FATA VITA S.p.A.

# FATA Futuro Attivo

**Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione**

## Documento sull'erogazione delle rendite

- Allegato alle Condizioni generali di contratto -

PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA

PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA

PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA

## DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Al termine della fase di accumulo la rendita vitalizia corrisposta all'Aderente, per ciascun contributo versato, è pari alla prestazione assicurata, rivalutata come previsto all'ART. 3 delle Condizioni generali di contratto.

La prestazione assicurata in forma di rendita vitalizia si determina moltiplicando la corrispondente prestazione assicurata in forma di capitale, per il relativo coefficiente di conversione in rendita, riportato nella tabella che segue.

La rendita vitalizia non può essere riscattata durante il periodo di corresponsione e cessa con la rata precedente la morte dell'Aderente.

Le basi demografiche impiegate nei coefficienti di conversione in rendita non possono essere modificate successivamente all'inizio dell'erogazione della rendita vitalizia.

La rendita vitalizia è corrisposta in via posticipata con la rateazione scelta dall'Aderente; la rateazione non è modificabile in corso di erogazione.

L'Aderente può chiedere, con le modalità e i termini indicati nelle Condizioni generali di contratto, che la rendita vitalizia sia convertita in:

- una rendita vitalizia rivalutabile pagabile in rate posticipate reversibile su un'altra testa, denominata Reversionario, da corrispondere finché l'Aderente è in vita, successivamente, in misura totale o parziale, finché il Reversionario è in vita;
- una rendita rivalutabile pagabile in rate posticipate certa per 10 anni, indipendentemente dall'esistenza in vita dell'Aderente, e successivamente vitalizia. Tale prestazione assicurata si determina moltiplicando la corrispondente prestazione assicurata in forma di capitale, per il relativo coefficiente di conversione in rendita, riportato nella tabella che segue.

I coefficienti di conversione in rendita vitalizia reversibile saranno calcolati in base all'aliquota di reversibilità prescelta, al sesso ed all'età dei beneficiari al momento dell'erogazione della prestazione e calcolati con le stesse basi tecniche utilizzate per il calcolo delle altre tipologie di rendita.

PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA

## COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA PER 1.000 EURO DI CAPITALE

### Sesso maschile

| Età di computo | Rateazione rendita | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Annuale | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50 | 40,222 | 39,818 | 39,686 | 39,620 | 39,554 | 39,488 |
| 51 | 41,012 | 40,592 | 40,454 | 40,386 | 40,317 | 40,249 |
| 52 | 41,847 | 41,410 | 41,266 | 41,195 | 41,123 | 41,053 |
| 53 | 42,729 | 42,273 | 42,124 | 42,049 | 41,975 | 41,901 |
| 54 | 43,662 | 43,187 | 43,031 | 42,953 | 42,875 | 42,798 |
| 55 | 44,650 | 44,153 | 43,990 | 43,909 | 43,828 | 43,747 |
| 56 | 45,698 | 45,178 | 45,007 | 44,922 | 44,837 | 44,753 |
| 57 | 46,811 | 46,265 | 46,086 | 45,997 | 45,908 | 45,820 |
| 58 | 47,996 | 47,422 | 47,234 | 47,140 | 47,047 | 46,954 |
| 59 | 49,259 | 48,655 | 48,457 | 48,358 | 48,260 | 48,163 |
| 60 | 50,607 | 49,969 | 49,760 | 49,656 | 49,553 | 49,450 |
| 61 | 52,044 | 51,369 | 51,149 | 51,039 | 50,930 | 50,821 |
| 62 | 53,573 | 52,859 | 52,625 | 52,509 | 52,394 | 52,278 |
| 63 | 55,204 | 54,446 | 54,198 | 54,075 | 53,952 | 53,830 |
| 64 | 56,946 | 56,140 | 55,876 | 55,745 | 55,615 | 55,485 |
| 65 | 58,810 | 57,950 | 57,669 | 57,530 | 57,391 | 57,253 |
| 66 | 60,804 | 59,886 | 59,586 | 59,437 | 59,289 | 59,142 |
| 67 | 62,942 | 61,958 | 61,637 | 61,478 | 61,320 | 61,162 |
| 68 | 65,237 | 64,182 | 63,837 | 63,666 | 63,497 | 63,328 |
| 69 | 67,706 | 66,570 | 66,199 | 66,016 | 65,833 | 65,651 |
| 70 | 70,363 | 69,137 | 68,737 | 68,539 | 68,342 | 68,147 |

Tali coefficienti di conversione del capitale in rendita vitalizia sono stati determinati adottando l'ipotesi demografica IPS55 ed un tasso tecnico del 2%.

