



INTESA SANPAOLO
VITA

PREVIDSYSTEM

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 10
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
servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it



www.intesasanpaolovita.it

Documento sulle rendite

(Documento aggiornato a maggio 2021)

Indice

1. Prestazioni pensionistiche	1
2. Le opzioni	1
3. Clausola di rivalutazione della rendita	3
Tabelle	4

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 della prestazione pensionistica, il cui ammontare è in funzione di ogni singolo contributo versato.

Per la determinazione della prestazione la *data di riferimento* per il calcolo della rivalutazione del capitale maturato sulla posizione individuale coincide con la data di accertamento dei requisiti previsti dalla normativa effettuata sulla base della richiesta inviata, completa della documentazione prevista nell'apposito modulo:

- per la parte allocata nella Gestione Separata “EV PREVI”, secondo quanto indicato nel presente documento all'articolo 3 *Clausola di rivalutazione della rendita*;
- per la parte allocata nei comparti collegati al contratto, in base al primo valore quota successivo alla *data di riferimento*.

L'Aderente potrà richiedere la **rendita vitalizia** in rate mensili, trimestrali, semestrali o annuali posticipate; tale rendita sarà dovuta dalla Compagnia all'Aderente a decorrere dal giorno successivo alla data in cui il capitale oggetto di conversione è disponibile per l'investimento nella Gestione Separata “Fondo VIVAPIÙ” e fintanto che egli sarà in vita.

La rata di rendita iniziale è determinata moltiplicando il capitale oggetto di conversione alla predetta data per il coefficiente di conversione individuato secondo i criteri di seguito descritti e dividendo il risultato per 1.000. 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 conversione è individuabile nella **tabella A** di seguito riportata, sia per i maschi che per le femmine, ed è distinto per età (corretta in base alla relativa tabella di age-shifting) e rateazione prescelta (colonne “rateazione annuale”, “rateazione semestrale”, “rateazione trimestrale”, “rateazione mensile”).

I coefficienti di conversione sono determinati considerando quale **base demografica la tavola A62D/A distinta per anno di nascita e come tasso tecnico lo 0,00%**.

La rendita vitalizia non è riscattabile durante il periodo della sua corresponsione.

Nel calcolo dei coefficienti di conversione in rendita è stato considerato un caricamento per spese pagamento rendita pari all'1,25%.

2. Opzioni

In alternativa, l'Aderente potrà richiedere una delle seguenti prestazioni.

Rendita vitalizia reversibile liquidata in rate mensili, trimestrali, semestrali o annuali posticipate.

Tale rendita sarà dovuta dalla Compagnia all'Aderente a decorrere dal giorno successivo alla data in cui il capitale oggetto di conversione è disponibile per l'investimento nella Gestione Separata “Fondo VIVAPIÙ” 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% o del 50%; ciò significa che al decesso dell'Aderente la rendita vitalizia corrisposta alla persona designata sarà pari al 100% o al 50% di quella percepita dall'Aderente.

La rendita iniziale è determinata moltiplicando il capitale oggetto di conversione a tale data per il coefficiente che la Compagnia si impegna a inviare all'Aderente che ne facesse richiesta e dividendo il risultato per 1.000.

Il coefficiente di conversione è individuabile in funzione dell'età “corretta” e del sesso dell'Aderente e dell'età “corretta” e del sesso della seconda testa assicurata (“soggetto reversionario”), nonché in funzione della rateazione e della percentuale di reversibilità prescelta; di seguito (**tabella C**) sono riportati a titolo esemplificativo i coefficienti di conversione relativi ad alcune figure tipo.

I coefficienti di conversione sono determinati considerando quale base demografica la tavola A62D/A, distinta anno di nascita e come tasso tecnico lo 0,00%.

La rendita vitalizia reversibile non è riscattabile durante il periodo della sua corresponsione.

Rendita vitalizia con controassicurazione liquidata in rate mensili, trimestrali, semestrali o annuali posticipate.

Tale rendita sarà dovuta dalla Compagnia all'Aderente a decorrere dal giorno successivo alla data in cui il capitale oggetto di conversione è disponibile per l'investimento nella Gestione Separata “Fondo VIVAPIÙ” e fintanto che egli sarà in vita.

