16	38,04
66	39,75	39,36	39,17	39,04
67	40,84	40,43	40,23	40,10
68	42,01	41,58	41,36	41,22
69	43,24	42,79	42,56	42,41
70	44,55	44,07	43,83	43,68
71	45,94	45,43	45,18	45,02
72	47,42	46,88	46,62	46,44
73	48,99	48,42	48,13	47,95
74	50,65	50,04	49,74	49,55
75	52,41	51,77	51,45	51,24
76	54,27	53,59	53,25	53,03
77	56,23	55,51	55,15	54,92
78	58,30	57,53	57,15	56,90
79	60,46	59,64	59,24	58,98
80	62,70	61,84	61,42	61,15

**Coefficienti di conversione in rendita vitalizia reversibile su seconda testa per alcune figure tipo (Tabella 5)
Rendita annua iniziale per 1.000,00 Euro della posizione individuale**

Età 1° assicurato	Età 2° assicurato	Rateazione della rendita			
		Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
65	65	38,85	38,47	38,28	38,16
65	60	35,97	35,64	35,48	35,37
70	65	41,33	40,90	40,69	40,55
60	70	37,32	36,97	36,80	36,69

I coefficienti di conversione suddetti, indicati nelle tabelle di cui sopra, anche in rapporto alla diversa rateazione infrannuale della rendita, sono determinati sulla base delle condizioni comunicate all'IVASS, ai sensi dell'articolo 32 comma 6 del D.Lgs. 209 del 7 settembre 2005, tenendo conto della speranza di vita residua del Contraente e di un tasso di attualizzazione fissato nella misura dell'1% (Ipotesi demografica e finanziaria di cui al punto 3). Pertanto la rendita vitalizia è sin dall'inizio determinata con la garanzia di un rendimento minimo dell'1%.