

**DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE  
RENDITE**

## Premessa

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce nel momento in cui l'aderente ha maturato i requisiti di pensionamento stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che lo stesso possa vantare almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle prestazioni pensionistiche, sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale.

E' possibile percepire la prestazione pensionistica in forma di rendita e/o in forma di capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge. In particolare, l'aderente può scegliere di percepire la prestazione:

- 100% in rendita;
- parte in capitale (fino ad un massimo del 50% del montante finale accumulato) e parte in rendita.

Esclusivamente nei casi in cui il lavoratore si sia iscritto alla previdenza complementare prima del 28 aprile 1993, oppure l'importo della rendita pensionistica derivante dalla conversione del 70% del montante finale risulti inferiore alla metà dell'assegno sociale INPS di cui all'articolo 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335<sup>1</sup>, l'aderente può scegliere di ricevere l'intera prestazione in capitale.

Per l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita, in data 15 ottobre 2007, Previvolo ha stipulato con la società INA ASSITALIA S.p.A. (di seguito la Compagnia) un'apposita convenzione assicurativa della durata di 5 anni.

## Determinazione della rendita

All'aderente di Previvolo (di seguito l'Assicurato), che abbia maturato il diritto al trattamento pensionistico complementare e che abbia optato per il godimento della prestazione in forma di rendita, verrà corrisposta, in conformità alle tempistiche previste dalle procedure del Fondo e comunque non prima del perfezionamento della richiesta da parte dello stesso, una somma calcolata in base al montante (valore della posizione) maturato fino a quel momento.

Secondo quanto previsto dalla normativa sui fondi pensione complementari, l'aderente percettore di rendita mantiene la condizione di associato a Previvolo.

In base alla suddetta convenzione, al momento del pensionamento l'aderente ha facoltà di scegliere una delle seguenti tipologie di rendita:

- a) **vitalizia immediata rivalutabile**: che prevede il pagamento immediato di una rendita, fino a che sarà in vita l'aderente;

---

<sup>1</sup> L'importo annuo dell'assegno sociale INPS è pari a 5.142,67euro per l'anno 2008.

- b) **vitalizia immediata rivalutabile reversibile**: che prevede il pagamento immediato di una rendita all'aderente, fino a che lo stesso sarà in vita e, successivamente, al/ai reversionario/i da questi designato/i al momento della richiesta della prestazione, secondo la percentuale di reversibilità (compresa tra 0 e 100%) scelta al momento dell'emissione della rendita; i soggetti indicati come beneficiari della rendita di reversibilità non potranno essere modificati una volta iniziata l'erogazione della rendita stessa;
- c) **vitalizia immediata rivalutabile "controassicurata"**: che prevede il pagamento immediato di una rendita all'Aderente, fino a che è in vita; al suo decesso viene corrisposto alla/e persona/e da lui designata/e un importo pari alla differenza, se positiva, tra i seguenti importi:
- il valore capitale della rendita assicurata all'inizio della fase di erogazione, moltiplicato per il rapporto tra la rendita annua in vigore per l'anno in corso e la rendita annua assicurata all'inizio della fase di erogazione;
  - la rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero della rate già scadute;
- d) **immediata certa per 5 e successivamente vitalizia rivalutabile**: che prevede il pagamento immediato di una rendita certa per un numero di anni pari a cinque e successivamente vitalizia, fino a che l'aderente è in vita;
- e) **immediata certa per 10 anni e successivamente vitalizia rivalutabile** prevede il pagamento immediato di una rendita certa per un numero di anni pari a dieci e successivamente vitalizia, fino a che l'aderente è in vita.

In aggiunta alla tipologia scelta tra quelle sopra indicate, l'Assicurato potrà richiedere l'accensione di un'assicurazione, a premio unico a vita intera, per garantirsi una rendita ulteriore in caso di sopravvenuta perdita delle condizioni di autosufficienza nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana (LTC) nel corso del periodo di pensionamento (Allegato 2).

Lo stato di non autosufficienza è determinato dall'incapacità totale e permanente, dovuta ad infortuni o a patologie insorte successivamente all'effetto della polizza, di svolgere autonomamente i seguenti sei "atti elementari della vita quotidiana":

- Farsi il bagno: capacità di lavarsi da soli in doccia o vasca da bagno;
- Vestirsi e svestirsi: capacità di indossare e togliersi correttamente gli abiti e le eventuali apparecchiature o arti artificiali;
- Mobilità: capacità di alzarsi dalla sedia o dal letto e di muoversi;
- Continenza: capacità di controllare le funzioni della vescica e quelle intestinali, eventualmente adoperando autonomamente indumenti protettivi o appropriate apparecchiature chirurgiche in modo da mantenere un ragionevole livello di igiene personale del corpo;
- Nutrirsi (bere e mangiare): capacità di consumare bevande e cibo, già cucinato e reso disponibile;

- Igiene del corpo: capacità di andare in bagno, salire e scendere dalla toilette e capacità di lavarsi autonomamente in modo da mantenere un ragionevole livello di igiene personale del corpo.

