

VipPENSIONONO



**Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo
fondo pensione**

Documenti allegati

Vipensiono

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione

documento sull'erogazione delle rendite

Nota Bene: Il presente documento è da considerarsi parte integrante delle Condizioni Generali di Contratto

Modalità di determinazione della rendita vitalizia immediata pagabile in rate posticipate finché l'Aderente è in vita

Il procedimento per il calcolo della rendita vitalizia è il seguente:

1. All'età a scadenza (età pensionabile) dell'Aderente deve essere aggiunto o sottratto un prefissato numero di anni, che dipende dall'anno di nascita e dal sesso dell'Aderente, come indicato nella seguente tabella:

MASCHI

Anno di nascita	correttivo età
Fino al 1925	+3
Dal 1926 al 1938	+2
Dal 1939 al 1947	+1
Dal 1948 al 1960	0
Dal 1961 al 1970	-1
Dal 1971 in poi	-2

FEMMINE

Anno di nascita	correttivo età
Fino al 1927	+3
Dal 1928 al 1940	+2
Dal 1941 al 1949	+1
Dal 1950 al 1962	0
Dal 1963 al 1972	-1
Dal 1973 in poi	-2

2. Fissata l'età di riferimento occorre individuare nelle tabelle che seguono il coefficiente di conversione corrispondente al sesso (tabella a - maschi, tabella b - femmine) e alla rateazione della rendita.
3. La rendita annua, pagabile in base alla rateazione prescelta, si ottiene, infine, moltiplicando il capitale maturato a scadenza per il coefficiente di opzione individuato e dividendo il risultato per 1.000.

Coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia in rate posticipate

tabella a - maschi

Sesso: Maschile Tasso Tecnico: 2%

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
50	39,75	39,36	39,16	39,03	50
51	40,52	40,11	39,91	39,77	51
52	41,33	40,90	40,69	40,55	52
53	42,19	41,74	41,52	41,38	53
54	43,09	42,63	42,40	42,25	54
55	44,05	43,56	43,32	43,17	55
56	45,06	44,55	44,30	44,14	56
57	46,14	45,61	45,34	45,17	57
58	47,28	46,72	46,45	46,27	58
59	48,50	47,91	47,62	47,43	59
60	49,80	49,18	48,87	48,67	60
61	51,18	50,52	50,20	49,99	61
62	52,65	51,95	51,61	51,39	62
63	54,21	53,47	53,12	52,88	63
64	55,87	55,09	54,71	54,46	64
65	57,65	56,82	56,42	56,15	65
66	59,55	58,67	58,24	57,95	66
67	61,59	60,64	60,18	59,88	67
68	63,77	62,76	62,26	61,94	68
69	66,12	65,03	64,50	64,15	69
70	68,65	67,48	66,91	66,53	70
71	71,37	70,11	69,49	69,08	71
72	74,32	72,95	72,28	71,84	72
73	77,52	76,03	75,31	74,83	73
74	81,03	79,40	78,61	78,09	74
75	84,87	83,08	82,22	81,65	75

tabella b - femmine

Sesso: Femminile Tasso Tecnico: 2%

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
50	37,08	36,74	36,57	36,46	50
51	37,71	37,35	37,17	37,06	51
52	38,36	37,99	37,81	37,69	52
53	39,05	38,67	38,48	38,35	53
54	39,77	39,38	39,18	39,05	54
55	40,54	40,12	39,92	39,79	55
56	41,34	40,92	40,71	40,57	56
57	42,20	41,75	41,54	41,39	57
58	43,11	42,64	42,41	42,26	58
59	44,07	43,59	43,35	43,19	59
60	45,10	44,59	44,34	44,18	60
61	46,19	45,66	45,40	45,23	61
62	47,36	46,80	46,52	46,34	62
63	48,60	48,01	47,72	47,53	63
64	49,93	49,30	49,00	48,80	64
65	51,35	50,69	50,36	50,15	65
66	52,86	52,16	51,82	51,59	66
67	54,49	53,74	53,38	53,14	67
68	56,24	55,45	55,06	54,81	68
69	58,12	57,28	56,87	56,60	69
70	60,16	59,26	58,82	58,52	70
71	62,36	61,39	60,91	60,60	71
72	64,74	63,69	63,18	62,85	72
73	67,33	66,20	65,65	65,29	73
74	70,17	68,95	68,35	67,96	74
75	73,28	71,95	71,30	70,87	75

Modalità di determinazione della rendita annua certa e successivamente vitalizia

Il procedimento per il calcolo dell'importo di rendita è analogo a quello utilizzato per la rendita vitalizia di cui sopra.

