

Allegato n.2 - Condizioni e modalità di erogazione delle rendite

Condizioni contrattuali dell'assicurazione di rendita e modalità di erogazione delle rendite.

Art. 1 – Prestazioni assicurate

Credemvita S.p.A. (di seguito indicata come “impresa di assicurazione”) garantisce, a scelta dell'aderente assicurato, una delle seguenti prestazioni:

- Corresponsione al titolare della prestazione pensionistica (di seguito indicato come ‘Titolare’) di una rendita vitalizia immediata, pagabile in rate posticipate, finché egli sia in vita;
- Corresponsione al Titolare di una rendita vitalizia immediata, dovuta finché egli sia in vita, e successivamente reversibile, in misura totale o per scelta dall'aderente stesso una quota (una tra le seguenti opzioni 25% - 50% - 75%), alla persona da lui preventivamente designata, se sopravvive, fintanto che quest'ultimo resti in vita;
- Corresponsione al Titolare di una rendita certa e successivamente vitalizia, corrisposta per i primi 5 anni all'aderente o, in caso di suo decesso, agli eredi o, se presenti, alla/e persona/e da lui designata/e. Successivamente, se l'aderente è ancora in vita, viene corrisposta allo stesso una rendita vitalizia;
- Corresponsione al Titolare di una rendita certa e successivamente vitalizia, corrisposta per i primi 10 anni all'aderente o, in caso di suo decesso, agli eredi o, se presenti, alla/e persona/e da lui designata/e. Successivamente, se l'aderente è ancora in vita, viene corrisposta allo stesso una rendita vitalizia;
- Corresponsione al Titolare di rendita vitalizia con controassicurazione, corrisposta all'aderente finché in vita; in caso di suo decesso nei primi 10 anni dalla data di conversione in rendita, il montante residuo è corrisposto agli eredi o, se presenti, alla/e persona/e da lui designata/e.

L'importo annuo iniziale della rendita vitalizia, certa o controassicurata verrà determinato utilizzando i coefficienti di conversione in vigore all'epoca di maturazione dei diritti di cui all'art.11 del Regolamento e l'aliquota di reversibilità, nel caso di rendita pagabile su due teste, in relazione all'anno di nascita ed all'età dei Titolari, nonché al frazionamento prescelto.

I coefficienti di conversione attualmente in vigore per la rendita vitalizia, certa e controassicurata sono riportati in calce al presente allegato, mentre per la forma reversibile sono presenti a titolo esemplificativo alcuni coefficienti per combinazione di età. Ulteriori coefficienti possono essere richiesti in qualunque momento all'impresa di assicurazione.

L'impresa di assicurazione si riserva il diritto di modificare i coefficienti delle forme di rendita, dandone preavviso a coloro che non sono ancora titolari di una prestazione pensionistica, sulla base della variazione della legge di sopravvivenza della popolazione.

Art. 2 – Modalità di corresponsione della rendita

La rendita annua, qualunque sia la forma prescelta, potrà essere eventualmente frazionata in rate sub-annuali (mensili, bimestrali o semestrali).

Il frazionamento della rendita non potrà essere modificato nel corso della sua erogazione.

Art. 3 – Premio e determinazione dell'importo annuo iniziale della rendita

La posizione individuale destinata alla conversione del capitale in rendita, al netto di eventuali tasse, verrà impiegata in un premio unico quale corrispettivo delle prestazioni di rendita.

L'importo annuo iniziale della rendita si ottiene moltiplicando il premio unico, come sopra definito, per il corrispondente coefficiente di conversione dividendo il prodotto per 1000.

Detto coefficiente è riferito alla scelta dal titolare ed alla sua età al momento della determinazione del valore della rendita, (età eventualmente corretta in funzione dell'anno di nascita del titolare in base alle regole di seguito indicate).

Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1917	+ 6
Dal 1918 al 1922	+ 5
Dal 1923 al 1927	+ 4
Dal 1928 al 1939	+ 3
Dal 1940 al 1948	+ 2
Dal 1949 al 1957	+ 1
Dal 1958 al 1966	0
Dal 1967 al 1977	- 1
Dal 1978 al 1988	- 2
Dal 1989 al 2000	- 3
Dal 2001 al 2013	- 4
Dal 2014 al 2020	- 5
Dal 2021	- 6

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della rendita, quest'ultima sarà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nel successivo Art.6.

Art. 4 – Costo del pagamento della rendita vitalizia

Non sono previsti costi attinenti le spese di gestione ed erogazione della rendita.

Art. 5 – Dichiarazioni relative alle circostanze di rischio

L'inesatta dichiarazione della data di nascita del vitaliziato primario e/o, in caso di rendita su due teste, di quella del reversionario, comporta la rettifica sulla base dell'età reale delle somme dovute.

Art. 6 – Rivalutazione delle prestazioni assicurate

Le forme di rendita di cui al precedente Art.1 fanno parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita per le quali l'impresa di assicurazione riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate secondo le modalità sotto indicate.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza la rendita assicurata in vigore nel periodo annuale precedente verrà rivalutata mediante aumento, a totale carico dell'impresa di assicurazione, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

La misura della rivalutazione non può risultare inferiore allo 0% ed è data dalla differenza del rendimento annuo lordo realizzato dalla Gestione Interna Separata "Credemvita" e la commissione di gestione trattenuta dalla compagnia pari all' 1,00%.