Ai fini dell'assicurazione, la perdita di autosufficienza viene riconosciuta quando l'Assicurato abbia raggiunto il punteggio di almeno 40 punti su un totale massimo di 60 punti con i criteri e le modalità riportati nella Tabella A5 allegata alla Convenzione.

L'importo annuo di ciascuna rendita si ottiene applicando al capitale da "trasformare", al netto delle imposte, i c.d. coefficienti di conversione, riportati nell'Allegato 1, che variano in funzione dell'andamento demografico della popolazione italiana, del sesso, dell'età dell'aderente e della rateazione prescelta. In caso di rendita reversibile, i suddetti coefficienti sono determinati anche con riferimento all'età e al sesso della testa reversionaria e alla percentuale di reversibilità della rendita stessa.

Le età in anni interi dell'Assicurato e dell'eventuale Reversionario sono calcolate alla data di decorrenza della rendita, considerando come unità la frazione d'anno di età uguale o superiore a 6 mesi compiuti.

### **Rivalutazione delle prestazioni**

La polizza di rendita è agganciata alla speciale gestione patrimoniale, costituita presso INA Vita Spa, denominata "EURO FORTE". Nel corso del periodo di godimento, la rendita si rivaluta annualmente con un rendimento minimo garantito (c.d. tasso tecnico) del 2% annuo composto. Ad ogni ricorrenza annuale, la rendita rivalutata si ottiene aumentando la rendita precedente di una percentuale, detta **tasso annuo di rivalutazione**, ottenuta a partire dal rendimento riconosciuto diminuito di 2 punti e scontato al tasso tecnico del 2% per il periodo di un anno. Il rendimento riconosciuto è pari al maggior valore tra il rendimento della gestione EURO FORTE, al netto della quota di rendimento trattenuto dalla Compagnia (0,75%), e il rendimento minimo garantito (2%).

La ricorrenza annuale della rivalutazione delle rendite è fissata al 1° gennaio di ciascun anno, per cui la rendita rivalutata verrà erogata a partire dalla prima rata di pagamento successiva.

### **Decorrenza e periodicità di erogazione**

A seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, il valore della posizione individuale, al netto della eventuale quota di prestazione da erogare in forma di capitale, viene impiegato da Previvolo come premio unico per la stipulazione di un contratto di assicurazione presso la Compagnia. Ciascuna singola posizione individuale, inserita in assicurazione su indicazione di Previvolo, avrà decorrenza dalla data di pagamento del relativo premio. L'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'Assicurato (o del reversionario in caso di rendita reversibile).

Ogni anno, entro e non oltre il 31 dicembre, ciascun percettore della rendita (l'Assicurato o in caso di decesso il reversionario) dovrà produrre al Fondo il certificato di esistenza in vita.

La rendita viene pagata in via posticipata in base alla rateazione scelta dall'assicurato (mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale).

### **Coefficienti di conversione**

Per la determinazione dei coefficienti di conversione in rendita del capitale maturato, la Compagnia ha formulato delle ipotesi in ordine all'evoluzione della probabilità di sopravvivenza degli assicurati e ai rendimenti ottenibili con gli investimenti finanziari.

In particolare, i coefficienti di trasformazione sono calcolati tenendo conto:

- della speranza media di vita desunta dalla tavola demografica IPS55 proiettata, distinta per sesso;
- di un tasso tecnico del 2% annuo composto;
- di caricamenti pari allo 0,25% del premio di tariffa per spese di gestione e allo 0,45% della rata di rendita per spese di pagamento della rendita;
- della rateazione prescelta dall'assicurato (mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale).

La Compagnia si riserva, pertanto, di modificare le basi demografiche utilizzate ai fini del calcolo dei coefficienti di conversione in rendita dopo che sia trascorso il quinquennio di durata della convenzione.

Tale modifica potrà essere dovuta esclusivamente ad una variazione delle probabilità di sopravvivenza desunte dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione, nonché dalle risultanze di studi effettuati sui portafogli polizze.

### **Altre informazioni**

Per ulteriori chiarimenti e informazioni, è possibile consultare direttamente la “Convenzione per l'assicurazione di rendite vitalizie immediate” disponibile sul sito [www.previvo.org](http://www.previvo.org).