Si applicano i seguenti coefficienti di conversione:

Coefficienti di conversione per la rendita certa per 5 anni e successivamente vitalizia

tabella a - maschi

Sesso: Maschile

Tasso Tecnico: 2%

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
50	39,72	39,33	39,13	39,01	50
51	40,48	40,08	39,88	39,74	51
52	41,29	40,86	40,66	40,52	52
53	42,14	41,70	41,48	41,34	53
54	43,04	42,58	42,35	42,20	54
55	43,98	43,51	43,27	43,11	55
56	44,99	44,49	44,24	44,08	56
57	46,05	45,53	45,27	45,10	57
58	47,18	46,63	46,36	46,19	58
59	48,38	47,81	47,52	47,34	59
60	49,66	49,05	48,76	48,56	60
61	51,01	50,37	50,06	49,86	61
62	52,44	51,77	51,45	51,23	62
63	53,97	53,26	52,91	52,69	63
64	55,59	54,84	54,47	54,23	64
65	57,31	56,52	56,13	55,88	65
66	59,15	58,31	57,90	57,63	66
67	61,10	60,21	59,78	59,49	67
68	63,20	62,25	61,79	61,48	68
69	65,43	64,42	63,93	63,61	69
70	67,83	66,75	66,23	65,88	70
71	70,40	69,25	68,69	68,32	71
72	73,16	71,93	71,33	70,93	72
73	76,14	74,81	74,17	73,74	73
74	79,34	77,92	77,23	76,77	74
75	82,79	81,26	80,52	80,03	75

tabella b - femmine

Sesso: Femminile

Tasso Tecnico: 2%

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
50	37,06	36,72	36,55	36,44	50
51	37,68	37,33	37,15	37,04	51
52	38,33	37,97	37,79	37,67	52
53	39,02	38,64	38,45	38,33	53
54	39,74	39,35	39,15	39,02	54
55	40,50	40,09	39,89	39,76	55
56	41,30	40,88	40,67	40,53	56
57	42,16	41,72	41,50	41,35	57
58	43,06	42,60	42,37	42,22	58
59	44,02	43,54	43,30	43,15	59
60	45,04	44,53	44,29	44,12	60
61	46,12	45,60	45,34	45,17	61
62	47,27	46,72	46,45	46,27	62
63	48,50	47,92	47,64	47,45	63
64	49,81	49,20	48,90	48,70	64
65	51,21	50,56	50,25	50,04	65
66	52,70	52,02	51,68	51,46	66
67	54,29	53,57	53,22	52,99	67
68	56,01	55,25	54,87	54,62	68
69	57,85	57,04	56,64	56,38	69
70	59,84	58,97	58,55	58,27	70
71	61,97	61,05	60,59	60,30	71
72	64,28	63,29	62,80	62,48	72
73	66,78	65,71	65,19	64,85	73
74	69,49	68,35	67,79	67,42	74
75	72,44	71,20	70,60	70,21	75

Coefficienti di conversione per la rendita certa per 10 anni e successivamente vitalizia

tabella a - maschi

Sesso: Maschile

Tasso Tecnico: 2%

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
50	39,62	39,23	39,04	38,92	50
51	40,37	39,97	39,77	39,64	51
52	41,16	40,74	40,54	40,40	52
53	41,99	41,56	41,34	41,20	53
54	42,86	42,41	42,19	42,05	54
55	43,78	43,32	43,09	42,94	55
56	44,75	44,27	44,03	43,87	56
57	45,78	45,27	45,02	44,86	57
58	46,86	46,33	46,07	45,90	58
59	48,00	47,45	47,18	47,00	59
60	49,20	48,63	48,34	48,16	60
61	50,47	49,87	49,57	49,38	61
62	51,81	51,18	50,87	50,67	62
63	53,22	52,56	52,24	52,02	63
64	54,70	54,01	53,67	53,45	64
65	56,27	55,55	55,19	54,96	65
66	57,93	57,16	56,79	56,55	66
67	59,67	58,87	58,48	58,22	67
68	61,51	60,67	60,26	59,99	68
69	63,44	62,56	62,13	61,84	69
70	65,46	64,54	64,09	63,79	70
71	67,57	66,61	66,14	65,83	71
72	69,77	68,77	68,28	67,96	72
73	72,06	71,02	70,51	70,17	73
74	74,44	73,36	72,83	72,48	74
75	76,90	75,77	75,22	74,86	75

