



ATHORA FUTURO PREVIDENZA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE
Iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5103

Istituito in Italia

Soggetto istitutore: Athora Italia S.p.A.



Mura di Santa Chiara, 1
16128 Genova, Italia



+39 010 5498.1



athoraitalia@pec.athoraitalia.it



www.athora.it

DOCUMENTO SULL’EROGAZIONE DELLE RENDITE

(Documento aggiornato al 03/07/2023)

'DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE'

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

Alla maturazione dei requisiti previsti dalla normativa vigente in materia di previdenza complementare, è facoltà dell'Aderente richiedere alla Compagnia l'erogazione della prestazione pensionistica, in funzione del Capitale maturato al termine della fase di Accumulo, al netto dell'imposta sostitutiva sui rendimenti finanziari, secondo la rateazione prescelta dallo stesso.

Secondo l'attuale normativa, le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in capitale fino ad un massimo del 50%; la parte residua deve essere erogata in forma di rendita.

Qualora l'importo che si ottiene convertendo in rendita vitalizia immediata annua, senza reversibilità a favore dell'Aderente, il 70 per cento della posizione individuale maturata risulti inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale di cui all'Art. 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n.335, l'Aderente può optare per la liquidazione in capitale dell'intera posizione maturata (art. 11 del Decreto lgs 252/2005).

Invece i cosiddetti "vecchi iscritti" possono richiedere l'erogazione al 100% in forma capitale. Si intendono "vecchi iscritti" coloro che hanno aderito alla previdenza complementare ante 28/04/1993, non abbiano esercitato il diritto di riscatto e abbiano trasferito la posizione previdenziale originaria nel Piano individuale pensionistico (art. 23 comma 7 del Decreto lgs 252/2005).

Quindi, la posizione maturata dall'Aderente nel fondo pensione, dedotta l'eventuale liquidazione in forma di capitale, viene impiegata per la determinazione delle prestazioni di rendita.

L'Aderente può chiedere alla Società l'erogazione della rendita vitalizia immediata in rate aventi una periodicità da scegliersi fra quella annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

La rendita viene erogata in via posticipata; conseguentemente, la prima rata di rendita viene liquidata al termine del periodo di rateazione prescelto. L'erogazione della rendita cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Aderente/assicurato.

Non è possibile riscattare la rendita in corso di pagamento.

L'Aderente, dopo aver fornito la documentazione completa prevista nell'apposito modulo e sottoelencata, potrà richiedere la **rendita vitalizia** specificando la rateazione scelta; tale rendita sarà determinata a decorrere dal giorno successivo alla data in cui il capitale oggetto di conversione è disponibile per l'investimento nella Gestione Separata ATHORA ITALIA - LINEA VALORE.

OPZIONI

L'aderente può chiedere, in alternativa alla rendita vitalizia di cui sopra:

1) **una rendita vitalizia reversibile** su un'altra persona, denominata reversionario, da pagare finché l'aderente è in vita e, successivamente, in misura totale o parziale, finché il reversionario è in vita. A seguito della richiesta Athora Italia comunica l'ammontare della rendita vitalizia reversibile;

2) **una rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia**; detta rendita è corrisposta per i primi 5 o 10 anni all'Aderente o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata. Successivamente, se l'Aderente è ancora in vita, viene corrisposta allo stesso una rendita vitalizia.

I COEFFICIENTI DI CONVERSIONE

I coefficienti di conversione attualmente in vigore sono presenti a margine del presente documento e le modalità di erogazione delle rendite sono di seguito indicate.

Tali coefficienti possono essere successivamente variati, nel rispetto della normativa in materia di stabilità delle compagnie di assicurazione e delle relative disposizioni applicative emanate dall'IVASS. Vedi il successivo CONDIZIONI DI RIVEDIBILITÀ DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA.

Gli elementi costitutivi dei Coefficienti di conversione in rendita in vigore sul presente prodotto hanno le seguenti caratteristiche tecniche:

- tavola di sopravvivenza (Base Demografica): A62 D pesata 40%maschi e 60% femmine;
- tasso d'interesse tecnico: 0%;
- spese di erogazione rendita: 1,25%;
- spese di frazionamento infrannuale: 1,00% semestrale; 1,5% trimestrale; 2,00% mensile.

Fa parte integrante della valutazione demografica la "correzione" dell'età attraverso la somma algebrica all'età effettiva dell'Aderente del fattore di adeguamento (chiamato age-shifting) in funzione della rispettiva generazione di appartenenza (anno di nascita).

Nel caso di rendita reversibile, la correzione dell'età va eseguita sia sull'aderente sia sull'età della testa reversionaria.