## ALLEGATO 1

### RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

#### COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA PER 1.000 EURO DI CAPITALE

##### Sesso maschile

| Età di<br>computo | Rateazione rendita |            |                    |             |            |         |
|-------------------|--------------------|------------|--------------------|-------------|------------|---------|
|                   | Annuale            | Semestrale | Quadrimestral<br>e | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50                | 40,282             | 39,877     | 39,744             | 39,678      | 39,612     | 39,546  |
| 51                | 41,073             | 40,652     | 40,514             | 40,445      | 40,377     | 40,308  |
| 52                | 41,908             | 41,471     | 41,327             | 41,255      | 41,184     | 41,113  |
| 53                | 42,792             | 42,336     | 42,186             | 42,111      | 42,037     | 41,963  |
| 54                | 43,727             | 43,250     | 43,094             | 43,016      | 42,939     | 42,862  |
| 55                | 44,716             | 44,218     | 44,055             | 43,974      | 43,893     | 43,812  |
| 56                | 45,766             | 45,244     | 45,073             | 44,988      | 44,903     | 44,819  |
| 57                | 46,880             | 46,334     | 46,154             | 46,065      | 45,976     | 45,887  |
| 58                | 48,067             | 47,492     | 47,304             | 47,210      | 47,117     | 47,024  |
| 59                | 49,332             | 48,727     | 48,528             | 48,430      | 48,332     | 48,234  |
| 60                | 50,681             | 50,043     | 49,834             | 49,730      | 49,626     | 49,523  |
| 61                | 52,120             | 51,445     | 51,224             | 51,114      | 51,005     | 50,896  |
| 62                | 53,652             | 52,937     | 52,703             | 52,587      | 52,471     | 52,356  |
| 63                | 55,285             | 54,526     | 54,278             | 54,155      | 54,032     | 53,910  |
| 64                | 57,030             | 56,223     | 55,959             | 55,828      | 55,697     | 55,567  |
| 65                | 58,896             | 58,036     | 57,754             | 57,615      | 57,476     | 57,338  |

##### Sesso femminile

| Età di<br>computo | Rateazione rendita |            |                |             |            |         |
|-------------------|--------------------|------------|----------------|-------------|------------|---------|
|                   | Annuale            | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50                | 37,350             | 37,002     | 36,888         | 36,831      | 36,774     | 36,717  |
| 51                | 37,978             | 37,619     | 37,500         | 37,441      | 37,383     | 37,324  |
| 52                | 38,639             | 38,267     | 38,144         | 38,084      | 38,023     | 37,962  |
| 53                | 39,335             | 38,949     | 38,822         | 38,759      | 38,696     | 38,633  |
| 54                | 40,068             | 39,668     | 39,536         | 39,471      | 39,405     | 39,340  |
| 55                | 40,841             | 40,426     | 40,289         | 40,221      | 40,153     | 40,086  |
| 56                | 41,659             | 41,227     | 41,085         | 41,014      | 40,944     | 40,873  |
| 57                | 42,526             | 42,075     | 41,927         | 41,853      | 41,780     | 41,707  |
| 58                | 43,445             | 42,975     | 42,821         | 42,744      | 42,667     | 42,591  |
| 59                | 44,422             | 43,931     | 43,770         | 43,689      | 43,609     | 43,530  |
| 60                | 45,462             | 44,948     | 44,779         | 44,695      | 44,611     | 44,528  |
| 61                | 46,570             | 46,030     | 45,853         | 45,765      | 45,677     | 45,590  |
| 62                | 47,748             | 47,181     | 46,995         | 46,903      | 46,811     | 46,719  |
| 63                | 49,002             | 48,405     | 48,209         | 48,112      | 48,015     | 47,919  |
| 64                | 50,340             | 49,710     | 49,503         | 49,401      | 49,298     | 49,197  |
| 65                | 51,770             | 51,104     | 50,886         | 50,777      | 50,669     | 50,562  |

**RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CERTA PER 5 ANNI E SUCCESSIVAMENTE  
VITALIZIA**

**COEFFICIENTI DI CONVERSIONE  
DEL CAPITALE IN RENDITA PER 1.000 EURO DI CAPITALE**

Durata certezza: 5 anni

**Sesso maschile**

| Età di<br>computo | Rateazione rendita |            |                |             |            |         |
|-------------------|--------------------|------------|----------------|-------------|------------|---------|
|                   | Annuale            | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50                | 40,249             | 39,848     | 39,716         | 39,651      | 39,585     | 39,520  |
| 51                | 41,035             | 40,619     | 40,482         | 40,414      | 40,346     | 40,278  |
| 52                | 41,865             | 41,433     | 41,290         | 41,219      | 41,149     | 41,079  |
| 53                | 42,742             | 42,292     | 42,144         | 42,070      | 41,997     | 41,923  |
| 54                | 43,670             | 43,200     | 43,045         | 42,969      | 42,892     | 42,816  |
| 55                | 44,651             | 44,160     | 43,999         | 43,919      | 43,839     | 43,759  |
| 56                | 45,690             | 45,177     | 45,009         | 44,925      | 44,842     | 44,759  |
| 57                | 46,793             | 46,256     | 46,080         | 45,992      | 45,905     | 45,818  |
| 58                | 47,965             | 47,402     | 47,217         | 47,125      | 47,033     | 46,942  |
| 59                | 49,211             | 48,619     | 48,425         | 48,329      | 48,233     | 48,137  |
| 60                | 50,537             | 49,915     | 49,711         | 49,609      | 49,508     | 49,408  |
| 61                | 51,946             | 51,291     | 51,076         | 50,969      | 50,863     | 50,757  |
| 62                | 53,444             | 52,752     | 52,526         | 52,413      | 52,301     | 52,189  |
| 63                | 55,035             | 54,305     | 54,066         | 53,947      | 53,828     | 53,711  |
| 64                | 56,730             | 55,957     | 55,704         | 55,579      | 55,453     | 55,329  |
| 65                | 58,536             | 57,717     | 57,449         | 57,316      | 57,183     | 57,052  |

**Sesso femminile**

| Età di<br>computo | Rateazione rendita |            |                    |             |            |         |
|-------------------|--------------------|------------|--------------------|-------------|------------|---------|
|                   | Annuale            | Semestrale | Quadrimestral<br>e | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50                | 37,328             | 36,982     | 36,868             | 36,812      | 36,755     | 36,699  |
| 51                | 37,953             | 37,596     | 37,479             | 37,420      | 37,362     | 37,304  |
| 52                | 38,612             | 38,242     | 38,121             | 38,060      | 38,000     | 37,940  |
| 53                | 39,304             | 38,922     | 38,796             | 38,734      | 38,671     | 38,609  |
| 54                | 40,034             | 39,638     | 39,507             | 39,442      | 39,378     | 39,313  |
| 55                | 40,805             | 40,393     | 40,258             | 40,190      | 40,123     | 40,056  |
| 56                | 41,619             | 41,191     | 41,050             | 40,980      | 40,910     | 40,841  |
| 57                | 42,481             | 42,035     | 41,889             | 41,816      | 41,743     | 41,671  |
| 58                | 43,395             | 42,930     | 42,778             | 42,702      | 42,626     | 42,551  |
| 59                | 44,365             | 43,880     | 43,721             | 43,642      | 43,563     | 43,484  |
| 60                | 45,396             | 44,889     | 44,723             | 44,640      | 44,557     | 44,475  |
| 61                | 46,493             | 45,962     | 45,787             | 45,701      | 45,614     | 45,528  |
| 62                | 47,658             | 47,101     | 46,918             | 46,827      | 46,736     | 46,646  |
| 63                | 48,896             | 48,310     | 48,118             | 48,023      | 47,928     | 47,833  |
| 64                | 50,214             | 49,598     | 49,396             | 49,296      | 49,196     | 49,096  |
| 65                | 51,621             | 50,972     | 50,759             | 50,653      | 50,548     | 50,443  |

**RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CERTA PER 10 ANNI E SUCCESS. VITALIZIA****COEFFICIENTI DI CONVERSIONE  
DEL CAPITALE IN RENDITA PER 1.000 EURO DI CAPITALE**

Durata certezza: 10 anni

**Sesso maschile**

| Età di<br>computo | Rateazione rendita |            |                |             |            |         |
|-------------------|--------------------|------------|----------------|-------------|------------|---------|
|                   | Annuale            | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50                | 40,148             | 39,753     | 39,623         | 39,558      | 39,494     | 39,430  |
| 51                | 40,920             | 40,510     | 40,376         | 40,309      | 40,242     | 40,175  |
| 52                | 41,733             | 41,308     | 41,168         | 41,099      | 41,029     | 40,960  |
| 53                | 42,590             | 42,148     | 42,003         | 41,931      | 41,859     | 41,787  |
| 54                | 43,493             | 43,034     | 42,883         | 42,808      | 42,733     | 42,658  |
| 55                | 44,445             | 43,967     | 43,810         | 43,732      | 43,654     | 43,576  |
| 56                | 45,449             | 44,951     | 44,788         | 44,706      | 44,625     | 44,545  |
| 57                | 46,509             | 45,990     | 45,820         | 45,735      | 45,651     | 45,566  |
| 58                | 47,630             | 47,088     | 46,910         | 46,821      | 46,733     | 46,645  |
| 59                | 48,813             | 48,247     | 48,062         | 47,969      | 47,877     | 47,785  |
| 60                | 50,064             | 49,472     | 49,278         | 49,182      | 49,086     | 48,990  |
| 61                | 51,384             | 50,765     | 50,562         | 50,461      | 50,360     | 50,260  |
| 62                | 52,775             | 52,127     | 51,914         | 51,809      | 51,703     | 51,599  |
| 63                | 54,241             | 53,562     | 53,339         | 53,229      | 53,119     | 53,009  |
| 64                | 55,786             | 55,075     | 54,842         | 54,726      | 54,610     | 54,495  |
| 65                | 57,416             | 56,670     | 56,425         | 56,304      | 56,183     | 56,062  |