## DETERMINAZIONE DELL'ETÀ DI COMPUTO

La tabella soprariportata prevede l'uso della scala seguente che permette la determinazione dell'età di computo invecchiando o ringiovanendo l'età assicurativa in funzione dell'anno di nascita:

### MASCHI

| Anno di nascita | Correzione dell'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 | -2 |

PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA

## COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA PER 1.000 EURO DI CAPITALE

### Sesso femminile

| Età di computo | Rateazione rendita | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Annuale | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50 | 37,295 | 36,948 | 36,833 | 36,776 | 36,720 | 36,663 |
| 51 | 37,922 | 37,563 | 37,445 | 37,386 | 37,327 | 37,269 |
| 52 | 38,582 | 38,211 | 38,088 | 38,027 | 37,967 | 37,906 |
| 53 | 39,277 | 38,892 | 38,765 | 38,702 | 38,639 | 38,577 |
| 54 | 40,009 | 39,609 | 39,478 | 39,412 | 39,347 | 39,282 |
| 55 | 40,781 | 40,366 | 40,230 | 40,162 | 40,094 | 40,027 |
| 56 | 41,598 | 41,166 | 41,024 | 40,954 | 40,883 | 40,813 |
| 57 | 42,463 | 42,013 | 41,865 | 41,792 | 41,719 | 41,646 |
| 58 | 43,381 | 42,912 | 42,757 | 42,681 | 42,604 | 42,528 |
| 59 | 44,357 | 43,866 | 43,705 | 43,625 | 43,545 | 43,466 |
| 60 | 45,395 | 44,881 | 44,713 | 44,629 | 44,545 | 44,462 |
| 61 | 46,501 | 45,962 | 45,785 | 45,697 | 45,610 | 45,523 |
| 62 | 47,678 | 47,112 | 46,926 | 46,834 | 46,742 | 46,650 |
| 63 | 48,930 | 48,334 | 48,138 | 48,041 | 47,944 | 47,848 |
| 64 | 50,266 | 49,637 | 49,430 | 49,328 | 49,226 | 49,124 |
| 65 | 51,694 | 51,028 | 50,811 | 50,702 | 50,595 | 50,487 |
| 66 | 53,213 | 52,508 | 52,278 | 52,163 | 52,049 | 51,936 |
| 67 | 54,847 | 54,098 | 53,854 | 53,732 | 53,611 | 53,490 |
| 68 | 56,602 | 55,806 | 55,545 | 55,416 | 55,287 | 55,159 |
| 69 | 58,493 | 57,642 | 57,365 | 57,227 | 57,089 | 56,953 |
| 70 | 60,530 | 59,620 | 59,323 | 59,175 | 59,028 | 58,882 |

Tali coefficienti di conversione del capitale in rendita vitalizia sono stati determinati adottando l'ipotesi demografica IPS55 ed un tasso tecnico del 2%.

## DETERMINAZIONE DELL'ETÀ DI COMPUTO

La tabella soprariportata prevede l'uso della scala seguente che permette la determinazione dell'età di computo invecchiando o ringiovanendo l'età assicurativa in funzione dell'anno di nascita:

### FEMMINE

| Anno di nascita | Correzione dell'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 | -2 |

PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA

## COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA CERTA PER DIECI ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA PER 1.000 EURO DI CAPITALE