tabella b - femmine

Sesso: Femminile

Tasso Tecnico: 2%

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
50	37,00	36,66	36,49	36,38	50
51	37,61	37,26	37,09	36,97	51
52	38,26	37,89	37,72	37,60	52
53	38,93	38,56	38,37	38,25	53
54	39,65	39,26	39,07	38,94	54
55	40,40	39,99	39,80	39,67	55
56	41,19	40,77	40,57	40,43	56
57	42,03	41,59	41,38	41,24	57
58	42,91	42,46	42,24	42,09	58
59	43,85	43,38	43,15	42,99	59
60	44,84	44,35	44,11	43,95	60
61	45,89	45,38	45,13	44,96	61
62	47,01	46,47	46,21	46,03	62
63	48,19	47,63	47,35	47,17	63
64	49,44	48,85	48,57	48,38	64
65	50,78	50,16	49,86	49,66	65
66	52,19	51,54	51,23	51,02	66
67	53,70	53,02	52,68	52,46	67
68	55,31	54,59	54,23	54,00	68
69	57,01	56,26	55,89	55,64	69
70	58,83	58,03	57,64	57,38	70
71	60,75	59,91	59,50	59,23	71
72	62,79	61,91	61,48	61,19	72
73	64,96	64,02	63,57	63,27	73
74	67,24	66,26	65,78	65,47	74
75	69,65	68,62	68,12	67,79	75

Modalità di determinazione della rendita vitalizia immediata con eventuale liquidazione della posizione residua in caso di decesso dell'Aderente

Il procedimento per il calcolo della rendita vitalizia è il seguente:

1. All'età pensionabile l'Aderente determina, sulla base del proprio sesso e anno di nascita, la tabella di riferimento di seguito riportata;
2. Determinata la tabella di riferimento, occorre individuare il coefficiente di conversione corrispondente all'età raggiunta e alla rateazione della rendita prescelta;
3. La rendita annua si ottiene, infine, moltiplicando il capitale maturato a scadenza per il coefficiente di opzione individuato e dividendo il risultato per 1.000.

Tabelle di riferimento per la determinazione dei coefficienti di conversione

tabella a - maschi

Sesso: Maschile per Anno di Nascita dal 1926 sino al 1938

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	33,65	33,21	32,99	32,85	50
51	34,15	33,69	33,47	33,32	51
52	34,68	34,21	33,97	33,82	52
53	35,24	34,75	34,51	34,35	53
54	35,83	35,32	35,07	34,91	54
55	36,46	35,93	35,66	35,49	55
56	37,12	36,56	36,29	36,11	56
57	37,83	37,24	36,96	36,77	57
58	38,58	37,97	37,67	37,48	58
59	39,37	38,74	38,43	38,22	59
60	40,23	39,56	39,23	39,01	60
61	41,13	40,42	40,08	39,85	61
62	42,08	41,34	40,98	40,74	62
63	43,09	42,31	41,93	41,68	63
64	44,17	43,34	42,94	42,68	64
65	45,31	44,44	44,02	43,74	65
66	46,54	45,62	45,17	44,87	66
67	47,86	46,88	46,40	46,09	67
68	49,28	48,23	47,72	47,39	68
69	50,81	49,68	49,14	48,79	69
70	52,45	51,25	50,67	50,29	70
71	54,24	52,95	52,33	51,92	71
72	56,20	54,80	54,13	53,70	72
73	58,33	56,82	56,10	55,63	73
74	60,66	59,02	58,24	57,72	74
75	63,19	61,40	60,55	59,99	75

tabella b - femmine

Sesso: Femminile per Anno di Nascita dal 1928 sino al 1940

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	32,76	32,36	32,16	32,03	50
51	33,20	32,79	32,58	32,44	51
52	33,67	33,24	33,02	32,88	52
53	34,16	33,71	33,49	33,35	53
54	34,68	34,21	33,98	33,83	54
55	35,22	34,74	34,51	34,35	55
56	35,80	35,30	35,06	34,89	56
57	36,41	35,89	35,64	35,47	57
58	37,06	36,52	36,25	36,08	58
59	37,75	37,18	36,91	36,72	59
60	38,48	37,89	37,60	37,41	60
61	39,25	38,63	38,33	38,13	61
62	40,06	39,41	39,09	38,89	62
63	40,93	40,25	39,91	39,69	63
64	41,84	41,12	40,77	40,54	64
65	42,82	42,06	41,69	41,45	65
66	43,87	43,07	42,68	42,42	66
67	44,99	44,15	43,74	43,47	67
68	46,20	45,30	44,87	44,58	68
69	47,49	46,54	46,07	45,77	69
70	48,88	47,86	47,37	47,04	70
71	50,38	49,29	48,76	48,42	71
72	52,00	50,84	50,28	49,91	72
73	53,77	52,52	51,92	51,52	73
74	55,70	54,35	53,70	53,28	74
75	57,81	56,35	55,64	55,18	75

