



**INTESA SANPAOLO  
VITA**

### **Vita&Previdenza Sanpaolo Più**

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo  
Fondo pensione (PIP)  
Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5038  
Istituito in Italia  
Soggetto istitutore: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.  
(Gruppo Intesa Sanpaolo)

 Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino (sede legale)  
 Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano (sede operativa)  
 Numero Verde: 800.124.124  
 [comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it](mailto:comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it)  
[servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it](mailto:servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it)  
 [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)

## **Documento sulle rendite**

(Documento aggiornato a maggio 2021)

## **Vita&Previdenza Sanpaolo Più**

---

# Indice

---

1. Prestazioni pensionistiche	1
2. Le opzioni	1
3. Clausola di rivalutazione della rendita	2
Tabelle	3

## 1. Prestazioni pensionistiche

Alla maturazione dei requisiti previsti dalla normativa vigente in materia di previdenza complementare, è facoltà dell'Aderente richiedere alla Compagnia l'erogazione di una rendita vitalizia in rate annuali posticipate il cui ammontare è in funzione di ogni singolo contributo pagato dall'Aderente alla Compagnia; la rendita potrà essere corrisposta a richiesta dell'Aderente anche in rate mensili, trimestrali e semestrali posticipate.

La rendita vitalizia sarà dovuta dalla Compagnia all'Aderente a decorrere dalla data di valorizzazione della posizione individuale e fintanto che egli sarà in vita. La rendita annua iniziale è determinata dividendo il capitale maturato alla predetta data per il coefficiente di trasformazione individuato secondo i criteri di seguito descritti. Per ottenere poi la rata di rendita relativa alla periodicità desiderata, se diversa da quella annuale, occorre dividere il valore così ottenuto per due (rendita semestrale), quattro (rendita trimestrale) o dodici (rendita mensile).

Il coefficiente di trasformazione utilizzato è individuabile nella tabella A per i maschi e B per le femmine, di seguito riportate, ed è distinto per età (corretta in base alla relativa tabella di age-shifting), sesso dell'Aderente e rateazione prescelta (colonne "rateazione annuale", "rateazione semestrale", "rateazione trimestrale", "rateazione mensile"). I coefficienti di trasformazione sono determinati considerando quale base demografica la tavola IPS55 impegni differiti, distinta per sesso e anno di nascita e come tasso tecnico l'1,5%.

## 2. Le opzioni

L'Aderente in luogo della rendita vitalizia immediata rivalutabile, può richiedere l'erogazione della prestazione in una delle seguenti forme alternative.

**Rendita vitalizia reversibile** liquidata in rate mensili, trimestrali, semestrali o annuali posticipate. Tale rendita sarà dovuta dalla Compagnia all'Aderente a decorrere dalla data di valorizzazione della posizione individuale e fintanto che egli sarà in vita. Al decesso dell'Aderente la rendita vitalizia verrà corrisposta, secondo la misura di reversibilità prescelta, alla persona designata all'epoca di scelta di questa opzione, fintanto che quest'ultima sarà in vita. La percentuale di reversibilità può essere del 100%, 75% o 50%, ciò significa che al decesso dell'Aderente la rendita vitalizia corrisposta alla persona designata sarà pari al 100%, 75% o 50% di quella percepita dall'Aderente. La rendita annua iniziale è determinata dividendo il capitale maturato alla data di valorizzazione della posizione individuale per il coefficiente che la Compagnia si impegna a inviare all'Aderente che ne facesse richiesta, personalizzato in funzione dell'età "corretta" e del sesso dell'Aderente, dell'età "corretta" e del sesso della seconda testa assicurata, nonché in funzione della rateazione e della percentuale di reversibilità prescelta.

## Capitale

La Compagnia può erogare, unitamente alla rendita vitalizia, una prestazione in forma di capitale fino ad un massimo del 50% oppure, qualora l'importo che si ottiene convertendo in rendita vitalizia immediata annua senza reversibilità il 70% del capitale maturato sulla posizione individuale risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'articolo 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335, l'Aderente può optare per la liquidazione in capitale dell'intero capitale maturato. Nel primo caso l'importo della rendita vitalizia spettante all'Aderente viene rideterminato dalla Compagnia, applicando i coefficienti di conversione alla quota parte di capitale che non sarà oggetto di corresponsione dell'Aderente. Nel caso in cui l'Aderente attesti di essere stato iscritto alla data del 28 aprile 1993 ad una forma pensionistica complementare istituita entro il 15 novembre 1992, senza avere riscattato totalmente la posizione individuale, è consentito erogare l'intera posizione individuale sotto forma di capitale.

Si precisa che le rendite non sono riscattabili durante il periodo della loro corresponsione.

## 3. Clausola di rivalutazione della rendita

La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto sottraendo dal rendimento medio della gestione speciale del Fondo VIVAPIÙ una commissione pari al maggior valore tra:

- il 20% del rendimento medio della gestione speciale del Fondo VIVAPIÙ e
- 1,25 punti percentuali.

A tal fine, il rendimento medio del Fondo VIVAPIÙ, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato.

Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico dell'1,50%, la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso.

