

ASSICURAZIONE MISTA A PREMI UNICI RICORRENTI
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Nota Tecnica Attuariale

8015

Luglio 2012

1 Prestazione

La presente tariffa, riservata ai Dipendenti e Dirigenti del Gruppo Ergo Italia, prevede la liquidazione all'epoca prestabilita di un capitale, rivalutato in base alla misura di rivalutazione più avanti definita.

2 Base Tecnica

2.1 - Ipotesi demografica.

Durante la fase di accumulo:

Tavola SI 2005 (codice Isvap 60293) non distinta per sesso (Allegato 1).

La tavola è ottenuta tramite combinazione semplice della tavola di proiezione maschile PRM/2005 (codice Isvap 60175) e della tavola di proiezione femminile PRF/2005 (codice Isvap 60176).

2.2 - Ipotesi finanziaria

Durante la fase di accumulo tasso di interesse annuo: $i = 0\%$

3 Tasso di Premio Puro

Per ogni unità di somma assicurata il premio puro versato all'epoca t è :

$$P_{x+t} = {}_{n-t}E_{x+t} + {}_{n-t}\bar{A}_{x+t} = 1$$

Per $i = 0\%$ risulta

$$P_{x+t} = 1$$

4 Costo Fisso

F = 0

Non presente

5 Caricamento esplicito

La presente tariffa non prevede caricamenti, essendo riservata in convenzione ai Dipendenti e Dirigenti del Gruppo Ergo Italia, per cui l'aliquota di caricamento percentuale del tasso di tariffa, H, è zero.

6 Premio di tariffa

In conseguenza a quanto indicato ai precedenti punti 5 e 6, per ogni unità di capitale iniziale assicurato il premio di tariffa è pari a

$${}_{n-t}\Pi_{x+t} = \frac{P_{x+t}}{1-H} = P_{x+t} = 1$$

7 Rivalutazione annua del capitale

Il 31 dicembre di ogni anno, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato in funzione del rendimento della Gestione Separata "Ergo Previdenza Nuovo Secolo" e della quota di tale rendimento riconosciuta dalla Società, tenendo conto di tutti gli importi di premi pagati nell'anno di riferimento.

Sia $C_0^{UT_{\tau_j}}$ il capitale iniziale derivante dal j -esimo versamento aggiuntivo effettuato nell'istante di tempo $\tau_j \in (t-1; t]$ con $j = 0, 1, \dots, h$;

Il capitale assicurato viene rivalutato secondo la formula:

$$C_t = \begin{cases} C_{t-1} \cdot (1 + \rho) & h = 0 \\ C_{t-1} \cdot (1 + \rho) + \sum_{j=1}^h C_0^{UT_{\tau_j}} \cdot (1 + \rho)^{(1-\tau_j)} & h \geq 1 \end{cases}$$

dove ρ è la misura di rivalutazione riconosciuta nell'anno t , ottenuta moltiplicando l'aliquota di retrocessione per il rendimento annuo conseguito dalla Gestione Separata "Ergo Previdenza Nuovo Secolo" nell'esercizio realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente al 31 dicembre di ogni anno.

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione, indicata di seguito con GAR, pari a 2% fino al 31 dicembre 2014 e 1,5% per gli anni successivi.

$$\rho = \max\{\alpha \cdot \eta ; GAR\}$$

$(1 - \tau_j)$ rappresenta $\forall j = 1, \dots, h$ il periodo intercorso tra la data del versamento aggiuntivo j -esimo e t .

L'aliquota di retrocessione è pari a:

$$\alpha = 98,0\%$$

Ad 31 dicembre di ogni anno la posizione individuale accumulata viene incrementata di un importo pari al prodotto della posizione individuale accumulata al periodo annuale precedente per la misura di rivalutazione determinata come definito sopra.

Le prestazioni derivanti dai contributi corrisposti nell'anno vengono rivalutati, con le medesime modalità, per il periodo intercorrente tra la data di versamento dei premi ed il 31 dicembre successivo (metodo pro-rata temporis).

Analogamente, per le posizioni con scadenza diversa dal 31 dicembre, l'ultima rivalutazione viene effettuata in proporzione al periodo di tempo intercorrente tra il 31 dicembre e la data di scadenza

8 Prestazione In Caso Di Morte Dell'aderente

La prestazione in caso di decesso dell'Aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, sarà pari alla singola posizione individuale maturata, ferma restando l'applicazione delle disposizioni tempo per tempo vigenti in merito al trattamento fiscale ed alla individuazione dei beneficiari.

9 Anticipazioni

Sulle posizioni individuali maturate dagli Aderenti facenti parte degli organici della Società del Gruppo ERGO Italia per i quali ricorrano le condizioni ed i termini previsti dal D.Lgs 252/05 e successive modifiche ed integrazioni, la Società liquiderà, su richiesta del Contraente, un'anticipazione, con le modalità e nei termini stabiliti dalla normativa.

