

Allegato 1

DOCUMENTO SULLE RENDITE - FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA

Condizioni di sintesi

Ai fini dell'erogazione della rendita ai propri aderenti, il Fondo pensione ha stipulato apposita convenzione assicurativa con la Compagnia Eurovita S.p.A..

Determinazione e corresponsione della rendita vitalizia

La rendita sarà corrisposta in rate posticipate aventi periodicità mensile, trimestrale, semestrale o annuale, a scelta dell'aderente.

L'ammontare annuo della rendita vitalizia immediata si determina moltiplicando il premio unico (o capitale maturato) per il corrispondente coefficiente di conversione, individuato sulla base del sesso, dell'età e della rateazione scelta, con riferimento alla tabella dei coefficienti di conversione di cui:

- nella Tabella 1, per gli aderenti di sesso maschile e,
- nella Tabella 2, per gli aderenti di sesso femminile.

In caso di periodicità sub-annuale, l'importo della rata di rendita si ottiene dividendo l'ammontare annuo della rendita per il numero di rate pagabili nell'anno (annuale=1; semestrale=2; trimestrale= 4; mensile=12).

Per la determinazione dell'età di riferimento nelle tabelle occorre sottrarre o aggiungere all'età assicurativa raggiunta al pensionamento un numero di anni, che dipende dall'anno di nascita, come indicato alla tavola "Age-shifting" che si trova in calce alle tabelle dei coefficienti di conversione.

L'età assicurativa raggiunta è l'età anagrafica raggiunta arrotondata in anni interi.

Sempre in calce alle tabelle si trovano degli esempi di applicazione dell'age shifting e di calcolo dell'importo della rata di rendita.

Per la forma di rendita vitalizia reversibile, è necessario il calcolo di un coefficiente di conversione personalizzato sulla base dell'età, del sesso e della data di nascita del secondo beneficiario percipiente la rendita in caso di morte del primo, nonché sulla base della quota di reversibilità scelta.

Tale coefficiente sarà comunicato all'aderente privatamente, su richiesta scritta fatta al Fondo.

I suddetti coefficienti di conversione sono determinati, tenendo conto della speranza di vita residua dell'aderente e di un tasso di attualizzazione fissato nella misura dello 0,00%.

Sulla base delle rilevazioni demografiche e delle condizioni finanziarie, i coefficienti di conversione possono essere periodicamente rideterminati; detta rideterminazione non avrà effetto sulle rendite già in corso di erogazione né sui soggetti, già Aderenti alla data di introduzione delle modifiche, che esercitano il diritto della prestazione pensionistica nei tre anni successivi.

Tassazione della rendita

Le prestazioni pensionistiche in forma di rendita sono soggette a tassazione.

Per maggiori dettagli si rimanda al documento sul regime fiscale pubblicato sul sito del Fondo Pensione all'indirizzo: https://www.eurovita.it/wp-content/uploads/2023/05/FPEUROVITA_Documento-Regime-

fiscale-Maggio-2023.pdf

Adeguamento della rendita

A fronte dell'onere di corrispondere la rendita, la Compagnia d'Assicurazione si impegna a gestire i premi raccolti in una gestione separata, disciplinata da un regolamento ad hoc di cui al successivo paragrafo. La gestione è conforme alla normativa vigente in materia di assicurazione sulla vita.

La rendita viene rivalutata annualmente nella misura e secondo le modalità di seguito precisate.

A. Misura di rivalutazione della rendita

All'inizio di ogni mese, la Compagnia Eurovita S.p.A. dichiara il rendimento medio realizzato dalla Gestione Separata "Eurovita Nuovo Secolo" nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

La misura di rivalutazione annua attribuita alla rendita si ottiene moltiplicando l'aliquota di retrocessione del 98% per il rendimento annuo conseguito dalla gestione nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente al 31 dicembre di ogni anno (1° ottobre), senza l'applicazione di alcun minimo trattenuto.

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione dell'1,0% per le rivalutazioni conseguite dal 1° gennaio 2016.

B. Modalità di rivalutazione della rendita

Al 31 dicembre di ogni anno la rendita viene incrementata di un importo pari al prodotto dell'ultima rendita rivalutata al periodo annuale precedente per la misura di rivalutazione determinata al punto A sopra.

Segue che ciascuna rivalutazione viene applicata alle rendite garantite in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

Per le posizioni con ricorrenza diversa dal 31 dicembre, la prima rivalutazione viene effettuata in proporzione al periodo di tempo intercorrente tra la data di attivazione della rendita e il 31 dicembre (metodo del pro-rata temporis).