## TABELLE

### TABELLA DI AGE SHIFTING RIFERITA ALLA BASE DEMOGRAFICA IPS55 M/F

La base demografica IPS55 M/F impegni differiti è la tavola per generazioni selezionata mediante il modello dell' "age shifting", cioè in funzione dell'anno di nascita. Detta tavola è stata costruita prendendo come generazioni di riferimento quelle dei nati nell'intervallo 1948-1960 per i maschi e nel 1950- 1962 per le femmine. Pertanto l'uso della tavola per i nati in altri anni si ottiene mediante il ringiovanimento/invecchiamento dell'età assicurativa raggiunta alla data di decorrenza della rendita secondo la seguente tabella.

Uomini		Donne	
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 1970	-2	Oltre 1972	-2

Si precisa che per età assicurativa si intende l'età compiuta all'ultimo compleanno se dalla data di ultimo compleanno alla data di decorrenza della rendita sono trascorsi meno di sei mesi; altrimenti è quella compiuta all'ultimo compleanno incrementata di uno.

**Tabelle dei coefficienti di conversione in rendita vitalizia**  
(la rendita annua si ottiene dividendo il capitale maturato per il coefficiente)

**A RENDITA VITALIZIA - MASCHI**

Età corretta dell'Aderente	Rateazione annuale	Rateazione semestrale	Rateazione trimestrale	Rateazione mensile
45	29,545364	29,795364	29,920364	30,003697
46	29,016077	29,266077	29,391077	29,474410
47	28,479744	28,729744	28,854744	28,938077
48	27,936864	28,186864	28,311864	28,395197
49	27,387379	27,637379	27,762379	27,845712
50	26,831201	27,081201	27,206201	27,289534
51	26,268550	26,518550	26,643550	26,726883
52	25,699664	25,949664	26,074664	26,157997
53	25,124900	25,374900	25,499900	25,583233
54	24,544715	24,794715	24,919715	25,003048
55	23,959357	24,209357	24,334357	24,417690
56	23,368782	23,618782	23,743782	23,827115
57	22,772976	23,022976	23,147976	23,231309
58	22,171738	22,421738	22,546738	22,630071
59	21,565274	21,815274	21,940274	22,023607
60	20,954239	21,204239	21,329239	21,412572
61	20,340060	20,590060	20,715060	20,798393
62	19,724813	19,974813	20,099813	20,183146
63	19,108780	19,358780	19,483780	19,567113
64	18,491994	18,741994	18,866994	18,950327
65	17,875038	18,125038	18,250038	18,333371
66	17,258906	17,508906	17,633906	17,717239
67	16,644174	16,894174	17,019174	17,102507
68	16,031124	16,281124	16,406124	16,489457
69	15,420390	15,670390	15,795390	15,878723
70	14,813098	15,063098	15,188098	15,271431
71	14,210402	14,460402	14,585402	14,668735
72	13,612003	13,862003	13,987003	14,070336
73	13,016842	13,266842	13,391842	13,475175
74	12,424373	12,674373	12,799373	12,882706
75	11,835148	12,085148	12,210148	12,293481
76	11,250194	11,500194	11,625194	11,708527
77	10,674602	10,924602	11,049602	11,132935
78	10,113254	10,363254	10,488254	10,571587
79	9,571182	9,821182	9,946182	10,029515
80	9,049342	9,299342	9,424342	9,507675

**B RENDITA VITALIZIA - FEMMINE**

Età corretta dell'Aderente	Rateazione annuale	Rateazione semestrale	Rateazione trimestrale	Rateazione mensile
45	31,696091	31,946091	32,071091	32,154424
46	31,195572	31,445572	31,570572	31,653905
47	30,689047	30,939047	31,064047	31,147380
48	30,176453	30,426453	30,551453	30,634786
49	29,657522	29,907522	30,032522	30,115855
50	29,132062	29,382062	29,507062	29,590395
51	28,600029	28,850029	28,975029	29,058362
52	28,061458	28,311458	28,436458	28,519791
53	27,516554	27,766554	27,891554	27,974887
54	26,965373	27,215373	27,340373	27,423706
55	26,407647	26,657647	26,782647	26,865980
56	25,843078	26,093078	26,218078	26,301411
57	25,271354	25,521354	25,646354	25,729687
58	24,692174	24,942174	25,067174	25,150507
59	24,105552	24,355552	24,480552	24,563885
60	23,511792	23,761792	23,886792	23,970125
61	22,911197	23,161197	23,286197	23,369530
62	22,305315	22,555315	22,680315	22,763648
63	21,695199	21,945199	22,070199	22,153532
64	21,080643	21,330643	21,455643	21,538976
65	20,461222	20,711222	20,836222	20,919555
66	19,841025	20,091025	20,216025	20,299358
67	19,215274	19,465274	19,590274	19,673607
68	18,585576	18,835576	18,960576	19,043909
69	17,952547	18,202547	18,327547	18,410880
70	17,317142	17,567142	17,692142	17,775475
71	16,680694	16,930694	17,055694	17,139027
72	16,042982	16,292982	16,417982	16,501315
73	15,401387	15,651387	15,776387	15,859720
74	14,755269	15,005269	15,130269	15,213602
75	14,107390	14,357390	14,482390	14,565723
76	13,458329	13,708329	13,833329	13,916662
77	12,811261	13,061261	13,186261	13,269594
78	12,168787	12,418787	12,543787	12,627120
79	11,534808	11,784808	11,909808	11,993141
80	10,911832	11,161832	11,286832	11,370165