Al decesso dell'Assicurato viene corrisposto agli eredi o, se presenti, ai beneficiari dallo stesso designati, un capitale pari alla differenza, se positiva, fra:

- l'80% del capitale maturato sulla posizione individuale in base al quale è stata calcolata la prestazione pensionistica, moltiplicato per il rapporto fra la rata di rendita rivalutata e quella iniziale;

- la rata di rendita rivalutata moltiplicata per il numero delle rate corrisposte dalla decorrenza della stessa fino alla data di decesso.

La rata di rendita iniziale è determinata moltiplicando il capitale oggetto di conversione alla predetta data per il coefficiente di conversione individuato secondo i criteri di seguito descritti e dividendo il risultato per 1.000. 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).

Per poter richiedere la prestazione pensionistica in forma di rendita vitalizia con controassicurazione è necessario che l'età assicurativa dell'Aderente alla data di decorrenza della rendita sia al massimo di 80 anni.

Il coefficiente di conversione è individuabile nella **tabella B** di seguito riportata, sia per i maschi che per le femmine, ed è distinto per età (corretta in base alla relativa tabella di age-shifting) e rateazione prescelta (colonne "rateazione annuale", "rateazione semestrale", "rateazione trimestrale", "rateazione mensile").

I coefficienti di conversione sono determinati considerando quale base demografica la tavola A62D/A distinta per anno di nascita e come tasso tecnico lo 0,00%.

La rendita vitalizia con controassicurazione non è riscattabile durante il periodo della sua corresponsione.

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 all'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.

Il *modulo* per effettuare la *richiesta di erogazione della prestazione pensionistica* è disponibile sul sito internet della Compagnia o presso i soggetti collocatori.

3. Clausola di rivalutazione della rendita

La Compagnia riconosce una rivalutazione delle prestazioni pensionistiche in base alle condizioni di seguito indicate. Ad ogni anniversario della data di decorrenza della rendita, la Compagnia rivaluta le prestazioni in base al tasso annuo di rivalutazione.

Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico dell'0,00%, la differenza tra il rendimento attribuito ed il tasso tecnico stesso.

Il rendimento annuo attribuito agli Assicurati, è pari al rendimento realizzato dalla gestione separata nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato, diminuito di una commissione di gestione costituita dalla somma di due componenti:

COMPONENTE FISSA espressa su base annua (sempre applicata)	COMPONENTE VARIABILE espressa su base annua (eventuale)
1,20%	20% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo della Gestione Separata e il 3,00%

Gli aumenti delle prestazioni vengono comunicati di volta in volta all'Assicurato.

TABELLE
Tabelle dei coefficienti di conversione in rendita

TABELLA DI AGE SHIFTING RIFERITA ALLA BASE DEMOGRAFICA A62D/A

Regola dell'age-shifting	
Anno di nascita	Correzione dell'età
dal 1928 al 1938	3
dal 1939 al 1947	2
dal 1948 al 1957	1
dal 1958 al 1966	0
dal 1967 al 1977	-1
dal 1978 al 1989	-2
dal 1990 al 2001	-3
dal 2002 al 2014	-4
dal 2015 al 2020	-5
dal 2021 in poi	-6

Per età assicurativa si intende l'età compiuta all'ultimo compleanno se dalla data di ultimo compleanno alla data di decorrenza della rendita son trascorsi meno di sei mesi, altrimenti è quella compiuta all'ultimo compleanno incrementata di uno.

L'età corretta indicata nelle tabelle seguenti quindi, si ottiene correggendo l'età assicurativa raggiunta dell'Aderente alla data di decorrenza della rendita in base all'anno di nascita, secondo quanto indicato nella tabella dell'age-shifting di riferimento.

Nel caso di rendita reversibile, l'età del Reversionario, utilizzata per l'individuazione del coefficiente da applicare, dovrà essere modificata in relazione all'anno di nascita, con il medesimo criterio sopra descritto per l'Assicurato.

A RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE

Coefficienti da applicare per la determinazione dell'importo annuo della rendita -TAR 25IA/0

Età corretta dell'Aderente	Rateazione annuale	Rateazione semestrale	Rateazione trimestrale	Rateazione mensile
45	22,63	22,50	22,44	22,39
46	23,14	23,01	22,94	22,90
47	23,68	23,53	23,46	23,42
48	24,23	24,09	24,01	23,96
49	24,82	24,66	24,58	24,53
50	25,43	25,27	25,18	25,13
51	26,07	25,90	25,81	25,76
52	26,74	26,56	26,47	26,41
53	27,45	27,26	27,17	27,10
54	28,19	27,99	27,89	27,83
55	28,97	28,76	28,66	28,59
56	29,80	29,57	29,46	29,39
57	30,66	30,43	30,31	30,23
58	31,58	31,33	31,21	31,13
59	32,56	32,29	32,16	32,07
60	33,59	33,30	33,16	33,07
61	34,68	34,38	34,23	34,13
62	35,84	35,52	35,36	35,26
63	37,08	36,74	36,57	36,45
64	38,40	38,03	37,84	37,72
65	39,80	39,40	39,21	39,08
66	41,30	40,87	40,66	40,52
67	42,91	42,45	42,22	42,07
68	44,64	44,14	43,90	43,74
69	46,51	45,97	45,70	45,52
70	48,52	47,93	47,64	47,45
71	50,70	50,06	49,74	49,53
72	53,06	52,36	52,01	51,79
73	55,62	54,85	54,47	54,22
74	58,40	57,55	57,14	56,86
75	61,43	60,49	60,03	59,73
76	64,74	63,69	63,19	62,85
77	68,35	67,19	66,63	66,25
78	72,32	71,02	70,38	69,97
79	76,65	75,19	74,48	74,01
80	81,38	79,74	78,94	78,42

B RENDITA VITALIZIA rivalutabile con controassicurazione all'80%

Coefficienti da applicare per la determinazione dell'importo annuo della rendita - TAR 25CA/0

Età corretta dell'Aderente	Rateazione annuale	Rateazione semestrale	Rateazione trimestrale	Rateazione mensile
45	21,67	21,56	21,51	21,47
46	22,13	22,01	21,96	21,92
47	22,61	22,49	22,43	22,38
48	23,10	22,98	22,91	22,87
49	23,62	23,49	23,43	23,39
50	24,17	24,03	23,96	23,91
51	24,73	24,58	24,51	24,46
52	25,32	25,17	25,09	25,04
53	25,94	25,78	25,71	25,65
54	26,59	26,42	26,34	26,28
55	27,26	27,09	27,00	26,94
56	27,97	27,79	27,70	27,64
57	28,72	28,53	28,44	28,38
58	29,51	29,30	29,20	29,14
59	30,33	30,12	30,01	29,94
60	31,20	30,97	30,86	30,79
61	32,12	31,89	31,77	31,69
62	33,09	32,84	32,71	32,63
63	34,11	33,84	33,71	33,62
64	35,20	34,91	34,80	34,70
65	36,35	36,05	35,91	35,81
66	37,57	37,25	37,09	36,98
67	38,86	38,52	38,35	38,24
68	40,25	39,90	39,72	39,60
69	41,72	41,33	41,14	41,01
70	43,29	42,87	42,66	42,52
71	44,98	44,52	44,34	44,20
72	46,78	46,30	46,07	45,91
73	48,70	48,18	47,92	47,75
74	50,78	50,21	50,01	49,83
75	53,02	52,41	52,11	51,92
76	55,39	54,73	54,40	54,19
77	57,98	57,26	57,00	56,77
78	60,77	59,99	59,61	59,36
79	63,75	62,89	62,47	62,19
80	67,02	66,13	65,68	65,38

C RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE - FIGURE TIPO

Nelle tabelle sottostanti sono riportati a titolo esemplificativo i coefficienti di conversione relativi ad alcune figure tipo con riferimento a percentuali di reversibilità sia del 100% che del 50% e ad una rateazione annuale e mensile della rendita.

Reversibilità del 100%

Rateazione annuale		Età modificata del Reversionario		
		60	65	70
Età modificata dell'Assicurato	65	30,36	33,21	35,64
	70	31,69	35,64	39,57

Rateazione mensile		Età modificata del Reversionario		
		60	65	70
Età modificata dell'Assicurato	65	29,94	32,71	35,06
	70	31,23	35,06	38,85

Reversibilità del 50%

Rateazione annuale		Età modificata del Reversionario		
		60	65	70
Età modificata dell'Assicurato	65	34,45	36,21	37,60
	70	38,34	41,09	43,59

Rateazione mensile		Età modificata del Reversionario		
		60	65	70
Età modificata dell'Assicurato	65	33,90	35,61	36,96
	70	37,67	40,33	42,72