



**INTESA SANPAOLO
ASSICURAZIONI**



Via San Francesco d'Assisi, 10 - 10122 Torino
(sede legale)

Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano
(sede operativa)



Numero Verde: 800.124.124



comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicrazioni.com
servizioclienti@pec.intesasanpaoloassicrazioni.com



www.intesasanpaoloassicrazioni.com

Vita Previdenza

Sanpaolo Più

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5038

Istituito in Italia

Soggetto istitutore: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (Gruppo Intesa Sanpaolo)

Documento sulle rendite

(Documento aggiornato a dicembre 2024)

Vita&Previdenza Sanpaolo Più

Indice

1. Prestazioni pensionistiche	1
2. Le opzioni	1
3. Clausola di rivalutazione della rendita	2
Tabelle	3

1. Prestazioni pensionistiche

Alla maturazione dei requisiti previsti dalla normativa vigente in materia di previdenza complementare, è facoltà dell'Aderente richiedere alla Compagnia l'erogazione di una rendita vitalizia in rate annuali posticipate il cui ammontare è in funzione di ogni singolo contributo pagato dall'Aderente alla Compagnia; la rendita potrà essere corrisposta a richiesta dell'Aderente anche in rate mensili, trimestrali e semestrali posticipate.

La rendita vitalizia sarà dovuta dalla Compagnia all'Aderente a decorrere dalla data di valorizzazione della posizione individuale e fintanto che egli sarà in vita. La rendita annua iniziale è determinata dividendo il capitale maturato alla predetta data per il coefficiente di trasformazione individuato secondo i criteri di seguito descritti. Per ottenere poi la rata di rendita relativa alla periodicità desiderata, se diversa da quella annuale, occorre dividere il valore così ottenuto per due (rendita semestrale), quattro (rendita trimestrale) o dodici (rendita mensile).

Il coefficiente di trasformazione utilizzato è individuabile nella tabella A di seguito riportata, ed è distinto per età (corretta in base alla relativa tabella di age-shifting) rateazione prescelta (colonne "rateazione annuale", "rateazione semestrale", "rateazione trimestrale", "rateazione mensile"). I coefficienti di trasformazione sono determinati considerando quale base demografica la tavola A62D/A, distinta per anno di nascita e come tasso tecnico l'1,5%.

2. Le opzioni

L'Aderente in luogo della rendita vitalizia immediata rivalutabile, può richiedere l'erogazione della prestazione in una delle seguenti forme alternative.

Rendita vitalizia reversibile liquidata in rate mensili, trimestrali, semestrali o annuali posticipate. Tale rendita sarà dovuta dalla Compagnia all'Aderente a decorrere dalla data di valorizzazione della posizione individuale e fintanto che egli sarà in vita. Al decesso dell'Aderente la rendita vitalizia verrà corrisposta, secondo la misura di reversibilità prescelta, alla persona designata all'epoca di scelta di questa opzione, fintanto che quest'ultima sarà in vita. La percentuale di reversibilità può essere del 100%, 75% o 50%, ciò significa che al decesso dell'Aderente la rendita vitalizia corrisposta alla persona designata sarà pari al 100%, 75% o 50% di quella percepita dall'Aderente. La rendita annua iniziale è determinata dividendo il capitale maturato alla data di valorizzazione della posizione individuale per il coefficiente che la Compagnia si impegna a inviare all'Aderente che ne facesse richiesta, personalizzato in funzione dell'età "corretta" dell'Aderente, dell'età "corretta" della seconda testa assicurata, nonché in funzione della rateazione e della percentuale di reversibilità prescelta.

Capitale

La Compagnia può erogare, unitamente alla rendita vitalizia, una prestazione in forma di capitale fino ad un massimo del 50% oppure, qualora l'importo che si ottiene convertendo in rendita vitalizia immediata annua senza reversibilità il 70% del capitale maturato sulla posizione individuale risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'articolo 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335, l'Aderente può optare per la liquidazione in capitale dell'intero capitale maturato. Nel primo caso l'importo della rendita vitalizia spettante all'Aderente viene rideterminato dalla Compagnia, applicando i coefficienti di conversione alla quota parte di capitale che non sarà oggetto di corresponsione dell'Aderente. Nel caso in cui l'Aderente attesti di essere stato iscritto alla data del 28 aprile 1993 ad una forma pensionistica complementare istituita entro il 15 novembre 1992, senza avere riscattato totalmente la posizione individuale, è consentito erogare l'intera posizione individuale sotto forma di capitale.