CONDIZIONI DI RIVEDIBILITÀ DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA

Athora Italia può rideterminare i coefficienti di conversione in rendita allegati:

- in presenza di variazioni delle probabilità di sopravvivenza (ossia della speranza di vita residua per età della popolazione) della popolazione italiana. Le variazioni della sopravvivenza sono desunte da statistiche e studi nazionali qualificati e all'esperienza statistica del portafoglio dell'Impresa.

- qualora, nel rispetto della normativa in materia di stabilità delle Compagnie di Assicurazione e delle relative disposizioni applicative emanate dall'ISVAP, si renda necessaria una variazione della base finanziaria utilizzata per la fissazione del tasso tecnico usato nel calcolo dei coefficienti medesimi.

In questo caso:

- la modifica dei coefficienti di conversione avrà effetto su tutti i contributi versati;
- la modifica dei coefficienti di conversione non avrà alcun effetto qualora sia già iniziata l'erogazione della rendita;
- la Athora Italia comunicherà all'Aderente i nuovi coefficienti di conversione con un preavviso di almeno 60 giorni rispetto alla data di applicazione degli stessi.
- la modifica dei coefficienti di conversione non si applicherà agli Aderenti che richiederanno la prestazione pensionistica in forma di rendita, nei tre anni successivi alla data di introduzione delle stesse.

RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA VITALIZIA IN PERCEPIMENTO

A. MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA IN EROGAZIONE

La Rivalutazione della rendita in corso di erogazione è in funzione del rendimento effettivo annuo della Gestione Separata ATHORA ITALIA - LINEA VALORE realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che vanno dal 1° novembre al 31 ottobre di ciascun anno. L'anniversario della rendita annua sarà quello in cui è avvenuta la conversione in rendita alla fine della fase di erogazione. Quindi ad ogni anniversario di polizza, il tasso della Gestione Separata preso a riferimento sarà quello certificato sul periodo novembre – ottobre (12 mesi) dell'anno precedente.

Durante la fase di erogazione, la misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo dal rendimento effettivo annuo della Gestione Separata, eventualmente al netto della Overperformance di cui sotto, una Commissione di Gestione pari a **0,75%**.

Qualora il rendimento effettivo annuo della Gestione Separata sia superiore al 3,00% (Overperformance), il valore della Commissione di Gestione sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale (+0,10%) superiore tale soglia.

La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario come sopra definito.

È prevista una misura minima Garantita pari allo 0%.

Per tutta la Durata della Fase di Erogazione la misura annua di rivalutazione **non potrà mai essere negativa.**

B. MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA IN EROGAZIONE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della rendita in godimento, la rendita annua all'anniversario della data di decorrenza della rendita immediatamente precedente viene aumentata di un importo pari al prodotto della rendita stessa per la misura di rivalutazione fissata a norma del punto A precedente.

DOCUMENTAZIONE NECESSARIA PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

Per tutti i pagamenti di Athora Italia, l'Aderente deve preventivamente consegnare alla stessa i documenti, necessari a verificare l'effettiva esistenza del diritto al pagamento. Le domande di liquidazione, con allegata la documentazione richiesta, devono:

- preferibilmente pervenire all'Impresa, per il tramite la Banca intermediaria del contratto e previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione;
- In alternativa, essere inviate direttamente ad Athora Italia S.p.A., – Ufficio Portafoglio- Mura di Santa Chiara, 1 - 16128 Genova a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno oppure via mail all'indirizzo PIP_Futuroprevidenza@athora.com.

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla seguente documentazione:

Rivolgendosi all'incaricato della Banca intermediaria del contratto

Modulo di richiesta di liquidazione-PRESTAZIONI PENSIONISTICHE debitamente compilato in tutte le sue parti e sottoscritto; le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal soggetto della Banca intermediaria del contratto, con cui si è sottoscritto in contratto.

Certificato di pensione con indicazione della data di decorrenza oppure della lettera di accettazione della richiesta di pensione da parte dell'Ente Statale erogante ovvero documentazione comprovante l'acquisizione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza e la decorrenza di tali requisiti.

Fotocopia del **documento d'identità** in corso di validità dell'Aderente.

- *Se l'Aderente è una casalinga, **autocertificazione attestante lo stato di casalinga**; in tale eventualità, la prestazione pensionistica potrà essere erogata solo a condizione che l'Aderente si trovi in possesso dei requisiti anagrafici utili per l'accesso all'assegno sociale.*
- *Documento comprovante **l'esistenza in vita** dell'Aderente da esibire con periodicità annuale almeno un mese prima della scadenza della ricorrenza annua della rendita.*
- *In caso di variazione del conto corrente bancario l'Aderente dovrà darne comunicazione all'Impresa tempestivamente in considerazione del frazionamento prescelto rispetto alla data di corresponsione della successiva rata di rendita;*

IN CASO DI OPZIONE PER UNA RENDITA CERTA

Oltre alla documentazione di cui sopra, occorre produrre:

Generalità del beneficiario in caso di premorienza durante il godimento della rendita certa: Cognome e nome, fotocopia del documento d'identità in corso di validità, codice fiscale, sesso, luogo e data di nascita recapito telefonico o e-mail.

