

FONDO PENSIONE DI RIFERIMENTO DEL SETTORE DEL CREDITO



## **DOCUMENTO SULLE RENDITE**

## INDICE

<b>PREMESSA</b> .....	<b>3</b>
<b>ARTICOLO 1 – TIPOLOGIE DI RENDITA</b> .....	<b>4</b>
<b>ARTICOLO 2 – DETERMINAZIONE, DECORRENZA E PERIODICITA' DI EROGAZIONE DELLA RENDITA</b> .....	<b>5</b>
<b>ARTICOLO 3 – COSTI E RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA</b> .....	<b>6</b>
<b>ARTICOLO 4 – REGIME FISCALE DELLE PRESTAZIONI EROGATE IN FORMA DI RENDITA</b> .....	<b>7</b>
<b>ARTICOLO 5 – DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE PER LA PRESTAZIONE IN FORMA DI RENDITA</b> .....	<b>7</b>
<b>ARTICOLO 6 – GARANZIA, LIMITAZIONE, BASI DEMOGRAFICHE E TABELLE DI CONVERSIONE</b> .....	<b>8</b>

## PREMESSA

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono parte integrante della “Nota Informativa” del Fondo Pensione Previbank.

### DEFINIZIONI:

**RENDITA:** erogazione di somme predeterminabili, al pagamento di un premio, al verificarsi di determinati eventi relativi alla sopravvivenza dell'iscritto o dei suoi aventi causa.

**TASSO TECNICO:** tasso annuo di interesse fisso riconosciuto al momento dell'accensione della rendita e per tutta la durata della rendita stessa; si tratta di un rendimento anticipato sotto forma di aumento della rendita annua iniziale, a parità di capitale. Se maggiore di zero, corrisponde ad un anticipo sulle rivalutazioni future.

Sono interessati all'erogazione della rendita gli Associati iscritti al Fondo Pensione che abbiamo i seguenti requisiti soggettivi:

- Iscritti ad una forma pensionistica complementare da almeno 5 anni;
- Iscritti che hanno cessato il rapporto di lavoro e che hanno maturato i requisiti pensionistici previsti dalla normativa per la pensione obbligatoria (requisiti contributivi e/o di vecchiaia).

## **ARTICOLO 1 – TIPOLOGIE DI RENDITA**

Il Fondo Pensione PREVIBANK offre ai propri Associati diverse tipologie di rendita per l'erogazione della prestazione previdenziale al maturare dei requisiti pensionistici per la pensione obbligatoria previsti dalla normativa vigente come di seguito riportato:

### **Rendita vitalizia**

Rendita erogata all'Associato fino a che rimane in vita e si estingue con il suo decesso.

### **Rendita vitalizia e reversibile (fino al 100%) sul beneficiario prescelto**

Rendita erogata all'Associato fino a che rimane in vita e successivamente erogata al beneficiario designato nella percentuale prescelta (reversionario), se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo.

### **Rendita certa per 5 anni (o 10 anni) e successivamente vitalizia**

Rendita erogata nel periodo quinquennale (o decennale) di certezza all'Associato se vivente, o ai suoi beneficiari in caso di sua premorienza. Successivamente a tale periodo di certezza (dopo i 5 o 10 anni), la rendita diviene vitalizia se l'Associato è ancora in vita, mentre si estingue se l'Associato è in quel periodo deceduto.

### **Rendita vitalizia con controassicurazione del 100% del capitale non goduto**

Rendita erogata all'Associato fino a che rimane in vita. Se al momento del decesso dell'Associato risulta ancora da erogare un capitale residuo, questo viene destinato ai beneficiari.

Il capitale residuo è calcolato dalla differenza, se positiva, tra il valore capitale di quanto inizialmente convertito in rendita, moltiplicato per il rapporto tra la rata di rendita in vigore per l'anno in corso e quella dell'inizio della fase di erogazione, e la rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

### **Rendita vitalizia con raddoppio dell'importo in caso di perdita dell'autosufficienza (LTC)**

Rendita vitalizia erogata all'Associato fino a che rimane in vita il cui importo raddoppia nel caso in cui l'Associato diventi non autosufficiente.

Lo stato di "Non Autosufficienza" è determinato dall'incapacità totale e permanente, sia fisica sia conseguente a malattia di Alzheimer o similari demenze invalidanti, di svolgere autonomamente, cioè senza la necessità di assistenza di un'altra persona, almeno 4 delle 6 attività elementari della vita quotidiana di seguito definite:

Muoversi: capacità di spostarsi dal letto alla sedia e viceversa;

Lavarsi: capacità di lavarsi in modo da mantenere l'igiene personale;

Vestirsi e svestirsi: capacità di indossare e togliere correttamente gli abiti e le eventuali protesi;

Nutrirsi: capacità di consumare cibo già cucinato e reso disponibile;

Usare i servizi igienici: capacità di usare correttamente i servizi igienici;

Mantenere la continenza: capacità di controllare le funzioni corporali (vescica e intestino), eventualmente ricorrendo ad appositi indumenti protettivi.