**Sesso femminile**

| Età di<br>computo | Rateazione rendita |            |                |             |            |         |
|-------------------|--------------------|------------|----------------|-------------|------------|---------|
|                   | Annuale            | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50                | 37,264             | 36,922     | 36,809         | 36,753      | 36,697     | 36,641  |
| 51                | 37,883             | 37,530     | 37,414         | 37,356      | 37,298     | 37,241  |
| 52                | 38,535             | 38,170     | 38,049         | 37,990      | 37,930     | 37,870  |
| 53                | 39,219             | 38,842     | 38,717         | 38,655      | 38,594     | 38,532  |
| 54                | 39,940             | 39,549     | 39,420         | 39,356      | 39,292     | 39,228  |
| 55                | 40,699             | 40,293     | 40,160         | 40,093      | 40,027     | 39,961  |
| 56                | 41,500             | 41,079     | 40,940         | 40,871      | 40,803     | 40,734  |
| 57                | 42,345             | 41,908     | 41,764         | 41,692      | 41,621     | 41,550  |
| 58                | 43,239             | 42,784     | 42,634         | 42,560      | 42,486     | 42,412  |
| 59                | 44,185             | 43,711     | 43,555         | 43,478      | 43,401     | 43,324  |
| 60                | 45,187             | 44,693     | 44,530         | 44,449      | 44,369     | 44,289  |
| 61                | 46,248             | 45,732     | 45,563         | 45,478      | 45,394     | 45,311  |
| 62                | 47,371             | 46,832     | 46,655         | 46,567      | 46,479     | 46,392  |
| 63                | 48,560             | 47,996     | 47,811         | 47,719      | 47,627     | 47,536  |
| 64                | 49,822             | 49,230     | 49,036         | 48,940      | 48,844     | 48,748  |
| 65                | 51,161             | 50,541     | 50,337         | 50,236      | 50,135     | 50,035  |

**RENDITA VITALIZIA CONTROASSICURATA**

**COEFFICIENTI DI CONVERSIONE**

**DEL CAPITALE IN RENDITA PER 1.000 EURO DI CAPITALE**

**Sesso maschile**

| Età di<br>computo | Rateazione rendita |            |                |             |            |         |
|-------------------|--------------------|------------|----------------|-------------|------------|---------|
|                   | Annuale            | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50                | 38,753             | 38,361     | 38,231         | 38,166      | 38,102     | 38,038  |
| 51                | 39,392             | 38,984     | 38,850         | 38,784      | 38,718     | 38,652  |
| 52                | 40,059             | 39,635     | 39,495         | 39,426      | 39,357     | 39,288  |
| 53                | 40,751             | 40,312     | 40,169         | 40,097      | 40,026     | 39,956  |
| 54                | 41,478             | 41,017     | 40,866         | 40,791      | 40,717     | 40,643  |
| 55                | 42,228             | 41,753     | 41,598         | 41,521      | 41,445     | 41,369  |
| 56                | 43,019             | 42,515     | 42,351         | 42,270      | 42,190     | 42,109  |
| 57                | 43,829             | 43,314     | 43,146         | 43,063      | 42,980     | 42,898  |
| 58                | 44,689             | 44,134     | 43,956         | 43,868      | 43,780     | 43,693  |
| 59                | 45,561             | 45,000     | 44,817         | 44,727      | 44,637     | 44,548  |
| 60                | 46,494             | 45,919     | 45,684         | 45,588      | 45,493     | 45,398  |
| 61                | 47,428             | 46,814     | 46,615         | 46,517      | 46,419     | 46,322  |
| 62                | 48,440             | 47,813     | 47,609         | 47,436      | 47,332     | 47,228  |
| 63                | 49,440             | 48,767     | 48,550         | 48,443      | 48,336     | 48,231  |
| 64                | 50,538             | 49,853     | 49,632         | 49,523      | 49,415     | 49,307  |
| 65                | 51,721             | 50,866     | 50,629         | 50,512      | 50,396     | 50,281  |