tabella a - maschi

Sesso: Maschile per Anno di Nascita dal 1939 sino al 1947

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	32,82	32,40	32,20	32,06	50
51	33,29	32,85	32,64	32,50	51
52	33,78	33,33	33,11	32,96	52
53	34,30	33,83	33,60	33,45	53
54	34,85	34,36	34,12	33,97	54
55	35,42	34,92	34,67	34,51	55
56	36,03	35,51	35,25	35,08	56
57	36,68	36,13	35,86	35,69	57
58	37,37	36,80	36,52	36,34	58
59	38,11	37,51	37,22	37,02	59
60	38,89	38,27	37,96	37,76	60
61	39,72	39,06	38,74	38,53	61
62	40,60	39,91	39,57	39,35	62
63	41,53	40,81	40,45	40,22	63
64	42,52	41,75	41,38	41,14	64
65	43,57	42,76	42,37	42,11	65
66	44,70	43,84	43,43	43,15	66
67	45,90	45,00	44,56	44,27	67
68	47,20	46,24	45,77	45,46	68
69	48,60	47,57	47,07	46,74	69
70	50,10	49,00	48,47	48,12	70
71	51,72	50,55	49,98	49,61	71
72	53,48	52,22	51,61	51,21	72
73	55,41	54,05	53,39	52,96	73
74	57,51	56,03	55,33	54,86	74
75	59,80	58,20	57,43	56,93	75

tabella b - femmine

Sesso: Femminile per Anno di Nascita dal 1941 sino al 1949

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	32,04	31,65	31,46	31,33	50
51	32,45	32,05	31,85	31,72	51
52	32,88	32,47	32,26	32,13	52
53	33,33	32,91	32,70	32,56	53
54	33,81	33,37	33,15	33,01	54
55	34,32	33,86	33,63	33,49	55
56	34,85	34,37	34,14	33,99	56
57	35,41	34,92	34,68	34,52	57
58	36,01	35,50	35,24	35,08	58
59	36,64	36,10	35,84	35,67	59
60	37,31	36,75	36,48	36,30	60
61	38,02	37,43	37,15	36,96	61
62	38,76	38,15	37,85	37,66	62
63	39,55	38,91	38,60	38,40	63
64	40,39	39,72	39,39	39,18	64
65	41,28	40,58	40,23	40,01	65
66	42,23	41,49	41,13	40,89	66
67	43,26	42,47	42,09	41,84	67
68	44,35	43,52	43,12	42,86	68
69	45,52	44,65	44,22	43,94	69
70	46,78	45,85	45,40	45,10	70
71	48,13	47,14	46,66	46,34	71
72	49,59	48,53	48,02	47,68	72
73	51,18	50,05	49,50	49,14	73
74	52,91	51,69	51,10	50,72	74
75	54,80	53,48	52,85	52,43	75

tabella a - maschi

Sesso: Maschile per Anno di Nascita dal 1948 sino al 1960

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	32,04	31,64	31,44	31,31	50
51	32,47	32,06	31,85	31,72	51
52	32,92	32,50	32,29	32,15	52
53	33,40	32,96	32,74	32,60	53
54	33,91	33,45	33,23	33,08	54
55	34,44	33,97	33,73	33,58	55
56	35,01	34,51	34,27	34,11	56
57	35,60	35,09	34,83	34,67	57
58	36,24	35,70	35,44	35,26	58
59	36,91	36,35	36,08	35,90	59
60	37,64	37,05	36,77	36,58	60
61	38,41	37,79	37,49	37,29	61
62	39,22	38,57	38,26	38,05	62
63	40,07	39,40	39,07	38,85	63
64	40,98	40,27	39,92	39,70	64
65	41,95	41,20	40,83	40,59	65
66	42,98	42,19	41,80	41,55	66
67	44,09	43,25	42,84	42,58	67
68	45,28	44,39	43,96	43,67	68
69	46,55	45,60	45,15	44,85	69
70	47,92	46,91	46,43	46,11	70
71	49,40	48,33	47,81	47,47	71
72	51,00	49,85	49,30	48,93	72
73	52,74	51,50	50,91	50,52	73
74	54,63	53,30	52,66	52,24	74
75	56,70	55,26	54,57	54,12	75

tabella b - femmine

Sesso: Femminile per Anno di Nascita dal 1950 sino al 1962

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	31,35	30,98	30,79	30,67	50
51	31,73	31,35	31,16	31,03	51
52	32,13	31,73	31,54	31,41	52
53	32,55	32,14	31,94	31,81	53
54	32,99	32,57	32,36	32,23	54
55	33,46	33,02	32,81	32,67	55
56	33,95	33,50	33,28	33,13	56
57	34,47	34,00	33,77	33,62	57
58	35,01	34,53	34,29	34,13	58
59	35,59	35,09	34,84	34,68	59
60	36,21	35,68	35,42	35,25	60
61	36,86	36,31	36,04	35,86	61
62	37,54	36,97	36,69	36,50	62
63	38,26	37,67	37,37	37,18	63
64	39,03	38,40	38,10	37,90	64
65	39,84	39,19	38,87	38,66	65
66	40,71	40,02	39,69	39,47	66
67	41,64	40,92	40,56	40,33	67
68	42,64	41,87	41,50	41,25	68
69	43,70	42,89	42,50	42,24	69
70	44,84	43,99	43,57	43,30	70
71	46,07	45,16	44,71	44,42	71
72	47,38	46,41	45,94	45,64	72
73	48,81	47,77	47,27	46,94	73
74	50,36	49,25	48,72	48,37	74
75	52,05	50,86	50,29	49,91	75