Art. 7 – Riscatto

La presente forma assicurativa non prevede valore di riscatto.

Art. 8 – Pagamenti dell'impresa di assicurazione

Per consentire all'impresa di assicurazione di dar corso al pagamento delle rate di rendita vitalizia, debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari ad individuare con esattezza gli aventi diritto. È comunque necessaria copia di un documento di identità in corso di validità del Titolare o dell'eventuale reversionario designato ai fini della reversibilità della rendita annua.

Il pagamento della rendita annua, secondo la rateazione prescelta ai sensi del precedente Art.2, è comunque subordinato all'esistenza in vita del Titolare o dell'eventuale reversionario sopravvivente designato, la cui prova potrà essere richiesta in qualunque momento dall'impresa di assicurazione.

Verificato il diritto all'erogazione della rendita, l'impresa di assicurazione mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione di cui ai precedenti commi 1 e 2. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei vitaliziati.

Art. 9 – Basi tecniche

I coefficienti di conversione sono determinati al tasso annuo tecnico dello 0,00%, tenuto altresì conto della speranza media di vita quale risulta dalla tavola di sopravvivenza A62U.

Art.10 – Rinvio alle norme di legge

Per tutto quanto non è regolato dal presente contratto, si fa riferimento alla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.

Art. 11 – Tasse e imposte

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico dei Titolare o del reversionario sopravvivate designato.

Coefficienti di conversione in rendita annua vitalizia

Opzione del capitale In rendita vitalizia
Rendita annua per euro 1.000 di capitale
Sesso Maschile/Femminile

Età	Rateazione della rendita annua			
	Annuale	Semestrale	Bimestrale	Mensile
50	25,18	25,02	24,92	24,89
51	25,80	25,63	25,53	25,50
52	26,45	26,28	26,16	26,13
53	27,13	26,95	26,83	26,80
54	27,85	27,66	27,53	27,50
55	28,60	28,40	28,26	28,23
56	29,39	29,18	29,04	29,00
57	30,23	30,00	29,85	29,82
58	31,11	30,87	30,72	30,68
59	32,05	31,80	31,63	31,59
60	33,04	32,77	32,59	32,55
61	34,09	33,81	33,62	33,57
62	35,21	34,91	34,71	34,66
63	36,41	36,08	35,86	35,81
64	37,68	37,32	37,09	37,04
65	39,03	38,66	38,41	38,35
66	40,49	40,08	39,82	39,75
67	42,05	41,61	41,33	41,26
68	43,73	43,26	42,95	42,88
69	45,55	45,04	44,70	44,62
70	47,51	46,96	46,59	46,50
71	49,64	49,03	48,64	48,54
72	51,95	51,29	50,85	50,74
73	54,46	53,73	53,26	53,14
74	57,20	56,39	55,87	55,74
75	60,19	59,30	58,72	58,57
76	63,46	62,47	61,82	61,66
77	67,05	65,94	65,22	65,05
78	70,99	69,75	68,95	68,75
79	75,32	73,92	73,03	72,80
80	80,07	78,50	77,49	77,24

Coefficienti di conversione in rendita certa 5 anni

Opzione del capitale In rendita certa 5 anni
Rendita annua per euro 1.000 di capitale
Sesso Maschile/Femminile

Età	Rateazione della rendita annua			
	Annuale	Semestrale	Bimestrale	Mensile
50	25,17	25,01	24,91	24,88
51	25,79	25,62	25,51	25,49
52	26,43	26,26	26,15	26,12
53	27,11	26,93	26,81	26,78
54	27,83	27,64	27,51	27,48
55	28,58	28,38	28,25	28,21
56	29,37	29,16	29,02	28,98
57	30,20	29,98	29,83	29,80
58	31,08	30,85	30,69	30,65
59	32,02	31,76	31,60	31,56
60	33,00	32,74	32,56	32,52
61	34,05	33,77	33,58	33,53
62	35,16	34,86	34,66	34,61
63	36,35	36,03	35,81	35,76
64	37,61	37,26	37,04	36,98
65	38,96	38,59	38,34	38,28
66	40,40	40,00	39,74	39,68
67	41,95	41,52	41,24	41,17
68	43,61	43,15	42,85	42,77
69	45,40	44,90	44,58	44,50
70	47,33	46,79	46,44	46,36
71	49,42	48,83	48,45	48,36
72	51,67	51,04	50,63	50,52
73	54,12	53,42	52,97	52,86
74	56,76	56,00	55,51	55,39
75	59,63	58,80	58,26	58,13
76	62,74	61,83	61,24	61,10
77	66,11	65,12	64,47	64,31
78	69,76	68,67	67,97	67,79
79	73,71	72,51	71,74	71,55
80	77,95	76,64	75,80	75,59