La determinazione del valore di riscatto o di anticipazione si ottiene moltiplicando la posizione individuale accumulata al 1° gennaio per la misura della rivalutazione, pari al rendimento netto della Gestione Separata ottenuto nei dodici mesi precedenti il secondo mese antecedente la data di richiesta, per il periodo intercorrente tra il 1° gennaio e la data di richiesta.

I contributi netti corrisposti nel corso dell'anno vengono rivalutati per la misura della rivalutazione, pari al rendimento netto della Gestione Separata ottenuto nei dodici mesi precedenti il secondo mese antecedente la data di richiesta, per il periodo intercorrente tra la data di versamento dei premi e la data di richiesta.

Nel caso di riscatto parziale o di anticipazioni il capitale residuo sarà pari al valore di riscatto maturato alla data di richiesta, diminuito dell'importo riscattato o anticipato scontato al tasso pari al rendimento netto della Gestione Separata conseguito nei dodici mesi precedenti il secondo mese antecedente la data di richiesta per il periodo tra il 1° gennaio dell'anno in corso e la medesima data di richiesta.

La posizione individuale resterà in vigore per la quota residua.

10 Riserva Matematica

La riserva matematica al tempo t con il metodo prospettivo, è pari a:

$$V_t = C_t$$

Nell'istante $t+s$, con $s \in (t, t+1)$, la riserva matematica è data dalla seguente espressione:

$$C_{t+s} = \begin{cases} C_t \cdot (1+\rho)^s & h = 0 \\ C_t \cdot (1+\rho)^s + \sum_{j=1}^h C_0^{UT_{\tau_j}} \cdot (1+\rho)^{(s-\tau_j)} & h \geq 1 \end{cases}$$

11 Sfera di applicazione della tariffa

La durata di ogni singola posizione verrà determinata in funzione dell'età dell'Aderente alla data di decorrenza e la data in cui l'Aderente maturerà i requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza dell'Aderente, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

12 Opzioni a scadenza

Alla scadenza, la prestazione maturata potrà essere convertita, totalmente o parzialmente, in una rendita vitalizia, che sarà determinata in base ai coefficienti di conversione vigenti alla data di esercizio dell'opzione.

L'Attuario
Silvia Gammarota

Luglio 2012

Allegato 1: Legge di sopravvivenza

La tavola di sopravvivenza della popolazione generale **SI 2005**, codice ISVAP **60293** si ottiene dalla tavola di proiezione maschile **PRM/2005** codice ISVAP **60175** e della tavola di proiezione femminile **PRF/2005** codice ISVAP **60176** mediante la relazione seguente:

$$q_l^{SI2005} = q_x^{PRM/2005} * 0,70 + q_y^{PRF/2005} * 0,30$$

Tavola Demografica SI2005					
eta'	l_x	eta'	l_x	eta'	l_x
0	100000,00	37	98225,74	74	78139,94
1	99584,67	38	98162,71	75	76268,65
2	99561,71	39	98096,89	76	74240,48
3	99544,84	40	98028,81	77	72022,82
4	99532,03	41	97956,86	78	69629,99
5	99521,39	42	97878,71	79	67060,33
6	99511,22	43	97793,33	80	64283,04
7	99500,99	44	97699,31	81	61278,34
8	99490,96	45	97595,36	82	58029,08
9	99481,31	46	97481,30	83	54568,15
10	99471,74	47	97352,32	84	50909,12
11	99462,27	48	97203,89	85	47081,57
12	99452,92	49	97037,85	86	43096,09
13	99441,59	50	96854,80	87	39006,10
14	99427,77	51	96655,78	88	34890,50
15	99408,32	52	96439,19	89	30807,70
16	99381,42	53	96198,87	90	26822,93
17	99345,96	54	95927,48	91	22978,86
18	99304,80	55	95623,96	92	19261,80
19	99259,28	56	95283,22	93	15829,75
20	99211,84	57	94902,38	94	12728,61
21	99163,29	58	94475,16	95	9992,76
22	99113,37	59	93996,89	96	7642,05
23	99061,91	60	93465,67	97	5680,05
24	99010,46	61	92877,99	98	4093,56
25	98958,46	62	92230,21	99	2854,16
26	98904,38	63	91517,09	100	1921,11
27	98848,63	64	90735,57	101	1247,21
28	98790,54	65	89880,36	102	781,86
29	98729,76	66	88944,45	103	472,77
30	98666,73	67	87923,68	104	275,56
31	98602,62	68	86823,65	105	154,82
32	98537,51	69	85638,07	106	83,89
33	98473,12	70	84363,44	107	43,91
34	98410,21	71	82972,46	108	22,27
35	98348,49	72	81480,23	109	11,01
36	98287,12	73	79871,50	110	0,51