Si precisa che le rendite non sono riscattabili durante il periodo della loro corresponsione.

3. Clausola di rivalutazione della rendita

La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto sottraendo dal rendimento medio della gestione speciale del Fondo VIVAPIÙ una commissione pari al maggior valore tra:

- il 20% del rendimento medio della gestione speciale del Fondo VIVAPIÙ e
- 1,25 punti percentuali.

A tal fine, il rendimento medio del Fondo VIVAPIÙ, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato.

Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico dell'1,50%, la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso.

TABELLE

TABELLA DI AGE SHIFTING RIFERITA ALLA BASE DEMOGRAFICA A62D/A

La base demografica A62D/A è la tavola per generazioni selezionata mediante il modello dell' "age shifting", cioè in funzione dell'anno di nascita. Detta tavola è stata costruita prendendo come generazioni di riferimento quelle dei nati nell'intervallo 1958-1966. Pertanto l'uso della tavola per i nati in altri anni si ottiene mediante il ringiovanimento/invecchiamento dell'età assicurativa raggiunta alla data di decorrenza della rendita secondo la seguente tabella.

Anno di nascita	Correzione dell'età
dal 1928 al 1938	3
dal 1939 al 1947	2
dal 1948 al 1957	1
dal 1958 al 1966	0
dal 1967 al 1977	-1
dal 1978 al 1989	-2
dal 1990 al 2001	-3
dal 2002 al 2014	-4
dal 2015 al 2020	-5
dal 2021 in poi	-6

Per età assicurativa si intende l'età compiuta all'ultimo compleanno se dalla data di ultimo compleanno alla data di decorrenza della rendita sono trascorsi meno di sei mesi; altrimenti è quella compiuta all'ultimo compleanno incrementata di uno.

Tabella A dei coefficienti di conversione in rendita vitalizia
(la rendita annua si ottiene dividendo il capitale maturato per il coefficiente)

Età corretta dell'Aderente	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
45	31,394406	31,644406	31,769406	31,852739
46	30,891380	31,141380	31,266380	31,349713
47	30,382352	30,632352	30,757352	30,840685
48	29,867207	30,117207	30,242207	30,325540
49	29,346299	29,596299	29,721299	29,804632
50	28,818435	29,068435	29,193435	29,276768
51	28,284353	28,534353	28,659353	28,742686
52	27,744187	27,994187	28,119187	28,202520
53	27,198008	27,448008	27,573008	27,656341
54	26,646084	26,896084	27,021084	27,104417
55	26,088391	26,338391	26,463391	26,546724
56	25,524870	25,774870	25,899870	25,983203
57	24,955280	25,205280	25,330280	25,413613
58	24,379421	24,629421	24,754421	24,837755
59	23,797003	24,047003	24,172003	24,255336
60	23,208417	23,458417	23,583417	23,666751
61	22,614060	22,864060	22,989060	23,072394
62	22,014734	22,264734	22,389734	22,473068
63	21,410971	21,660971	21,785971	21,869305
64	20,803411	21,053411	21,178411	21,261745
65	20,192104	20,442104	20,567104	20,650437
66	19,576166	19,826166	19,951166	20,034500
67	18,955119	19,205119	19,330119	19,413452
68	18,329209	18,579209	18,704209	18,787542
69	17,698693	17,948693	18,073693	18,157026
70	17,064260	17,314260	17,439260	17,522594
71	16,426796	16,676796	16,801796	16,885129
72	15,787127	16,037127	16,162127	16,245461
73	15,147000	15,397000	15,522000	15,605333
74	14,507673	14,757673	14,882673	14,966007
75	13,870104	14,120104	14,245104	14,328437
76	13,235072	13,485072	13,610072	13,693405
77	12,603522	12,853522	12,978522	13,061855
78	11,977273	12,227273	12,352273	12,435606
79	11,360234	11,610234	11,735234	11,818567
80	10,754235	11,004235	11,129235	11,212568