## **ARTICOLO 2 - DETERMINAZIONE, DECORRENZA E PERIODICITA' DI EROGAZIONE DELLA RENDITA**

La prestazione in forma di rendita sulla quota di parte/intera posizione previdenziale al prodotto assicurativo "Multigaranzia", per gli importi maturati a fronte di versamenti effettuati fino al 31.12.2020, è pari alla somma delle quote di rendita acquisite sulla base delle condizioni tempo per tempo vigenti e mantenute tali (cosiddetta "*rendita differita*").

Per gli importi maturati a fronte di versamenti successivi al 31.12.2020 la rendita sarà determinata in base ai coefficienti di conversione valevoli alla data di richiesta (cosiddetta "*rendita immediata*").

Qualora l'Associato optasse per le tipologie "*Rendita vitalizia con controassicurazione*" e "*Rendita vitalizia con raddoppio dell'importo in caso di LTC*", il corrispondente capitale maturato viene convertito in rendita alla data della richiesta.

La prestazione in forma di rendita sulla eventuale restante quota di posizione previdenziale "Comparto finanziario" viene erogata in base alle tipologie di rendita e alle relative condizioni previste alla data di conversione in rendita del montante accumulato; sia per il prodotto assicurativo "Multigaranzia", sia per il "Comparto finanziario" sono disponibili le tipologie di rendita elencate nella precedente sezione.

Le tipologie di rendita previste dal Fondo Pensione sono determinate secondo le tabelle allegate.

Per tutte le tipologie di rendita, l'erogazione avviene in rate trimestrali posticipate, fa eccezione la "*Rendita vitalizia con raddoppio dell'importo in caso di LTC*" che prevede una erogazione in rate mensili posticipate.

**La decorrenza della rendita è il primo giorno del mese successivo al completamento della richiesta avanzata al Fondo. La prima rata di rendita è corrisposta alla fine del trimestre successivo alla decorrenza della rendita.**

La decorrenza della “rendita con raddoppio dell’importo in caso di LTC” è almeno il primo giorno del mese dopo il trimestre successivo al completamento della richiesta avanzata al Fondo.

La rendita non può essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

### **ARTICOLO 3 – COSTI E RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA**

Il **costo amministrativo** per l'erogazione della prestazione pensionistica, sia essa in capitale (totalmente o parzialmente) sia essa in rendita (totalmente o parzialmente) è di **15,00 euro**.

Le **spese per il servizio** di erogazione di tutte le tipologie di rendita sono pari a **1,20%** della rendita stessa ad eccezione della “Rendita vitalizia con raddoppio dell’importo in caso di LTC” le cui spese per il servizio di erogazione sono il **2%** della rendita stessa.

I coefficienti di conversione in rendita comprendono già tale costo; pertanto l’importo della rendita annuo maturato è già al netto di tali spese per il servizio di erogazione della rendita.

Per tutte le opzioni di rendita **non è previsto alcun tasso tecnico.**

In fase di accensione della rendita:

- per la parte di posizione previdenziale investita al prodotto assicurativo “Multigaranzia” **non viene applicato alcun costo;**
- per la parte di posizione previdenziale investita nel “Comparto finanziario” viene applicata una **commissione amministrativa dello 0,36%** per l’ingresso nella convenzione assicurativa vigente; nel caso in cui l’intera posizione previdenziale sia investita unicamente nel “Comparto finanziario” antecedentemente all’1.10.2019 e senza alcuna alimentazione della posizione, la suddetta **commissione amministrativa è pari al 0,90%.**
- per l’eventuale parte di/intera posizione previdenziale maturata presso altra convenzione assicurativa da quelle Multigaranzia in pool viene applicata una **commissione amministrativa dell’0,90%** per l’ingresso nella convenzione assicurativa vigente.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della rendita, la stessa viene rivalutata mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituita a tale epoca.

Tale aumento viene determinato secondo il rendimento annuo lordo di ciascuna “Gestione Separata” della Convenzione n. 51140.46, ponderato per la relativa quota di partecipazione, e riconosciuto nella misura del 98%, fermo restando un rendimento minimo trattenuto pari allo 0,65%.

Tale rivalutazione si considera consolidata di anno in anno, le nuove prestazioni assicurate vengono comunicate annualmente al beneficiario percipiente.