tabella a - maschi

Sesso: Maschile per Anno di Nascita dal 1961 sino al 1970

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	31,30	30,92	30,73	30,60	50
51	31,70	31,30	31,11	30,98	51
52	32,12	31,71	31,51	31,38	52
53	32,56	32,14	31,93	31,79	53
54	33,03	32,59	32,38	32,24	54
55	33,52	33,07	32,85	32,70	55
56	34,04	33,57	33,34	33,19	56
57	34,59	34,10	33,86	33,71	57
58	35,17	34,67	34,42	34,26	58
59	35,80	35,27	35,01	34,84	59
60	36,46	35,91	35,64	35,47	60
61	37,17	36,59	36,31	36,13	61
62	37,92	37,31	37,02	36,83	62
63	38,71	38,08	37,77	37,57	63
64	39,54	38,88	38,56	38,35	64
65	40,43	39,74	39,40	39,17	65
66	41,38	40,65	40,29	40,06	66
67	42,40	41,62	41,25	41,00	67
68	43,49	42,67	42,27	42,01	68
69	44,65	43,78	43,36	43,08	69
70	45,90	44,98	44,53	44,24	70
71	47,26	46,28	45,80	45,49	71
72	48,72	47,67	47,16	46,83	72
73	50,29	49,17	48,63	48,27	73
74	52,01	50,80	50,22	49,84	74
75	53,87	52,57	51,95	51,54	75

tabella b - femmine

Sesso: Femminile per Anno di Nascita dal 1963 sino al 1972

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	30,69	30,33	30,16	30,04	50
51	31,04	30,67	30,49	30,37	51
52	31,41	31,03	30,85	30,73	52
53	31,80	31,41	31,22	31,09	53
54	32,21	31,81	31,61	31,48	54
55	32,64	32,22	32,02	31,89	55
56	33,09	32,66	32,45	32,32	56
57	33,57	33,13	32,91	32,77	57
58	34,07	33,61	33,39	33,24	58
59	34,61	34,13	33,89	33,74	59
60	35,17	34,67	34,43	34,27	60
61	35,76	35,25	34,99	34,83	61
62	36,39	35,85	35,59	35,42	62
63	37,05	36,49	36,22	36,04	63
64	37,75	37,17	36,88	36,69	64
65	38,50	37,88	37,59	37,39	65
66	39,29	38,65	38,34	38,13	66
67	40,14	39,47	39,14	38,92	67
68	41,05	40,34	39,99	39,76	68
69	42,01	41,26	40,90	40,66	69
70	43,05	42,26	41,87	41,62	70
71	44,16	43,32	42,91	42,65	71
72	45,35	44,46	44,03	43,75	72
73	46,63	45,69	45,23	44,93	73
74	48,02	47,02	46,53	46,21	74
75	49,54	48,47	47,94	47,60	75

tabella a - maschi

Sesso: Maschile per Anno di Nascita dal 1971 in poi

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	30,59	30,23	30,05	29,93	50
51	30,96	30,58	30,40	30,28	51
52	31,35	30,96	30,77	30,64	52
53	31,76	31,36	31,16	31,03	53
54	32,19	31,78	31,57	31,44	54
55	32,65	32,22	32,01	31,87	55
56	33,13	32,68	32,46	32,32	56
57	33,63	33,17	32,95	32,80	57
58	34,17	33,69	33,46	33,31	58
59	34,75	34,25	34,00	33,84	59
60	35,36	34,84	34,59	34,42	60
61	36,01	35,47	35,20	35,03	61
62	36,70	36,13	35,86	35,68	62
63	37,43	36,84	36,55	36,36	63
64	38,20	37,58	37,28	37,08	64
65	39,02	38,37	38,05	37,84	65
66	39,89	39,21	38,87	38,66	66
67	40,82	40,10	39,75	39,52	67
68	41,82	41,06	40,69	40,45	68
69	42,89	42,09	41,70	41,44	69
70	44,04	43,19	42,77	42,50	70
71	45,28	44,37	43,94	43,65	71
72	46,61	45,65	45,18	44,88	72
73	48,05	47,02	46,52	46,20	73
74	49,60	48,50	47,97	47,62	74
75	51,29	50,11	49,54	49,17	75