**Sesso femminile**

| Età di<br>computo | Rateazione rendita |            |                |             |            |         |
|-------------------|--------------------|------------|----------------|-------------|------------|---------|
|                   | Annuale            | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50                | 36,385             | 36,048     | 35,936         | 35,880      | 35,824     | 35,768  |
| 51                | 36,938             | 36,587     | 36,472         | 36,414      | 36,357     | 36,300  |
| 52                | 37,515             | 37,154     | 37,034         | 36,974      | 36,915     | 36,856  |
| 53                | 38,118             | 37,743     | 37,619         | 37,558      | 37,497     | 37,436  |
| 54                | 38,750             | 38,361     | 38,233         | 38,169      | 38,105     | 38,042  |
| 55                | 39,409             | 39,006     | 38,874         | 38,808      | 38,742     | 38,677  |
| 56                | 40,104             | 39,682     | 39,543         | 39,474      | 39,406     | 39,338  |
| 57                | 40,824             | 40,388     | 40,246         | 40,175      | 40,104     | 40,034  |
| 58                | 41,585             | 41,127     | 40,978         | 40,903      | 40,829     | 40,756  |
| 59                | 42,375             | 41,903     | 41,748         | 41,672      | 41,595     | 41,520  |
| 60                | 43,212             | 42,712     | 42,549         | 42,468      | 42,388     | 42,308  |
| 61                | 44,079             | 43,564     | 43,396         | 43,312      | 43,229     | 43,146  |
| 62                | 45,001             | 44,450     | 44,271         | 44,183      | 44,095     | 44,007  |
| 63                | 45,951             | 45,386     | 45,202         | 45,110      | 45,020     | 44,929  |
| 64                | 46,968             | 46,357     | 46,161         | 46,063      | 45,966     | 45,870  |
| 65                | 48,012             | 47,387     | 47,184         | 47,084      | 46,984     | 46,884  |

## DETERMINAZIONE DELL'ETA' PER IL COMPUTO DELLA RENDITA

Per ciascuna delle tipologie di rendita prescelta in funzione dell'anno di nascita i coefficienti applicabili alle diverse età saranno fissati ringiovanendo o invecchiando le età di computo secondo la scala di seguito riportata:

**TABELLA DI AGE-SHIFTING**

| <b>Maschi</b>               |                            | <b>Femmine</b>              |                            |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Generazione dei nati</b> | <b>Correzione dell'età</b> | <b>Generazione dei nati</b> | <b>Correzione dell'età</b> |
| 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                         |

## ALLEGATO 2

### TASSI DI PREMIO DELL'ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO PER IL CASO DI NON AUTOSUFFICIENZA NEL COMPIMENTO DEGLI ATTI ELEMENTARI DELLA VITA QUOTIDIANA DOPO IL PENSIONAMENTO

#### ***Basi demografiche:***

- Mortalità generale: tavola RG48 proiettata e distinta per sesso, senza applicazione dell'age shifting;
- Tavola "INA" per la perdita di autosufficienza distinta per sesso ottenuta sulla base delle corrispondenti probabilità desunte all'esperienza giapponese per il sesso maschile, opportunamente corrette;
- Tavola "INA" di sopravvivenza dei non autosufficienti distinte per sesso, ottenuta mediante aggravamento dei corrispondenti quozienti di mortalità della popolazione generale;
- Tavola "INA" di sopravvivenza della popolazione autosufficiente distinta per sesso, ottenuta sulla base di quanto indicato ai precedenti punti;

#### ***Basi finanziarie:***

- 2% annuo posticipato (tasso tecnico);
- in occasione di ogni rivalutazione annua della rendita la Compagnia trattiene una quota del rendimento della gestione patrimoniale EUROFORTE pari allo 0,75%.

Su ogni rata di rendita pagata la Compagnia trattiene 1,50 Euro per spese amministrative.

Il premio unico di assicurazione si ottiene moltiplicando la rendita annua iniziale assicurata per il tasso di premio appresso riportato riferito al sesso e all'età raggiunta dall'Assicurato ed aggiungendo l'importo di 5,00 Euro.