Coefficienti di conversione in rendita certa 10 anni

Opzione del capitale In rendita certa 10 anni
Rendita annua per euro 1.000 di capitale
Sesso Maschile/Femminile

Età	Rateazione della rendita annua			
	Annuale	Semestrale	Bimestrale	Mensile
50	25,13	24,98	24,87	24,85
51	25,74	25,58	25,48	25,45
52	26,39	26,22	26,11	26,08
53	27,06	26,88	26,77	26,74
54	27,77	27,58	27,46	27,43
55	28,51	28,32	28,19	28,15
56	29,30	29,09	28,95	28,92
57	30,12	29,90	29,76	29,72
58	30,99	30,76	30,60	30,57
59	31,91	31,66	31,50	31,46
60	32,88	32,62	32,45	32,41
61	33,91	33,63	33,45	33,41
62	35,00	34,71	34,52	34,47
63	36,16	35,85	35,64	35,59
64	37,39	37,06	36,84	36,79
65	38,70	38,35	38,11	38,06
66	40,10	39,72	39,47	39,41
67	41,58	41,18	40,92	40,85
68	43,17	42,74	42,46	42,39
69	44,87	44,40	44,10	44,03
70	46,67	46,18	45,86	45,78
71	48,60	48,07	47,73	47,64
72	50,65	50,08	49,72	49,63
73	52,82	52,22	51,83	51,73
74	55,12	54,48	54,07	53,96
75	57,54	56,87	56,43	56,32
76	60,08	59,37	58,90	58,79
77	62,73	61,98	61,49	61,37
78	65,46	64,68	64,17	64,05
79	68,25	67,45	66,92	66,79
80	71,06	70,24	69,71	69,58

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia con controassicurazione

Opzione del capitale In rendita vitalizia con controassicurazione
Rendita annua per euro 1.000 di capitale
Sesso Maschile/Femminile

Età	Rateazione della rendita annua			
	Annuale	Semestrale	Bimestrale	Mensile
50	24,84	24,68	24,58	24,56
51	25,43	25,27	25,16	25,13
52	26,04	25,87	25,76	25,74
53	26,69	26,51	26,40	26,37
54	27,37	27,18	27,06	27,03
55	28,07	27,88	27,75	27,72
56	28,82	28,61	28,48	28,44
57	29,60	29,39	29,24	29,21
58	30,43	30,20	30,05	30,01
59	31,30	31,05	30,89	30,85
60	32,21	31,95	31,78	31,74
61	33,17	32,90	32,72	32,68
62	34,19	33,90	33,71	33,66
63	35,26	34,95	34,75	34,70
64	36,39	36,06	35,84	35,79
65	37,57	37,22	36,99	36,94
66	38,82	38,45	38,20	38,14
67	40,14	39,74	39,48	39,41
68	41,52	41,09	40,81	40,74
69	42,96	42,50	42,20	42,13
70	44,47	43,98	43,66	43,58
71	46,03	45,51	45,17	45,08
72	47,65	47,09	46,72	46,63
73	49,33	48,72	48,33	48,24
74	51,05	50,40	49,98	49,88
75	52,80	52,11	51,66	51,55
76	54,57	53,84	53,36	53,24
77	56,37	55,59	55,08	54,95
78	58,17	57,33	56,79	56,66
79	59,93	59,05	58,47	58,33
80	61,63	60,69	60,09	59,94

Esempi di coefficienti di conversione in rendita vitalizia e successivamente reversibile con reversibilità del 100%

Opzione del capitale In rendita vitalizia e successivamente reversibile con reversibilità del 100%
Rendita annua per euro 1.000 di capitale
Sesso Maschile/Femminile

Età Titolare	Rateazione Annuale		
	Età del Reversionario		
	60	65	70
65	30,34	33,10	35,40
70	31,69	35,57	39,37

Età Titolare	Rateazione Mensile		
	Età del Reversionario		
	60	65	70
65	29,92	32,60	34,83
70	31,24	35,00	38,67

Età Titolare	Rateazione Bimestrale		
	Età del Reversionario		
	60	65	70
65	29,96	32,65	34,88
70	31,28	35,05	38,73

Età Titolare	Rateazione Semestrale		
	Età del Reversionario		
	60	65	70
65	30,11	32,83	35,09
70	31,44	35,25	38,99

Esempi di coefficienti di conversione in rendita vitalizia e successivamente reversibile con reversibilità del 50%

Opzione del capitale In rendita vitalizia e successivamente reversibile

Rendita annua per euro 1.000 di capitale

Sesso Maschile/Femminile

Età Titolare	Rateazione Annuale		
	Età del Reversionario		
	60	65	70
65	34,14	35,82	37,13
70	38,02	40,68	43,06

Età Titolare	Rateazione Mensile		
	Età del Reversionario		
	60	65	70
65	33,62	35,24	36,51
70	37,37	39,94	42,23

Età Titolare	Rateazione Bimestrale		
	Età del Reversionario		
	60	65	70
65	33,66	35,29	36,56
70	37,43	40,00	42,30

Età Titolare	Rateazione Semestrale		
	Età del Reversionario		
	60	65	70
65	33,85	35,50	36,78
70	37,66	40,27	42,60