tabella b - femmine

Sesso: Femminile per Anno di Nascita dal 1973 in poi

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	30,05	29,71	29,55	29,44	50
51	30,38	30,03	29,86	29,75	51
52	30,73	30,36	30,19	30,07	52
53	31,09	30,71	30,53	30,41	53
54	31,47	31,08	30,89	30,77	54
55	31,86	31,47	31,27	31,15	55
56	32,28	31,87	31,67	31,54	56
57	32,72	32,30	32,09	31,96	57
58	33,19	32,75	32,54	32,39	58
59	33,67	33,22	33,00	32,85	59
60	34,19	33,72	33,49	33,34	60
61	34,74	34,25	34,01	33,85	61
62	35,31	34,80	34,56	34,39	62
63	35,92	35,39	35,13	34,96	63
64	36,56	36,01	35,74	35,56	64
65	37,24	36,67	36,39	36,20	65
66	37,97	37,36	37,07	36,88	66
67	38,74	38,11	37,81	37,60	67
68	39,56	38,90	38,58	38,37	68
69	40,44	39,75	39,41	39,19	69
70	41,38	40,65	40,30	40,06	70
71	42,39	41,62	41,24	41,00	71
72	43,47	42,65	42,26	42,00	72
73	44,63	43,77	43,35	43,07	73
74	45,89	44,97	44,52	44,23	74
75	47,25	46,27	45,79	45,48	75

Precisazioni relative alle tabelle sopra riportate:

- base demografica: IPS 55 selezionata (per la rendita) e SIM/F 2002 scontata del 10% (per la componente morte);
- tasso tecnico: 2% sia per la rendita che per la componente morte;
- caricamento: 1,25% sia per la rendita che per la componente morte;

Modalità di determinazione della rendita reversibile

L'importo della rendita reversibile su base annua si ottiene dividendo il capitale maturato per il relativo tasso di premio corrispondente alla percentuale di reversibilità prescelta e alla rateazione della rendita. I suddetti tassi di premio, che prevedono un caricamento dell'1,25% sono determinati, sulla base della tavola di sopravvivenza IPS55 selezionata, in funzione dell'età, del sesso dell'Aderente e della testa reversionaria e della percentuale di reversibilità.

Di seguito vengono riportati a titolo d'esempio i tassi di premio da applicare nel caso di reversibilità al 60%, con testa primaria rappresentata da un maschio sessantacinquenne e testa reversionaria femminile e con testa primaria rappresentata da una femmina sessantenne e testa reversionaria maschile.

base demografica
tasso tecnico
Età testa primaria
Sesso testa primaria
Reversibilità al
Sesso testa reversionaria

IPS55 selezionata
2%
65
Maschile
60%
Femminile

tassi di premio unitari

Età testa revers.	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
60	21,0248	21,2779	21,4045	21,4888
61	20,7981	21,0512	21,1778	21,2622
62	20,5763	20,8295	20,9560	21,0405
63	20,3603	20,6134	20,7399	20,8243
64	20,1504	20,4035	20,5301	20,6144
65	19,9472	20,2003	20,3268	20,4113
66	19,7517	20,0049	20,1314	20,2158
67	19,5639	19,8171	19,9436	20,0280
68	19,3842	19,6373	19,7639	19,8482
69	19,2132	19,4663	19,5929	19,6772
70	19,0509	19,3040	19,4306	19,5150
71	18,8978	19,1509	19,2775	19,3618
72	18,7538	19,0070	19,1335	19,2179
73	18,6189	18,8720	18,9986	19,0829
74	18,4926	18,7457	18,8723	18,9566
75	18,3753	18,6284	18,7549	18,8393

base demografica
tasso tecnico
Età testa primaria
Sesso testa primaria
Reversibilità al
Sesso testa reversionaria

IPS55 selezionata
2%
60
Femminile
60%
Maschile

tassi di premio unitari

Età testa revers.	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
60	23,4585	23,7116	23,8382	23,9225
61	23,3427	23,5958	23,7224	23,8067
62	23,2346	23,4878	23,6143	23,6987
63	23,1342	23,3873	23,5139	23,5982
64	23,0413	23,2944	23,4209	23,5054
65	22,9555	23,2086	23,3352	23,4196
66	22,8767	23,1299	23,2564	23,3409
67	22,8045	23,0577	23,1842	23,2687
68	22,7386	22,9917	23,1183	23,2028
69	22,6787	22,9318	23,0584	23,1427
70	22,6242	22,8773	23,0039	23,0882
71	22,5749	22,8280	22,9546	23,0390
72	22,5305	22,7836	22,9101	22,9945
73	22,4903	22,7434	22,8699	22,9543
74	22,4540	22,7071	22,8337	22,9181
75	22,4214	22,6745	22,8011	22,8854

Modalità di erogazione della rendita

La rendita viene erogata in via posticipata; conseguentemente la prima rata di rendita viene corrisposta al termine del periodo di rateazione prescelto.

