



CREDEMVITA



Destinazione Futuro - Fondo Pensione Aperto by Credemvita

DOCUMENTO SULLE RENDITE



Credemvita SpA - Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 221.600.070 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it - La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito www.credemvita.it

Condizioni e modalità di erogazione delle prestazioni pensionistiche

Art. 1 – Prestazioni

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.

In alternativa alla rendita vitalizia, l'aderente può richiedere, al netto della eventuale quota di prestazione erogata sotto forma di capitale, l'erogazione della prestazione pensionistica in una delle seguenti forme:

- **rendita a durata definita:** detta rendita è erogata per un periodo predeterminato sulla base della vita attesa residua del beneficiario, come determinata dall'ISTAT per il calcolo delle pensioni obbligatorie.
- **prelievi liberamente determinabili:** detti prelievi possono essere richiesti dal beneficiario, con facoltà per lo stesso di determinarne la tempistica e l'importo nel limite della somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica con frazionamento annuale, immediatamente erogabile e di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione.

Il montante destinato a tali prestazioni rimane in gestione alla forma pensionistica. In fase di erogazione il montante residuo è versato nel comparto più prudente della forma pensionistica (Comparto Prudente Garantito), salvo diverso orientamento dell'Aderente che potrà essere attivato anche successivamente.

Art. 2 – Modalità di corresponsione delle prestazioni pensionistiche

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

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

La periodicità di erogazione delle rate previste per la forma di prestazione Rendita a durata definita può essere, a scelta dell'Aderente: trimestrale, semestrale o annuale

I Prelievi liberamente determinabili potranno essere richiesti con una frequenza minima di tre mesi.

Art. 3 – Premio e determinazione dell'importo annuo iniziale della rendita vitalizia e modalità di calcolo dell'importo per la Rendita a durata definita

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

L'importo annuo iniziale della **rendita vitalizia** si ottiene moltiplicando il premio unico, come sopra definito, per il corrispondente coefficiente di conversione dividendo il prodotto per 1.000.

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.

L'importo delle erogazioni di Rendita a durata definita non è predeterminabile in misura fissa, in quanto varia in funzione dei risultati finanziari della gestione e del relativo controvalore della quota del/i comparto/i in cui la posizione è investita.

Il calcolo avviene secondo la seguente metodologia:

- Al momento della richiesta della prestazione, il montante destinato all'erogazione viene convertito in un numero complessivo di quote (e frazioni di quote), calcolato dividendo il controvalore in euro per il valore della quota a tale data.
- A ciascuna rata di rendita corrisponde un prefissato e costante numero di quote, ottenuto dividendo il numero complessivo di quote disponibili per il numero totale delle rate previste dal piano di erogazione.
- L'importo monetario effettivo di ciascuna rata in fase di pagamento viene calcolato moltiplicando il numero fisso di quote assegnate alla rata per il valore della quota del comparto alla data di erogazione della stessa.

Per i **Prelievi liberamente determinabili** l'importo massimo prelevabile in ogni momento è determinato sulla base di una "rendita figurativa" a durata definita con rateazione annuale, calcolata come indicato sopra, il cui importo della prima rata annua ipotizzata non potrà essere inferiore ad Euro 4.000,00.

L'importo massimo erogabile è determinato moltiplicando il valore della quota alla data di liquidazione del prelievo per la differenza tra il numero di quote corrispondenti alle

rate di rendita maturate fino a quel momento e il numero di quote già utilizzate per eventuali prelievi precedentemente erogati.

Al fine di garantire l'efficienza amministrativa, non è consentito procedere con la richiesta qualora l'importo della singola rata o singolo prelievo risulti, al momento del calcolo iniziale, inferiore a Euro 1.000,00.

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 vitalizia 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 forma assicurativa della rendita vitalizia 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 e delle altre forme di prestazione, 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 sopravvivate 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