

Elios Previdenza 2007

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione

DOCUMENTO SULLE RENDITE CONDIZIONI E MODALITA' DI EROGAZIONE DELLE RENDITE

Prestazioni pensionistiche erogate

Le tariffe di rendita impiegate da Allianz S.p.A. per dar luogo alle prestazioni pensionistiche complementari a favore degli Aderenti del Fondo sono:

1. rendita vitalizia immediata posticipata annualmente rivalutata;
2. rendita vitalizia immediata posticipata annualmente rivalutata, reversibile dal 10% al 100% su una o più teste;
3. rendita certa per un numero prefissato di anni (5 o 10) e successivamente vitalizia, immediata posticipata annualmente rivalutata.

La scelta della percentuale della posizione individuale maturata non impiegata in forma di capitale, della tariffa di rendita e della rateazione deve essere comunicata ad Allianz S.p.A..

La rendita spettante viene accesa entro 30 giorni dal pervenimento della documentazione completa. I pagamenti vengono effettuati tramite bonifico bancario.

Periodicità di erogazione delle rendite

L'erogazione della rendita maturata avviene posticipatamente con cadenza, a scelta dell'Aderente, mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale o annuale.

Rivalutazione della rendita assicurata

Le tariffe di rendita di cui sopra fanno parte di una particolare categoria di contratti per i quali Allianz S.p.A. ha istituito una specifica forma di gestione degli investimenti, denominata "Fondo S. Giusto", disciplinata dal relativo regolamento il cui contenuto è riportato nel presente allegato.

Il 1° aprile immediatamente seguente l'inizio della fase di erogazione della rendita, la rendita inizialmente assicurata verrà adeguata in base alla "misura della rivalutazione" sotto definita, rapportata al periodo trascorso dall'inizio della fase di erogazione.

Ogni 1° aprile successivo, l'adeguamento della rendita assicurata il 1° aprile precedente avverrà in base alle "misure di rivalutazione" determinate di anno in anno.

Misura della rivalutazione

La misura annua di rivalutazione è pari al minore fra il 90% del rendimento della gestione speciale "Fondo S. Giusto" dell'esercizio precedente (di cui al punto 3 del regolamento "Fondo S. Giusto") e lo stesso rendimento della gestione speciale "Fondo S. Giusto" meno un punto percentuale. In ogni caso detta misura annua di rivalutazione non può essere inferiore al rendimento minimo garantito pari al 2%.

Regolamento della gestione speciale "Fondo S. Giusto"

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Allianz S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "Fondo S. Giusto".

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento del "Fondo S. Giusto". La gestione del "Fondo S. Giusto" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26.3.87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2. La gestione del “Fondo S. Giusto” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui all'Art.161 del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 e successive modificazioni, la quale attesta la rispondenza del “Fondo S. Giusto” al presente regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al “Fondo S. Giusto”, il rendimento annuo del “Fondo S. Giusto”, quale descritto al seguente punto 3 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti da Allianz S.p.A. sulla base delle riserve matematiche.
3. Il rendimento annuo del “Fondo S. Giusto”, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del “Fondo S. Giusto” di competenza di quell'esercizio al valore medio del “Fondo S. Giusto” stesso. Per risultato finanziario del “Fondo S. Giusto” si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del “Fondo S. Giusto” - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel “Fondo S. Giusto” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel “Fondo S. Giusto” per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio del “Fondo S. Giusto” si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del “Fondo S. Giusto”. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel “Fondo S. Giusto”. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del “Fondo S. Giusto” l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.
4. La Società si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

Basi demografiche e finanziarie

Per tutte e tre le tariffe di rendita del presente allegato (rendita vitalizia, rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, rendita vitalizia reversibile) il tasso di interesse tecnico è lo 0%, mentre la tavola di mortalità adottata è la IPS55 proiettata e selezionata.

