



PREVIDENZA

ATHORA FUTURO PREVIDENZA

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

(Documento aggiornato al 27/03/2026)



'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.it.

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 |