**Tassi di premio per 100 euro di rendita annua assicurata pagabile a rate mensili anticipate**

| Età | Maschi | Femmine |
|-----|--------|---------|
| 45  | 67,33  | 136,03  |
| 46  | 68,64  | 138,68  |
| 47  | 69,98  | 141,39  |
| 48  | 71,34  | 144,14  |
| 49  | 72,73  | 146,94  |
| 50  | 74,14  | 149,77  |
| 51  | 75,56  | 152,63  |
| 52  | 76,99  | 155,51  |
| 53  | 78,42  | 158,41  |
| 54  | 79,86  | 161,31  |
| 55  | 81,30  | 164,21  |
| 56  | 82,75  | 167,10  |
| 57  | 84,20  | 169,97  |
| 58  | 85,65  | 172,81  |
| 59  | 87,09  | 175,61  |
| 60  | 88,50  | 178,35  |
| 61  | 89,88  | 181,03  |
| 62  | 91,23  | 183,62  |
| 63  | 92,52  | 186,10  |
| 64  | 93,75  | 188,46  |
| 65  | 94,92  | 190,66  |
| 66  | 96,01  | 192,69  |
| 67  | 97,01  | 194,51  |
| 68  | 97,91  | 196,10  |
| 69  | 98,70  | 197,43  |
| 70  | 99,38  | 198,45  |

## SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO DEL 2%:

|  |                            |
|--|----------------------------|
| - Tasso di interesse tecnico:                  | 2,0%                       |
| - Data di calcolo:                             | 1° novembre 2007           |
| - Et  dell'Assicurato (al 1° novembre 2007):   | 60 anni, 0 mesi e 0 giorni |
| - Anno di nascita dell'assicurato:             | 1947                       |
| - Sesso dell'Assicurato:                       | maschio                    |
| - Et  del reversionario (al 1° novembre 2007): | 55 anni, 0 mesi e 0 giorni |
| - Anno di nascita del reversionario:           | 1952                       |
| - Sesso dell'Assicurato reversionario:         | femmina                    |
| - Percentuale di reversibilit :                | 60%                        |
| - Periodicit  pagamento rendita:               | annua posticipata          |
| - Premio unico:                                | 100.000,00 euro            |
| - Basi demografiche:                           | IPS55 proiettata           |

| <b>Rendita annua lorda rivalutata</b> |                  |                              |                                   |   |  |
|---------------------------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------------|---|--|
| <b>Anni trascorsi</b>                 | <b>Vitalizia</b> | <b>Vitalizia reversibile</b> | <b>Vitalizia controassicurata</b> | <b>Certa per 5 anni e poi vitalizia</b> | <b>Certa per 10 anni e poi vitalizia</b> |
| 1                                     | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 2                                     | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 3                                     | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 4                                     | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 5                                     | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 6                                     | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 7                                     | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 8                                     | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 9                                     | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 10                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 11                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 12                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 13                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 14                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 15                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 16                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 17                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 18                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 19                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 20                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 21                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 22                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 23                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 24                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |
| 25                                    | 5.212,00         | 4.338,20                     | 4.742,80                          | 5.194,60                                | 5.138,40                                 |

In questa ipotesi non si avrebbe nessuna rivalutazione annua della rendita in quanto il tasso di rivalutazione ipotizzato (corrispondente al rendimento minimo garantito del 2%) coincide con il valore del tasso tecnico applicato.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO:**

- Rendimento finanziario: 4%
- Quota di rendimento trattenuto dalla Compagnia: 0,75%
- Tasso di interesse tecnico: 2,0%
- Data di calcolo: 1° novembre 2007
- Età dell'Assicurato (al 1° novembre 2007): 60 anni, 0 mesi e 0 giorni
- Anno di nascita dell'assicurato: 1947
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Età del reversionario (al 1° novembre 2007): 55 anni, 0 mesi e 0 giorni
- Anno di nascita del reversionario: 1952
- Sesso dell'Assicurato reversionario: femmina
- Percentuale di reversibilità: 60%
- Periodicità pagamento rendita: annua posticipata
- Premio unico: 100.000,00 euro
- Basi demografiche: IPS55 proiettata