La rendita annua si rivaluta ogni anno come indicato nell' articolo 15 delle Condizioni generali di contratto.

L'erogazione della rendita non reversibile cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Aderente.

La rendita in pagamento non può essere riscattata.

Qualora venisse scelta l'opzione di rendita vitalizia immediata con eventuale liquidazione della posizione residua in caso di decesso dell'Aderente, le modalità di erogazione sono analoghe a quanto sopra descritto ma, in caso di decesso dell'Aderente nel corso dell'erogazione, verrà corrisposto ai beneficiari designati dall'Aderente stesso l'accantonamento maturato residuo relativo alla rendita.

Il pagamento delle rate di rendita viene eseguito mediante bonifico bancario alla scadenza delle rate convenute. L'Aderente dovrà dare comunicazione alla Società del c/c bancario e delle coordinate bancarie (codice IBAN) sulle quali accreditare gli importi.

In caso di variazione del c/c bancario l'Aderente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Società.

Per bonifici effettuati all'estero verranno addebitate le relative spese bancarie.

Vipensiono

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione

Documento sul regime fiscale

Il presente documento costituisce parte integrante della nota informativa di Vipensiono ed illustra il trattamento fiscale delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita, ai sensi della vigente normativa.

Regime fiscale dei contributi

I contributi versati dall'Aderente alle forme pensionistiche complementari di cui al D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, a decorrere dal 1° gennaio 2007, sono deducibili dal reddito complessivo per un ammontare annuo non superiore a € 5.164,57. Se l'Aderente è un lavoratore dipendente, ai fini del predetto limite, si tiene conto anche dei contributi a carico del datore di lavoro.

Il limite annuo di € 5.164,57 comprende anche i versamenti effettuati alle forme pensionistiche complementari a favore delle persone fiscalmente a carico, per l'importo da esse non dedotto.

L'Aderente comunica alla forma pensionistica complementare entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui il versamento è effettuato – ovvero, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione – gli importi che non sono stati dedotti o non saranno dedotti nella dichiarazione dei redditi. Tali somme verranno escluse dalla base imponibile all'atto dell'erogazione della prestazione finale.

Il conferimento del TFR alla forma pensionistica complementare non comporta alcun onere fiscale; la somma corrispondente non può, pertanto, beneficiare della deduzione dal reddito imponibile.

Le somme versate dall'Aderente per reintegrare anticipazioni pregresse concorrono, al pari dei contributi versati, a formare l'importo annuo complessivamente deducibile dal reddito complessivo (nel limite di € 5.164,57). Sui reintegri eccedenti tale limite (non deducibili) è riconosciuto un credito d'imposta pari all'imposta pagata all'atto della fruizione dell'anticipazione, proporzionalmente riferibile all'importo reintegrato (non dedotto).

Al lavoratore di prima occupazione successiva al 1° gennaio 2007 che nei primi 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari abbia versato contributi di importo inferiore a quello massimo deducibile (€ 25.822,85, che rappresenta il plafond teorico di 5 anni), è consentito, nei 20 anni successivi al quinto anno di partecipazione a tali forme, di dedurre dal reddito contributi eccedenti il limite di € 5.164,57, in misura pari complessivamente alla differenza positiva fra € 25.822,85 e i contributi effettivamente versati nei primi 5 anni di partecipazione e, comunque, non superiore a € 2.582,29 in ciascun anno.

Regime fiscale delle forme pensionistiche individuali attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita

Per quanto riguarda le forme pensionistiche individuali attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita, il risultato netto, da assoggettare ad imposta sostitutiva dell'11%, si determina sottraendo dal valore attuale della rendita in via di costituzione, calcolato al termine di ciascun anno, ovvero determinato alla data di accesso alla prestazione, diminuito dei versamenti nell'anno, il valore attuale della rendita all'inizio dell'anno.

L'eventuale risultato negativo è computato in diminuzione del risultato dei periodi d'imposta successivi per l'intero importo che trova in essi capienza.

Regime fiscale delle prestazioni

Lo strumento impositivo che viene uniformemente utilizzato per le prestazioni pensionistiche è la ritenuta a titolo definitivo del 15% sull'ammontare imponibile della prestazione maturata a decorrere dal 1° gennaio 2007, sia essa in forma di capitale o di rendita, determinata al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati all'imposta sostitutiva annuale dell'11% in capo alla forma pensionistica e agli importi non dedotti.