#### **ARTICOLO 4 – REGIME FISCALE DELLE PRESTAZIONI EROGATE IN FORMA DI RENDITA**

Per il regime fiscale delle prestazioni in rendita si rimanda al contenuto del “*Documento sul regime fiscale*” pubblicato sul sito *web* del Fondo alla sezione DOCUMENTI – ALTRI REGOLAMENTI DEL FONDO.

#### **ARTICOLO 5 – DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE PER LA PRESTAZIONE IN FORMA DI RENDITA**

Per la richiesta di erogazione della prestazione pensionistica, è necessario compilare l’apposita modulistica denominata “Notifica di cessazione” disponibile sul sito *web* del Fondo Pensione Previbank alla sezione MODULI.

Solo per la tipologia di “*Rendita vitalizia con raddoppio dell’importo in caso di LTC*” è prevista la compilazione e sottoscrizione a cura dell’Associato di un questionario anamnestico da sottoporre alla valutazione della Compagnia di Assicurazione.

## **ARTICOLO 6 – GARANZIA, LIMITAZIONE, BASI DEMOGRAFICHE E TABELLE DI CONVERSIONE**

L'elaborazione dei coefficienti di conversione per tutte le tipologie di rendita illustrate è basata sull'adozione delle tavole demografiche A62I - M e A62I - F rispettivamente per sesso maschile e femminile (elaborate dall'ANIA) integrate dalla tabella di correzione dell'età (cfr. allegato).

Per le quote di rendite differite garantite afferenti importi antecedenti il 31.12.2013 i coefficienti di conversione sono stati elaborati su tavole demografiche valide tempo per tempo (RG 48 e IPS 55).

## ALLEGATO AL DOCUMENTO SULLE RENDITE



Allegato 2

### COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA

#### Modalità di calcolo della prestazione in rendita

L'importo della prestazione in rendita si ottiene moltiplicando il capitale assicurato in caso di vita alla scadenza per il coefficiente relativo all'opzione prescelta in corrispondenza dell'età assicurativa - come sotto definita - e dividendo per mille. Per l'opzione D il coefficiente sarà comunicato, caso per caso, in funzione dell'età e del sesso del secondo Assicurato nonché del frazionamento e delle misure di reversibilità pattuite.

L'età assicurativa indicata nelle tabelle dei coefficienti di trasformazione in rendita si determina, all'atto dell'esercizio dell'opzione, applicando all'età raggiunta dall'Assicurato - calcola ad anni interi e a mesi compiuti - la seguente correzione in funzione dell'anno di nascita e del sesso.

L'età assicurativa è pari a:

$$\text{Età assicurativa} = \text{età effettiva} + \text{DELTA}$$

s = Maschi		s = Femmine	
anno di nascita	DELTA	anno di nascita	DELTA
a≤1907	7	a≤1908	7
1907<a≤1917	6	1908<a≤1917	6
1917<a≤1919	5	1917<a≤1922	5
1919<a≤1925	4	1922<a≤1929	4
1925<a≤1938	3	1929<a≤1940	3
1938<a≤1947	2	1940<a≤1949	2
1947<a≤1957	1	1949<a≤1957	1
1957<a≤1966	0	1957<a≤1966	0
1966<a≤1978	-1	1966<a≤1976	-1
1978<a≤1992	-2	1976<a≤1986	-2
1992<a≤2006	-3	1986<a≤1996	-3
2006<a≤2020	-4	1996<a≤2007	-4
a≥2021	-5	2007<a≤2018	-5
		2018<a≤2020	-6
		a≥2021	-7

Se l'età assicurativa non è intera, la prestazione annua si ottiene interpolando linearmente fra i coefficienti di trasformazione relativi alle due età intere che la comprendono, cioè aggiungendo al minore dei due coefficienti tanti dodicesimi della differenza rispetto al maggiore, per quanti sono i mesi compiuti dall'Assicurato.

I coefficienti di conversione in rendita sono calcolati sulla base della speranza di vita desunta dalla tavola di sopravvivenza A621 per impegni immediati, differenziata per sesso, elaborata dall'ANIA tenendo conto delle proiezioni demografiche dell'ISTAT. I coefficienti non tengono conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè il tasso tecnico è pari a zero). La rendita annua derivante dall'applicazione dei suddetti coefficienti è già al netto delle spese per il servizio di erogazione della rendita, indicati in calce a ciascuna tabella di seguito riportata.

