

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, per l'aliquota pattuita, a favore del Beneficiario preventivamente designato, se sopravvive, fintanto che quest'ultimo resti in vita.

L'importo annuo iniziale della rendita vitalizia 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 sono riportati in calce al presente allegato, mentre per la forma reversibile possono essere richiesti in qualunque momento all'impresa di assicurazione.

L'impresa di assicurazione si riserva il diritto di modificare i coefficienti di entrambe le forme di rendita vitalizia, 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 vitalizia, qualunque sia la forma prescelta, potrà essere eventualmente frazionata in rate sub-annuali (mensili o bimestrali).

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 1908	+ 7
Dal 1909 al 1917	+ 6
Dal 1918 al 1922	+ 5
Dal 1923 al 1927	+ 4
Dal 1928 al 1940	+ 3
Dal 1941 al 1948	+ 2
Dal 1949 al 1957	+ 1
Dal 1958 al 1966	0

Dal 1967 al 1976	- 1
Dal 1977 al 1987	- 2
Dal 1988 al 1997	- 3
Dal 1998 al 2008	- 4
Dal 2009 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

Il costo del pagamento della rendita è costituito da:

- un importo ottenuto applicando l'aliquota dell'1,25% alla rata di rendita, a titolo di spese di erogazione della rendita stessa;
- un importo ottenuto applicando l'aliquota dell'1,75% alla rata di rendita, a titolo di spese di gestione della rendita stessa.

I costi attinenti le spese di gestione ed erogazione della rendita sono inclusi nei coefficienti di conversione di seguito riportati.

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 retrocessione è del 90% del rendimento realizzato dalla 'Gestione Separata Credemvita', con il vincolo che il rendimento annuo trattenuto dall'impresa di assicurazione non deve risultare inferiore a 0,50 punti percentuali di rendimento.

Il valore iniziale della rendita assicurata è stato calcolato riconoscendo, in via anticipata, il tasso di interesse dello 0,50% annuo composto (tasso tecnico), pertanto il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al suddetto tasso tecnico, la differenza tra il tasso di retrocessione attribuito ed il tasso tecnico, se positiva.

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. E' comunque necessaria copia del certificato di nascita 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 0,50%, tenuto altresì conto della speranza media di vita quale risulta dalla tavola di sopravvivenza A62.

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	Bimestrale	Mensile
50	26,38	26,08	26,05
51	26,95	26,64	26,61
52	27,54	27,22	27,19
53	28,16	27,83	27,8
54	28,82	28,47	28,43
55	29,51	29,14	29,1
56	30,23	29,84	29,8
57	30,99	30,59	30,55
58	31,8	31,37	31,33
59	32,65	32,2	32,16
60	33,55	33,08	33,03
61	34,51	34,01	33,96
62	35,53	35,00	34,95
63	36,62	36,06	36,00
64	37,78	37,18	37,12
65	39,03	38,38	38,32
66	40,36	39,67	39,6
67	41,79	41,05	40,98
68	43,33	42,54	42,46
69	44,99	44,14	44,05
70	46,78	45,86	45,77
71	48,72	47,73	47,63
72	50,83	49,75	49,64
73	53,12	51,94	51,82
74	55,62	54,32	54,20
75	58,35	56,92	56,78