### Sesso maschile

| Età di computo | Rateazione rendita | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Annuale | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50 | 40,089 | 39,687 | 39,555 | 39,490 | 39,424 | 39,359 |
| 51 | 40,859 | 40,443 | 40,306 | 40,238 | 40,170 | 40,102 |
| 52 | 41,671 | 41,238 | 41,096 | 41,025 | 40,954 | 40,884 |
| 53 | 42,527 | 42,076 | 41,928 | 41,854 | 41,780 | 41,707 |
| 54 | 43,429 | 42,958 | 42,804 | 42,727 | 42,650 | 42,574 |
| 55 | 44,379 | 43,888 | 43,727 | 43,647 | 43,567 | 43,487 |
| 56 | 45,382 | 44,869 | 44,700 | 44,616 | 44,533 | 44,450 |
| 57 | 46,441 | 45,903 | 45,727 | 45,639 | 45,552 | 45,465 |
| 58 | 47,559 | 46,996 | 46,811 | 46,719 | 46,628 | 46,536 |
| 59 | 48,741 | 48,150 | 47,956 | 47,859 | 47,763 | 47,668 |
| 60 | 49,990 | 49,368 | 49,164 | 49,063 | 48,962 | 48,861 |
| 61 | 51,308 | 50,653 | 50,438 | 50,332 | 50,226 | 50,120 |
| 62 | 52,697 | 52,006 | 51,780 | 51,667 | 51,556 | 51,444 |
| 63 | 54,161 | 53,431 | 53,192 | 53,074 | 52,956 | 52,838 |
| 64 | 55,704 | 54,933 | 54,680 | 54,555 | 54,430 | 54,306 |
| 65 | 57,332 | 56,515 | 56,248 | 56,115 | 55,983 | 55,852 |
| 66 | 59,047 | 58,180 | 57,897 | 57,757 | 57,617 | 57,478 |
| 67 | 60,852 | 59,933 | 59,632 | 59,483 | 59,335 | 59,187 |
| 68 | 62,750 | 61,773 | 61,454 | 61,296 | 61,138 | 60,981 |
| 69 | 64,740 | 63,700 | 63,361 | 63,193 | 63,025 | 62,859 |
| 70 | 66,818 | 65,711 | 65,350 | 65,171 | 64,993 | 64,816 |

Tali coefficienti di conversione del capitale in rendita certa per dieci anni e successivamente vitalizia sono stati determinati adottando l'ipotesi demografica IPS55 ed un tasso tecnico del 2%.

## DETERMINAZIONE DELL'ETÀ DI COMPUTO

La tabella soprariportata prevede l'uso della scala seguente che permette la determinazione dell'età di computo invecchiando o ringiovanendo l'età assicurativa in funzione dell'anno di nascita:

### MASCHI

| Anno di nascita | Correzione dell'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 | -2 |

PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA

## COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA CERTA PER DIECI ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA PER 1.000 EURO DI CAPITALE

### Sesso femminile

| Età di computo | Rateazione rendita | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Annuale | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Bimestrale | Mensile |
| 50 | 37,209 | 36,863 | 36,749 | 36,693 | 36,636 | 36,580 |
| 51 | 37,828 | 37,470 | 37,353 | 37,294 | 37,236 | 37,178 |
| 52 | 38,478 | 38,108 | 37,987 | 37,926 | 37,866 | 37,805 |
| 53 | 39,162 | 38,779 | 38,653 | 38,590 | 38,528 | 38,465 |
| 54 | 39,881 | 39,484 | 39,353 | 39,288 | 39,224 | 39,159 |
| 55 | 40,639 | 40,227 | 40,091 | 40,024 | 39,957 | 39,890 |
| 56 | 41,438 | 41,010 | 40,869 | 40,799 | 40,729 | 40,660 |
| 57 | 42,283 | 41,837 | 41,690 | 41,617 | 41,544 | 41,472 |
| 58 | 43,175 | 42,710 | 42,558 | 42,482 | 42,406 | 42,330 |
| 59 | 44,120 | 43,635 | 43,475 | 43,396 | 43,317 | 43,238 |
| 60 | 45,120 | 44,613 | 44,446 | 44,363 | 44,281 | 44,198 |
| 61 | 46,180 | 45,648 | 45,474 | 45,387 | 45,301 | 45,215 |
| 62 | 47,301 | 46,744 | 46,561 | 46,470 | 46,380 | 46,289 |
| 63 | 48,489 | 47,903 | 47,711 | 47,616 | 47,521 | 47,426 |
| 64 | 49,748 | 49,132 | 48,930 | 48,829 | 48,730 | 48,630 |
| 65 | 51,086 | 50,436 | 50,223 | 50,117 | 50,012 | 49,907 |
| 66 | 52,503 | 51,817 | 51,592 | 51,480 | 51,369 | 51,259 |
| 67 | 54,011 | 53,286 | 53,048 | 52,930 | 52,813 | 52,696 |
| 68 | 55,617 | 54,848 | 54,596 | 54,471 | 54,347 | 54,223 |
| 69 | 57,324 | 56,508 | 56,241 | 56,108 | 55,976 | 55,845 |
| 70 | 59,138 | 58,269 | 57,985 | 57,844 | 57,704 | 57,564 |

Tali coefficienti di conversione del capitale in rendita certa per dieci anni e successivamente vitalizia sono stati determinati adottando l'ipotesi demografica IPS55 ed un tasso tecnico del 2%.