Le nuove prestazioni assicurate vengono comunicate annualmente al Beneficiario percipiente.

Caricamenti

Non sono previste spese a carico degli aderenti per l'erogazione della rendita.

Basi demografiche e finanziarie

L'elaborazione dei coefficienti di conversione è basata sull'adozione delle seguenti ipotesi:

✓ ipotesi demografica: tavole A62D - M e A62D - F rispettivamente per sesso maschile e femminile (elaborata dall'ANIA);

✓ ipotesi finanziaria (tasso tecnico): tasso di interesse annuo composto posticipato dello 0,00%.

Regolamento della Gestione Separata

Eurovita S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi:

a. la denominazione della gestione separata è Eurovita Nuovo Secolo;

- b. la valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro;
- c. il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata è annuale; il periodo di rilevazione è mensile. All'inizio di ogni mese, la Compagnia Eurovita S.p.A. dichiara il rendimento medio realizzato dalla Gestione Separata "Eurovita Nuovo Secolo" nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. L'esercizio della gestione da sottoporre a certificazione ha una durata di dodici mesi coincidente con l'anno solare dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno;
- d. la politica di investimento, in linea di principio orientata ad investimenti sicuri e di basso rischio, persegue un obiettivo di rivalutazione e consolidamento del patrimonio attraverso uno stile di gestione efficiente e mirante al conseguimento di un rendimento tale che consenta di rispettare gli impegni contrattuali assunti verso gli Assicurati;
- e. le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche;
- f. le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio;
- g. la gestione separata è aperta a tutti i segmenti di clientela;
- h. il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa;
- i. il regolamento della gestione può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato;
- j. le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate;
- k. il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo al periodo di osservazione è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Eurovita S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata;

- l. la gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA

Codice Fiscale n. 97071160150

Iscrizione all'Albo n.1575 - Via Pampuri, 13 - 20141 Milano

Tel. 02/5744.1

previsto dalla normativa vigente;

m. Eurovita S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata Nuovo Secolo o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la Società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata Eurovita Nuovo Secolo una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.

Tabella 1

Tabella di coefficienti di conversione Coefficienti di conversione - Aderenti di sesso maschile - Rateazione: annuale/semestrale

Età (Maschi)	RATEAZIONE ANNUALE			Età (Maschi)	RATEAZIONE SEMESTRALE		
	Vitalizia	Certa per 5 anni (poi vitalizia)	Certa per 10 anni (poi vitalizia)		Vitalizia	Certa per 5 anni (poi vitalizia)	Certa per 10 anni (poi vitalizia)
50	0,026933	0,026917	0,026866	50	0,026753	0,026738	0,026690
51	0,027641	0,027623	0,027565	51	0,027452	0,027436	0,027380
52	0,028386	0,028366	0,028299	52	0,028186	0,028168	0,028105
53	0,029171	0,029147	0,029070	53	0,028959	0,028938	0,028865
54	0,029996	0,029969	0,029880	54	0,029773	0,029748	0,029664
55	0,030866	0,030835	0,030732	55	0,030630	0,030602	0,030504
56	0,031785	0,031749	0,031628	56	0,031534	0,031502	0,031388
57	0,032756	0,032714	0,032573	57	0,032490	0,032452	0,032320
58	0,033784	0,033736	0,033571	58	0,033501	0,033458	0,033302
59	0,034875	0,034819	0,034624	59	0,034574	0,034523	0,034340
60	0,036035	0,035968	0,035739	60	0,035713	0,035653	0,035438
61	0,037268	0,037187	0,036919	61	0,036924	0,036852	0,036599
62	0,038578	0,038482	0,038166	62	0,038210	0,038123	0,037826
63	0,039971	0,039857	0,039485	63	0,039576	0,039474	0,039124
64	0,041454	0,041319	0,040881	64	0,041029	0,040908	0,040497
65	0,043035	0,042876	0,042359	65	0,042577	0,042435	0,041950
66	0,044727	0,044542	0,043927	66	0,044233	0,044067	0,043491
67	0,046548	0,046329	0,045593	67	0,046013	0,045817	0,045128
68	0,048511	0,048250	0,047362	68	0,047930	0,047697	0,046867
69	0,050632	0,050317	0,049238	69	0,050000	0,049720	0,048711
70	0,052929	0,052546	0,051225	70	0,052238	0,051898	0,050666
71	0,055419	0,054948	0,053324	71	0,054662	0,054244	0,052731
72	0,058124	0,057540	0,055536	72	0,057292	0,056775	0,054907
73	0,061062	0,060334	0,057855	73	0,060144	0,059500	0,057192
74	0,064258	0,063344	0,060278	74	0,063242	0,062436	0,059580
75	0,067738	0,066586	0,062796	75	0,066610	0,065595	0,062065
76	0,071537	0,070076	0,065397	76	0,070281	0,068995	0,064636
77	0,075693	0,073830	0,068063	77	0,074288	0,072651	0,067277
78	0,080237	0,077859	0,070770	78	0,078659	0,076571	0,069964
79	0,085188	0,082161	0,073480	79	0,083412	0,080757	0,072663
80	0,090590	0,086744	0,076154	80	0,088584	0,085217	0,075336
81	0,096488	0,091612	0,078745	81	0,094216	0,089954	0,077941
82	0,102968	0,096776	0,081224	82	0,100383	0,094981	0,080443
83	0,110107	0,102226	0,083568	83	0,107157	0,100293	0,082818
84	0,117971	0,107921	0,085764	84	0,114591	0,105854	0,085050
85	0,126592	0,113778	0,087797	85	0,122708	0,111589	0,087122
86	0,136060	0,119711	0,089656	86	0,131585	0,117421	0,089026
87	0,146437	0,125630	0,091331	87	0,141265	0,123260	0,090751
88	0,157723	0,131461	0,092829	88	0,151740	0,129024	0,092298
89	0,169718	0,137125	0,094159	89	0,162810	0,134628	0,093675
90	0,182026	0,142546	0,095331	90	0,174103	0,139994	0,094892