Caricamento applicato sulla rendita

I coefficienti di conversione in rendita sotto riportati (rendita vitalizia, rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, rendita vitalizia reversibile) sono comprensivi di un caricamento, per far fronte alle spese amministrative di liquidazione della rendita per tutta la residua durata contrattuale, pari a:

- 1,125% in caso di rateazione annuale della rendita;
- 1,50% in caso di rateazione semestrale della rendita;
- 2,25% in caso di rateazione trimestrale della rendita;
- 3,00% in caso di rateazione bimestrale della rendita;
- 5,25% in caso di rateazione mensile della rendita.

Determinazione della rendita

L'ammontare annuo della rendita (rendita vitalizia, rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, rendita vitalizia reversibile) si determina dividendo la posizione individuale maturata per il coefficiente di conversione individuato nelle tabelle che seguono, sulla base del sesso, dell'età computabile corretta” al pensionamento e della rateazione scelta dall'Aderente. L'ammontare della rata di rendita con rateazione subannuale si ottiene dividendo l'ammontare annuo come sopra determinato per il numero di rate subannuali.

Per la determinazione dei coefficienti di conversione in rendita Allianz S.p.A. ha formulato delle ipotesi in ordine alla sopravvivenza degli Aderenti (*base demografica*) e ai rendimenti ottenibili con gli investimenti finanziari (*base finanziaria*).

I coefficienti sono calcolati tenendo conto:

- (*base demografica*) della speranza media di vita desunta dalla tavola di sopravvivenza IPSS55, distinta per sesso e anno di nascita; tuttavia, poiché le ipotesi stesse si fondano su proiezioni che abbracciano un lunghissimo arco di tempo, è verosimile che possano verificarsi scostamenti significativi tra gli scenari previsivi e gli effettivi andamenti demografici. A tale riguardo, nelle Condizioni di assicurazione sono predefiniti i motivi, connessi alla variazione della

probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico e dai portafogli assicurativi, che nel corso della durata contrattuale giustificano la modifica dei coefficienti di conversione. La modifica dei coefficienti di conversione in seguito alle nuove ipotesi di sopravvivenza degli Aderenti avrà effetto su tutti i premi versati.

- (base finanziaria) del tasso di interesse tecnico dello 0%.

In ogni caso, la modifica dei coefficienti di conversione si rende possibile solo a condizione che:

- a) siano decorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto;
- b) la rideterminazione, se sfavorevole all'Aderente, sia stata effettuata almeno 3 anni prima dell'erogazione della rendita;
- c) non abbia ancora avuto luogo l'erogazione della rendita.

La rideterminazione dei coefficienti di conversione incide sull'ammontare della rendita pagabile all'Aderente.

Nell'ipotesi di variazione sfavorevole per l'Aderente dei coefficienti di conversione, l'Aderente, prima della data di effetto della modifica stessa, può avvalersi della facoltà di trasferire la propria posizione individuale senza l'applicazione di alcun onere amministrativo. Allianz S.p.A. comunicherà all'Aderente le variazioni adottate almeno sessanta giorni prima della data di decorrenza delle variazioni stesse.

Per “**età computabile corretta**” si intende l'età in anni interi, determinata trascurando le frazioni d'anno fino a sei mesi ed arrotondando ad un anno intero le frazioni d'anno superiori a sei mesi, e corretta in base ai criteri di cui alla seguente tabella di “Correzione dell'età al pensionamento”:

Correzione dell'età al pensionamento

Maschi		Femmine	
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 il 1971	-2	oltre il 1973	-2