## DETERMINAZIONE DELL'ETÀ DI COMPUTO

La tabella soprariportata prevede l'uso della scala seguente che permette la determinazione dell'età di computo invecchiando o ringiovanendo l'età assicurativa in funzione dell'anno di nascita:

### FEMMINE

| Anno di nascita | Correzione dell'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 | -2 |

PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA PREVIDENZA

**Condizioni di rivedibilità delle basi demografiche**

La Compagnia potrà rideterminare le tavole demografiche al verificarsi di entrambe le seguenti condizioni:

1. la speranza di vita residua di un individuo d'età 65 anni se maschio o di 60 anni se femmina, elaborata dall'Istat e pubblicata nelle tavole di mortalità della popolazione italiana, contenute nell'Annuario "Decessi: caratteristiche demografiche e sociali", risulti superiore alla corrispondente speranza di vita residua contenuta nella tabella H, di seguito riportata, per l'anno di riferimento considerato dalle tavole stesse. In assenza dell'elaborazione Istat verranno considerate analoghe rilevazioni statistiche condotte da altro qualificato organismo nazionale o comunitario;
2. la sopravvivenza effettiva del portafoglio di rendite in erogazione della Compagnia (o di Compagnia del Gruppo qualora la Compagnia non possieda un significativo portafoglio di rendite in erogazione) risulti superiore alla sopravvivenza attesa del medesimo portafoglio valutata con le basi demografiche utilizzate per la determinazione dei coefficienti di conversione del capitale in rendita allegati alle presenti Condizioni Generali di Contratto e successive appendici.

Al verificarsi delle condizioni 1. e 2. la Compagnia avrà facoltà di rideterminare i coefficienti di conversione del capitale in rendita.

**Tabella H - Speranza di vita residua**

| **Anno di riferimento** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Maschio età 65** | 16,56 | 16,67 | 16,78 | 16,89 | 17,00 | 17,11 | 17,22 | 17,33 | 17,44 | 17,56 |
| **Femmina età 60** | 25,12 | 25,27 | 25,43 | 25,58 | 25,73 | 25,88 | 26,03 | 26,18 | 26,33 | 26,49 |
| **Anno di riferimento** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** |
| **Maschio età 65** | 17,67 | 17,78 | 17,89 | 18,00 | 18,11 | 18,23 | 18,36 | 18,48 | 18,61 | 18,74 |
| **Femmina età 60** | 26,63 | 26,78 | 26,93 | 27,08 | 27,23 | 27,39 | 27,55 | 27,71 | 27,88 | 28,05 |
| **Anno di riferimento** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
| **Maschio età 65** | 18,87 | 19,00 | 19,13 | 19,26 | 19,39 | 19,51 | 19,64 | 19,77 | 19,90 | 20,03 |
| **Femmina età 60** | 28,20 | 28,36 | 28,52 | 28,68 | 28,86 | 29,00 | 29,16 | 29,32 | 29,48 | 29,67 |

La tabella H è un'estensione delle tabelle riportate negli allegati 3 e 4 della pubblicazione dell'Associazione Nazionale delle Imprese di Assicurazione (ANIA) "IPS55 - Base demografica per le assicurazioni di rendita" (luglio 2005).

**Costi nella fase di erogazione della rendita**

I coefficienti di conversione del capitale in rendita sopra riportati comprendono il costo sostenuto per l'erogazione della rendita pari allo 0,85%.

Inoltre, in fase di rivalutazione, il rendimento annuo attribuito, diminuito del tasso tecnico pari al 2,0% già conteggiato nel calcolo dei coefficienti sopra indicati, si ottiene sottraendo la ritenzione minima trattenuta dalla Compagnia pari all' 1,30% dal rendimento conseguito dalla Gestione interna separata relativo all'anniversario della data di decorrenza della rendita.

La ritenzione minima viene aumentata del 10,0% per ogni punto di rendimento della suddetta Gestione superiore al 6,0%.