La tassazione delle prestazioni (sia in capitale che in rendita) può risultare tuttavia attenuata grazie alla riduzione dell'aliquota del 15% di 0,3 punti percentuali in ragione di ogni anno successivo al quindicesimo di partecipazione, fino a raggiungere un limite massimo di riduzione pari a 6 punti percentuali. Per effetto di tale meccanismo, pertanto, l'aliquota potrà ridursi fino al 9% una volta decorsi 35 anni di partecipazione.

I rendimenti finanziari di ciascuna rata di rendita erogata sono tassati con imposta sostitutiva del 12,5%. Ovviamente tali rendimenti sono esclusi dalla ritenuta gravante sulla prestazione.

La quota della prestazione maturata fino al 31 dicembre 2006 resta invece soggetta alla previgente disciplina fiscale di cui al D.lgs. 18 febbraio 2000, n. 47, caratterizzata dall'assoggettamento ad IRPEF dell'ammontare imponibile delle prestazioni, secondo il regime della tassazione separata per le prestazioni in capitale e della tassazione progressiva delle prestazioni in rendita.

Per quanto riguarda in particolare i lavoratori dipendenti assunti antecedentemente al 29 aprile 1993 e già iscritti a tale data a una forma pensionistica esistente alla data del 15 novembre 1992, essi hanno facoltà di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione pensionistica in forma di capitale, ma con applicazione del regime tributario vigente al 31 dicembre 2006 anche relativamente al montante accumulato a partire dal 1° gennaio 2007.

Anticipazioni, riscatti e trasferimenti

Le anticipazioni e i riscatti sono in via generale soggetti a tassazione con una ritenuta a titolo d'imposta che viene applicata sul relativo ammontare imponibile nella misura del 23%.

Tuttavia, vi sono alcune eccezioni in relazione alle quali la normativa prevede l'applicazione della ritenuta nella misura del 15% sull'ammontare imponibile maturato a decorrere dal 1° gennaio 2007, eventualmente ridotta di una quota pari a 0,3 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione con un limite massimo di riduzione pari a 6 punti percentuali:

- anticipazioni richieste dall'Aderente per spese sanitarie straordinarie per sé, il coniuge e i figli;

- riscatti parziali determinati dalla cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo compreso fra 1 e 4 anni o dal ricorso del datore di lavoro a procedure di mobilità o cassa integrazione;

- riscatti totali nei casi di invalidità permanente che riduca a meno di un terzo la capacità lavorativa o di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per oltre 4 anni;

- riscatto della posizione operato dagli eredi, o dai diversi beneficiari designati, a causa della morte dell'Aderente.

I trasferimenti delle posizioni pensionistiche sono esenti da ogni onere fiscale purché effettuati a favore di altre forme pensionistiche complementari.

Vipensiono

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione

Documento sulle anticipazioni

Ai sensi del Decreto legislativo del 5 dicembre 2005, n.252 e s.m.i., gli Aderenti alle forme pensionistiche complementari possono richiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata nei termini e modi sotto indicati:

- a) in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche. Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 15 per cento ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali;
- b) decorsi otto anni di iscrizione, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli, documentato con atto notarile, o per la realizzazione degli interventi di cui alle lettere a), b), c), e d) del comma 1 dell'articolo 3 del testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380, relativamente alla prima casa di abitazione, documentati come previsto dalla normativa stabilita ai sensi dell'articolo 1, comma 3, della

legge 27 dicembre 1997, n. 449. Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, si applica una ritenuta a titolo di imposta del 23 per cento;

- c) decorsi otto anni di iscrizione, per un importo non superiore al 30 per cento, per ulteriori esigenze degli Aderenti. Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, si applica una ritenuta a titolo di imposta del 23 per cento;
- d) le ritenute di cui alle lettere a), b) e c) sono applicate dalla forma pensionistica che eroga le anticipazioni.

Le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75 per cento del totale dei versamenti, comprese le quote del TFR, maggiorati delle plusvalenze tempo per tempo realizzate, effettuati alle forme pensionistiche complementari a decorrere dal primo momento di iscrizione alle predette forme. Le anticipazioni possono essere reintegrate, a scelta dell'Aderente, in qualsiasi momento anche mediante contribuzioni annuali eccedenti il limite di 5.164,57 euro. Sulle somme eccedenti il predetto limite, corrispondenti alle anticipazioni reintegrate, è riconosciuto al contribuente un credito d'imposta pari all'imposta pagata al momento della fruizione dell'anticipazione, proporzionalmente riferibile all'importo reintegrato.

Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle anticipazioni e delle prestazioni pensionistiche sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'Aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale.

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano

Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v.

Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027

capogruppo del Gruppo Zurich Italia,

iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150

Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

www.zurich.it



Because change happenz™