Coefficienti di conversione per il calcolo della rendita vitalizia iniziale

Età comp. corretta al pensionamento	Aderenti di sesso maschile					Aderenti di sesso femminile				
	rateazione della rendita					rateazione della rendita				
	annuale	semestr.	trimestr.	bimestr.	mensile	annuale	semestr.	trimestr.	bimestr.	Mensile
55	31,413	31,783	32,146	32,425	33,177	35,038	35,421	35,811	36,116	36,949
56	30,467	30,833	31,189	31,461	32,192	34,078	34,458	34,840	35,139	35,950
57	29,524	29,888	30,236	30,501	31,211	33,119	33,496	33,871	34,163	34,953
58	28,586	28,946	29,288	29,545	30,235	32,162	32,535	32,903	33,187	33,956
59	27,652	28,009	28,343	28,594	29,263	31,206	31,575	31,936	32,214	32,961
60	26,724	27,077	27,404	27,648	28,296	30,252	30,618	30,972	31,242	31,968
61	25,802	26,152	26,473	26,710	27,337	29,299	29,661	30,008	30,271	30,977
62	24,891	25,237	25,551	25,781	26,388	28,350	28,709	29,049	29,305	29,989
63	23,989	24,332	24,639	24,863	25,450	27,406	27,761	28,094	28,343	29,006
64	23,097	23,436	23,737	23,955	24,522	26,466	26,818	27,144	27,386	28,028
65	22,216	22,552	22,846	23,057	23,604	25,531	25,879	26,198	26,433	27,055
66	21,345	21,678	21,966	22,170	22,698	24,604	24,949	25,261	25,489	26,090
67	20,486	20,815	21,097	21,295	21,804	23,680	24,022	24,327	24,549	25,129
68	19,637	19,964	20,239	20,430	20,921	22,763	23,101	23,400	23,614	24,174
69	18,800	19,124	19,393	19,578	20,049	21,852	22,186	22,478	22,686	23,225
70	17,975	18,296	18,559	18,738	19,191	20,948	21,279	21,564	21,765	22,285
71	17,164	17,481	17,738	17,911	18,346	20,053	20,381	20,659	20,854	21,353
72	16,365	16,679	16,930	17,098	17,515	19,167	19,492	19,764	19,952	20,431
73	15,577	15,888	16,134	16,295	16,695	18,288	18,609	18,875	19,056	19,516
74	14,799	15,107	15,347	15,502	15,885	17,414	17,732	17,991	18,166	18,607
75	14,031	14,337	14,570	14,720	15,086	16,549	16,865	17,117	17,285	17,707

Coefficienti di conversione per il calcolo della rendita certa per 5 anni e successivamente vitalizia

Età comp. corretta al pensionamento	Aderenti di sesso maschile					Aderenti di sesso femminile				
	rateazione della rendita					rateazione della rendita				
	annuale	semestr.	trimestr.	bimestr.	mensile	annuale	semestr.	trimestr.	bimestr.	mensile
55	31,449	31,819	32,182	32,461	33,214	35,061	35,445	35,835	36,141	36,974
56	30,505	30,872	31,228	31,500	32,232	34,103	34,483	34,866	35,164	35,976
57	29,567	29,931	30,280	30,545	31,256	33,146	33,523	33,898	34,190	34,980
58	28,634	28,994	29,336	29,594	30,284	32,190	32,564	32,932	33,216	33,986
59	27,706	28,063	28,398	28,649	29,319	31,237	31,606	31,968	32,245	32,993
60	26,785	27,138	27,466	27,711	28,360	30,285	30,651	31,006	31,276	32,003
61	25,872	26,221	26,543	26,781	27,409	29,336	29,699	30,046	30,309	31,015
62	24,969	25,315	25,630	25,861	26,470	28,391	28,750	29,091	29,347	30,032
63	24,077	24,420	24,728	24,953	25,542	27,452	27,807	28,140	28,390	29,054
64	23,196	23,536	23,838	24,055	24,625	26,517	26,869	27,195	27,438	28,081
65	22,327	22,663	22,958	23,170	23,720	25,587	25,936	26,255	26,491	27,113
66	21,469	21,802	22,091	22,296	22,827	24,666	25,011	25,324	25,553	26,155
67	20,624	20,954	21,237	21,435	21,947	23,750	24,092	24,398	24,619	25,201
68	19,791	20,118	20,394	20,587	21,080	22,840	23,179	23,478	23,693	24,255
69	18,971	19,295	19,565	19,752	20,227	21,938	22,273	22,566	22,774	23,315
70	18,164	18,485	18,749	18,930	19,387	21,044	21,376	21,662	21,864	22,385

Coefficienti di conversione per il calcolo della rendita certa per 5 anni e successivamente vitalizia