| <b>Rendita annua lorda rivalutata</b> |                  |                              |                                   |   |  |
|---------------------------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------------|---|--|
| <b>Anni trascorsi</b>                 | <b>Vitalizia</b> | <b>Vitalizia reversibile</b> | <b>Vitalizia controassicurata</b> | <b>Certa per 5 anni e poi vitalizia</b> | <b>Certa per 10 anni e poi vitalizia</b> |
| 1                                     | 5.275,87         | 4.391,36                     | 4.800,92                          | 5.258,26                                | 5.201,37                                 |
| 2                                     | 5.340,53         | 4.445,18                     | 4.859,76                          | 5.322,70                                | 5.265,11                                 |
| 3                                     | 5.405,98         | 4.499,66                     | 4.919,31                          | 5.387,93                                | 5.329,64                                 |
| 4                                     | 5.472,23         | 4.554,80                     | 4.979,60                          | 5.453,96                                | 5.394,95                                 |
| 5                                     | 5.539,29         | 4.610,62                     | 5.040,62                          | 5.520,79                                | 5.461,07                                 |
| 6                                     | 5.607,17         | 4.667,12                     | 5.102,40                          | 5.588,45                                | 5.527,99                                 |
| 7                                     | 5.675,89         | 4.724,31                     | 5.164,93                          | 5.656,94                                | 5.595,73                                 |
| 8                                     | 5.745,44         | 4.782,21                     | 5.228,22                          | 5.726,26                                | 5.664,31                                 |
| 9                                     | 5.815,85         | 4.840,82                     | 5.292,29                          | 5.796,44                                | 5.733,73                                 |
| 10                                    | 5.887,13         | 4.900,14                     | 5.357,15                          | 5.867,47                                | 5.803,99                                 |
| 11                                    | 5.959,27         | 4.960,19                     | 5.422,80                          | 5.939,38                                | 5.875,12                                 |
| 12                                    | 6.032,30         | 5.020,98                     | 5.489,26                          | 6.012,16                                | 5.947,12                                 |
| 13                                    | 6.106,23         | 5.082,51                     | 5.556,53                          | 6.085,84                                | 6.020,00                                 |
| 14                                    | 6.181,06         | 5.144,79                     | 5.624,62                          | 6.160,42                                | 6.093,77                                 |
| 15                                    | 6.256,81         | 5.207,84                     | 5.693,55                          | 6.235,92                                | 6.168,45                                 |
| 16                                    | 6.333,48         | 5.271,66                     | 5.763,32                          | 6.312,34                                | 6.244,05                                 |
| 17                                    | 6.411,10         | 5.336,27                     | 5.833,95                          | 6.389,70                                | 6.320,57                                 |
| 18                                    | 6.489,67         | 5.401,66                     | 5.905,45                          | 6.468,00                                | 6.398,02                                 |
| 19                                    | 6.569,20         | 5.467,86                     | 5.977,82                          | 6.547,27                                | 6.476,43                                 |
| 20                                    | 6.649,70         | 5.534,87                     | 6.051,08                          | 6.627,50                                | 6.555,80                                 |
| 21                                    | 6.731,19         | 5.602,70                     | 6.125,23                          | 6.708,72                                | 6.636,14                                 |
| 22                                    | 6.813,68         | 5.671,36                     | 6.200,30                          | 6.790,94                                | 6.717,47                                 |
| 23                                    | 6.897,18         | 5.740,86                     | 6.276,28                          | 6.874,16                                | 6.799,79                                 |
| 24                                    | 6.981,71         | 5.811,21                     | 6.353,19                          | 6.958,40                                | 6.883,12                                 |
| 25                                    | 7.067,27         | 5.882,43                     | 6.431,05                          | 7.043,68                                | 6.967,47                                 |

L'Assicurato può scegliere di stipulare anche un'assicurazione LTC, per garantirsi una rendita ulteriore in caso di sopravvenuta perdita delle condizioni di autosufficienza nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana nel corso del periodo di pensionamento. L'assicurazione LTC può essere applicata a tutte le tipologie di rendita riportate in tabella\*, a fronte del pagamento, all'atto della stipula, di un premio unico il cui ammontare viene stabilito liberamente dall'assicurato.

A mero titolo di esempio, nel caso in cui il soggetto (maschio, 60 anni) scelga di stipulare un'assicurazione LTC per garantirsi una rendita LTC di Euro 5.000,00, il costo "una tantum" della rendita, in base ad un tasso di premio per 100 euro di rendita annua pari a 88,50 (cfr. tabella Allegato 2), è calcolato come segue:  $5.000,00 * 88,50 / 100 = 4.425,00$

4.430,00 (4.425,00 + 5 euro di spese fisse) rappresenta il costo della LTC che viene prelevato dal capitale iniziale di 100.000,00 ipotizzato nell'esempio.

L'importo della rendita vitalizia immediata, in caso di stipula di assicurazione LTC, viene determinato, in base ai coefficienti di conversione per 1.000 euro di capitale (cfr. prima tabella Allegato 1), come segue:

$$100.000,00 - 4.430,00 = 95.570,00$$

$$95.570,00 * 52,12 / 1000 = 4.981,11$$

che in caso di sopraggiunta GRAVE INFERMITA' diverrà pari a Euro 9.981,11 (4.981,11 + 5.000,00)

\*Si precisa che la prestazione accessoria derivante dalla copertura LTC è operante solo nei confronti dell'assicurato principale; in caso di perdita sopravvenuta delle condizioni di autosufficienza nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana nel corso del periodo di pensionamento, l'assicurato percepirebbe la rendita LTC in aggiunta alla rendita principale; in caso di successiva morte dell'assicurato principale la rendita LTC si estingue e verrebbe erogata la sola rendita reversibile laddove prevista.