IN CASO DI OPZIONE PER UNA RENDITA REVERSIBILE

Percentuale di reversibilità scelta.

Generalità del reversionario: Cognome e nome, Fotocopia del documento d'identità in corso di validità; Codice fiscale; Sesso; Luogo e data di nascita; Recapito telefonico ed e-mail.

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso soggetto la Banca intermediaria del contratto

In questo caso, oltre alle informazioni contenute nel Modulo di richiesta di liquidazione presente sul sito della Compagnia www.Athora.it, occorrerà anche la seguente documentazione:

- Dichiarazione sottoscritta dall'Aderente con l'indicazione dei contributi che non sono stati dedotti e che non saranno oggetto di deduzione fiscale relativi all'anno in corso e all'anno precedente
- Recapito telefonico e/o indirizzo e-mail/ PEC dell'aderente; copia di un valido documento di identità.

▪ Autocertificazione CRS e dichiarazione PEP.

Nel caso in cui la richiesta di liquidazione NON venga effettuata presso soggetto la Banca intermediaria del contratto, oltre alle informazioni contenute nel Modulo di richiesta di liquidazione presente sul sito della Compagnia www.Athora.it, occorrerà anche la seguente documentazione:

- Dichiarazione sottoscritta dall'Aderente con l'indicazione dei contributi che non sono stati dedotti e che non saranno oggetto di deduzione fiscale relativi all'anno in corso e all'anno precedente;
- Recapito telefonico e/o indirizzo e-mail/ PEC dell'aderente;
- Copia di un valido documento di identità.
- Autocertificazione CRS e dichiarazione PEP.

La Compagnia si riserva di chiedere l'ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante, gli aspetti fiscali o di Antiriciclaggio.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Verificata la sussistenza del diritto al pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto dopo il ricevimento della documentazione suindicata ed entro trenta giorni dal termine del periodo di rateazione prescelto.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

TABELLE DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA

Fa parte integrante della valutazione demografica la "correzione" dell'età attraverso la somma algebrica all'età effettiva dell'Aderente del fattore di adeguamento (chiamato age-shifting) in funzione della rispettiva generazione di appartenenza (anno di nascita).

Nel caso di rendita reversibile, la correzione dell'età va eseguita sia sull'aderente sia sull'età della testa reversionaria.

Generazione	Correzione età
fino al 1907	7
dal 1908 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
oltre 2021	-6

Di seguito vengono riportate le Tabelle dei coefficienti di conversioni in rendita pagabile in rate posticipate espresse per euro 1.000,00 di capitale maturato alla scadenza della Fase di Accumulo; di seguito le ipotesi utilizzate nell'elaborazione dei coefficienti.

COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA VITALIZIA PER DIVERSE RATEAZIONI DELLA RENDITA PER 1.000 EURO DI CAPITALE

Età corretta dell'aderente	Rateazione annuale	Rateazione semestrale	Rateazione trimestrale	Rateazione mensile
50	25,184	24,932	24,806	24,680
51	25,813	25,555	25,426	25,297
52	26,473	26,208	26,076	25,944
53	27,166	26,894	26,758	26,622
54	27,894	27,615	27,475	27,336
55	28,659	28,373	28,229	28,086
56	29,466	29,171	29,024	28,876
57	30,316	30,013	29,861	29,710
58	31,215	30,903	30,747	30,591
59	32,167	31,845	31,684	31,524
60	33,176	32,844	32,678	32,512
61	34,246	33,903	33,732	33,561
62	35,382	35,028	34,851	34,675
63	36,591	36,225	36,042	35,859
64	37,877	37,498	37,308	37,119
65	39,248	38,855	38,659	38,463
66	40,714	40,307	40,104	39,900
67	42,287	41,864	41,653	41,441
68	43,977	43,538	43,318	43,098
69	45,798	45,340	45,111	44,882
70	47,763	47,285	47,046	46,807
71	49,886	49,388	49,138	48,889
72	52,187	51,665	51,404	51,143
73	54,682	54,135	53,862	53,588
74	57,392	56,818	56,531	56,244
75	60,341	59,738	59,436	59,134

I seguenti coefficienti devono essere utilizzati come di seguito:
(montante maturato alla scadenza della Fase di Accumulo da convertire in rendita)/1.000 per coefficiente /frazionamento

ESEMPIO:

Un individuo nato nel 1978, nell'anno 2040 maturerà il diritto alla prestazione pensionistica e convertirà 500.000 euro in Rendita Vitalizia.