Età comp. corretta al pensionamento	Aderenti di sesso maschile					Aderenti di sesso femminile				
	rateazione della rendita					rateazione della rendita				
	annuale	semestr.	trimestr.	bimestr.	mensile	annuale	semestr.	trimestr.	bimestr.	mensile
71	17,372	17,690	17,948	18,123	18,563	20,160	20,488	20,767	20,963	21,465
72	16,593	16,909	17,162	17,330	17,753	19,285	19,611	19,883	20,072	20,555
73	15,830	16,142	16,389	16,552	16,958	18,420	18,742	19,008	19,191	19,654
74	15,081	15,390	15,632	15,790	16,178	17,564	17,883	18,143	18,319	18,763
75	14,349	14,656	14,892	15,044	15,417	16,721	17,037	17,290	17,460	17,885

Coefficienti di conversione per il calcolo della rendita certa per 10 anni e successivamente vitalizia

Età comp. corretta al pensionamento	Aderenti di sesso maschile					Aderenti di sesso femminile				
	rateazione della rendita					rateazione della rendita				
	annuale	semestr.	trimestr.	bimestr.	mensile	annuale	semestr.	trimestr.	bimestr.	mensile
55	31,572	31,942	32,306	32,586	33,342	35,136	35,520	35,910	36,217	37,052
56	30,643	31,011	31,367	31,640	32,375	34,183	34,564	34,947	35,246	36,060
57	29,722	30,086	30,436	30,702	31,416	33,233	33,610	33,986	34,279	35,071
58	28,807	29,168	29,511	29,771	30,465	32,286	32,659	33,028	33,314	34,085
59	27,901	28,258	28,595	28,848	29,522	31,341	31,711	32,074	32,352	33,102
60	27,004	27,358	27,688	27,934	28,588	30,401	30,767	31,122	31,394	32,123
61	26,118	26,469	26,792	27,031	27,666	29,464	29,827	30,175	30,440	31,148
62	25,245	25,592	25,909	26,142	26,757	28,533	28,893	29,234	29,492	30,180
63	24,385	24,729	25,039	25,266	25,862	27,610	27,966	28,300	28,551	29,218
64	23,538	23,879	24,184	24,404	24,981	26,693	27,045	27,373	27,617	28,264
65	22,706	23,044	23,342	23,556	24,115	25,782	26,132	26,453	26,690	27,316
66	21,889	22,224	22,516	22,724	23,264	24,882	25,228	25,543	25,773	26,380
67	21,087	21,419	21,705	21,908	22,430	23,990	24,333	24,641	24,864	25,451
68	20,303	20,632	20,912	21,109	21,614	23,108	23,448	23,749	23,966	24,533
69	19,538	19,864	20,139	20,329	20,817	22,238	22,574	22,869	23,079	23,627
70	18,794	19,117	19,386	19,572	20,043	21,381	21,714	22,003	22,207	22,736
71	18,073	18,394	18,658	18,837	19,293	20,541	20,871	21,153	21,351	21,861
72	17,377	17,695	17,953	18,128	18,568	19,719	20,046	20,322	20,514	21,006
73	16,705	17,020	17,274	17,444	17,869	18,915	19,239	19,509	19,695	20,169
74	16,058	16,372	16,620	16,785	17,196	18,131	18,452	18,716	18,896	19,353
75	15,439	15,750	15,994	16,155	16,551	17,372	17,690	17,948	18,123	18,563

Coefficienti di conversione per il calcolo della **rendita vitalizia reversibile**

Considerata l'elevata numerosità delle possibili combinazioni di età e sesso delle teste primaria e reversionaria, si riportano di seguito soltanto alcuni esempi con rateazione annua; per conoscere i coefficienti relativi alle altre casistiche si potrà rivolgere specifica richiesta tramite l'indirizzo <http://www.allianz.it/servizi/pronto-allianz-online>.

età comp. corretta al pensionamento	sesso	Percentuale di reversibilità		
		100%	60%	50%
x = 66 y = 63	M F	29,902	26,479	25,623
x = 72 y = 69	M F	24,138	21,029	20,252
x = 61 y = 64	F M	31,855	30,833	30,577
x = 66 y = 69	F M	26,999	26,041	25,802

x– testa primaria; y – testa reversionaria