**OPZIONE A**

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita: trimestrale		Età assicurativa
	Sesso Maschile	Sesso Femminile	
50	25,77286	23,32934	50
51	26,42876	23,86936	51
52	27,11712	24,43365	52
53	27,84022	25,02379	53
54	28,60000	25,64163	54
55	29,39915	26,28927	55
56	30,24078	26,96988	56
57	31,12859	27,68632	57
58	32,06657	28,44177	58
59	33,05932	29,23986	59
60	34,11120	30,08378	60
61	35,22640	30,97758	61
62	36,40786	31,92757	62
63	37,65995	32,93851	63
64	38,98735	34,01556	64
65	40,40373	35,16474	65
66	41,92068	36,39311	66
67	43,54737	37,70851	67
68	45,29534	39,12000	68
69	47,17848	40,63740	69
70	49,21105	42,27162	70

I coefficienti sopra riportati prevedono un caricamento per spese erogazione rendita pari all'1,20%.

**OPZIONE B**

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico,  
 pagabile in modo certo per i primi 5 anni

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita: trimestrale		Età assicurativa
	Sesso Maschile	Sesso Femminile	
50	25,76027	23,32136	50
51	26,41440	23,86039	51
52	27,10066	24,42361	52
53	27,82127	25,01264	53
54	28,57823	25,62938	54
55	29,37420	26,27594	55
56	30,21221	26,95542	56
57	31,09578	27,67066	57
58	32,02862	28,42483	58
59	33,01489	29,22149	59
60	34,05865	30,06390	60
61	35,16398	30,95608	61
62	36,33413	31,90396	62
63	37,57369	32,91223	63
64	38,88771	33,98596	64
65	40,28848	35,13105	65
66	41,78645	36,35428	66
67	43,39011	37,66315	67
68	45,10972	39,06621	68
69	46,95714	40,57262	69
70	48,94427	42,19245	70

I coefficienti sopra riportati prevedono un caricamento per spese erogazione rendita pari all'1,20%.

**OPZIONE C**

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico,  
 pagabile in modo certo per i primi 10 anni

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita: trimestrale		Età assicurativa
	Sesso Maschile	Sesso Femminile	
50	25,71576	23,29488	50
51	26,36361	23,83121	51
52	27,04258	24,39162	52
53	27,75464	24,97776	53
54	28,50150	25,59152	54
55	29,28551	26,23502	55
56	30,10940	26,91119	56
57	30,97632	27,62277	57
58	31,88964	28,37275	58
59	32,85312	29,16449	59
60	33,87037	30,00109	60
61	34,94489	30,88630	61
62	36,07943	31,82538	62
63	37,27771	32,82253	63
64	38,54354	33,88220	64
65	39,88587	35,00939	65
66	41,31188	36,20971	66
67	42,82600	37,48911	67
68	44,43438	38,85410	68
69	46,14222	40,31114	69
70	47,95346	41,86659	70

I coefficienti sopra riportati prevedono un caricamento per spese erogazione rendita pari all'1,20%.

**OPZIONE E**

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico  
 con contrassicurazione decrescente

Rendita vitalizia: Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%  
 Contrassicurazione: Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 2%

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita: trimestrale		Età assicurativa
	Sesso Maschile	Sesso Femminile	
50	23,27986	21,62150	50
51	23,77791	22,05893	51
52	24,28831	22,51328	52
53	24,81883	22,98550	53
54	25,37059	23,47665	54
55	25,94481	23,98784	55
56	26,54282	24,52025	56
57	27,16600	25,07514	57
58	27,81585	25,65385	58
59	28,50247	26,26483	59
60	29,20646	26,89338	60
61	29,94141	27,54989	61
62	30,70932	28,23598	62
63	31,51239	28,95341	63
64	32,35311	29,70409	64
65	33,24792	30,49004	65
66	34,16266	31,31347	66
67	35,12064	32,19028	67
68	36,12448	33,08968	68
69	37,17696	34,03241	69
70	38,30056	35,02102	70

I coefficienti sopra riportati prevedono un caricamento per spese erogazione rendita pari all'1,20%.

**OPZIONE F**

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico  
 con raddoppio per sopravvenuta non autosufficienza dell'Assicurato

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita: mensile		Età assicurativa
	Sesso Maschile	Sesso Femminile	
50	24,42251	21,68601	50
51	25,01524	22,15540	51
52	25,63573	22,64434	52
53	26,28580	23,15396	53
54	26,96685	23,68560	54
55	27,68122	24,24086	55
56	28,43134	24,82221	56
57	29,22009	25,43173	57
58	30,05046	26,07183	58
59	30,92615	26,74521	59
60	31,85027	27,45405	60
61	32,82631	28,20136	61
62	33,85630	28,99199	62
63	34,94342	29,82912	63
64	36,09119	30,71644	64
65	37,31047	31,65791	65
66	38,61006	32,65817	66
67	39,99655	33,72256	67
68	41,47839	34,85751	68
69	43,06616	36,06960	69
70	44,76963	37,36590	70

I coefficienti sopra riportati prevedono un caricamento per spese erogazione rendita pari al 2,0%.