Nel 2040 avrà un'età anagrafica di 62 e, sommando la "correzione dell'età" corrispondente alla sua generazione, dovremo trovare il coefficiente in prossimità di 60 anni.

Se sceglie una rendita pagabile annualmente, dovrà calcolare: $500.000 \times 33,176 / 1.000$. Avrà quindi una rendita annua di 16.588,00 euro.

Se volesse un pagamento della rendita mensile, il suo coefficiente di conversione sarebbe **32,512** e pertanto, a parità di capitale da convertire, avrebbe **$500.000 \times 32,512 / 1.000$, e quindi una rendita annua di 16.256 euro, pari ad una rata mensile di 1.354,67 euro (16.256 euro/12).**

TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA CERTA PER 5 ANNI POI VITALIZIA

Tabella dei coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo nei primi 5 anni, per diverse rateazioni della rendita per 1.000 euro di Capitale.

Età corretta dell'aderente	Rateazione annuale	Rateazione semestrale	Rateazione trimestrale	Rateazione mensile
50	25,172	24,920	24,794	24,668
51	25,800	25,542	25,413	25,284
52	26,458	26,193	26,061	25,928
53	27,148	26,877	26,741	26,605
54	27,874	27,595	27,456	27,316
55	28,637	28,350	28,207	28,064
56	29,440	29,146	28,998	28,851
57	30,287	29,984	29,833	29,682
58	31,182	30,870	30,714	30,558
59	32,129	31,808	31,647	31,486
60	33,131	32,800	32,634	32,469
61	34,194	33,852	33,681	33,510
62	35,322	34,969	34,792	34,615
63	36,520	36,155	35,972	35,789
64	37,794	37,416	37,227	37,038
65	39,151	38,760	38,564	38,368
66	40,601	40,195	39,992	39,789
67	42,154	41,732	41,522	41,311
68	43,819	43,381	43,162	42,943
69	45,608	45,152	44,924	44,696
70	47,532	47,057	46,819	46,582
71	49,605	49,109	48,861	48,613
72	51,841	51,322	51,063	50,804
73	54,253	53,710	53,439	53,168
74	56,857	56,289	56,004	55,720
75	59,671	59,074	58,776	58,477

TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA CERTA PER 10 ANNI POI VITALIZIA

Tabella dei coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo nei primi 10 anni, per diverse rateazioni della rendita per 1.000 euro di Capitale.

Età corretta dell'aderente	Rateazione annuale	Rateazione semestrale	Rateazione trimestrale	Rateazione mensile
50	25,134	24,882	24,757	24,631
51	25,756	25,499	25,370	25,241
52	26,409	26,145	26,013	25,881
53	27,093	26,822	26,687	26,551
54	27,811	27,533	27,394	27,255
55	28,565	28,279	28,136	27,994
56	29,358	29,064	28,918	28,771
57	30,193	29,891	29,740	29,589
58	31,074	30,763	30,607	30,452
59	32,003	31,683	31,523	31,363
60	32,986	32,656	32,491	32,326
61	34,025	33,685	33,515	33,344
62	35,125	34,773	34,598	34,422
63	36,289	35,926	35,745	35,563
64	37,523	37,148	36,961	36,773
65	38,832	38,444	38,250	38,056
66	40,223	39,821	39,620	39,419
67	41,702	41,285	41,076	40,868
68	43,275	42,842	42,626	42,410
69	44,949	44,500	44,275	44,050
70	46,729	46,262	46,028	45,794
71	48,619	48,133	47,890	47,647
72	50,623	50,117	49,864	49,610
73	52,742	52,215	51,951	51,687
74	54,977	54,427	54,153	53,878
75	57,326	56,752	56,466	56,179

ESEMPI DI CONVERSIONE IN RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE

Esempi di calcolo della rendita vitalizia reversibile. La rendita annua si ottiene moltiplicando il capitale oggetto di conversione per il coefficiente e dividendo il risultato per 1000.

Nelle tabelle sottostanti sono riportati a titolo esemplificativo i coefficienti di conversione relativi ad alcune combinazioni di età dell'aderente e del soggetto reversionario con diverse percentuali di reversibilità scelte dall'aderente all'atto della conversione.

Età corretta dell'aderente **65**

Età corretta del soggetto reversionario **70**

Rateazione	Reversibilità: 100%	Reversibilità: 50%
annuale	35,219	37,124
semestrale	34,867	36,753
trimestrale	34,691	36,568
mensile	34,515	36,382

Età corretta dell'aderente **60**

Età corretta del soggetto reversionario **65**

Rateazione	Reversibilità: 100%	Reversibilità: 50%
annuale	30,047	31,534
semestrale	29,746	31,218
trimestrale	29,596	31,061
mensile	29,446	30,903