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA

Codice Fiscale n. 97071160150

Iscrizione all'Albo n.1575 - Via Pampuri, 13 - 20141 Milano

Tel. 02/5744.1

Tabella 1 (segue)

Tabella di coefficienti di conversione Coefficienti di conversione - Aderenti di sesso maschile - Rateazione: trimestrale/mensile

Età (Maschi)	RATEAZIONE TRIMESTRALE			Età (Maschi)	RATEAZIONE MENSILE		
	Vitalizia	Certa per 5 anni (poi vitalizia)	Certa per 10 anni (poi vitalizia)		Vitalizia	Certa per 5 anni (poi vitalizia)	Certa per 10 anni (poi vitalizia)
50	0,026663	0,026650	0,026603	50	0,026604	0,026591	0,026545
51	0,027358	0,027343	0,027289	51	0,027296	0,027281	0,027228
52	0,028087	0,028070	0,028008	52	0,028022	0,028005	0,027945
53	0,028855	0,028835	0,028764	53	0,028786	0,028766	0,028697
54	0,029662	0,029639	0,029558	54	0,029589	0,029567	0,029487
55	0,030513	0,030486	0,030392	55	0,030436	0,030410	0,030317
56	0,031410	0,031380	0,031270	56	0,031328	0,031299	0,031191
57	0,032358	0,032323	0,032194	57	0,032271	0,032237	0,032111
58	0,033361	0,033321	0,033170	58	0,033269	0,033230	0,033082
59	0,034425	0,034377	0,034200	59	0,034327	0,034281	0,034107
60	0,035554	0,035498	0,035289	60	0,035449	0,035395	0,035191
61	0,036754	0,036686	0,036441	61	0,036642	0,036577	0,036336
62	0,038028	0,037947	0,037658	62	0,037908	0,037830	0,037547
63	0,039381	0,039285	0,038946	63	0,039252	0,039160	0,038828
64	0,040820	0,040706	0,040307	64	0,040681	0,040572	0,040182
65	0,042351	0,042218	0,041748	65	0,042202	0,042074	0,041615
66	0,043990	0,043834	0,043276	66	0,043829	0,043679	0,043134
67	0,045750	0,045566	0,044899	67	0,045576	0,045400	0,044748
68	0,047645	0,047426	0,046623	68	0,047456	0,047246	0,046462
69	0,049689	0,049426	0,048452	69	0,049484	0,049232	0,048281
70	0,051899	0,051580	0,050390	70	0,051675	0,051370	0,050208
71	0,054291	0,053899	0,052439	71	0,054047	0,053672	0,052246
72	0,056884	0,056400	0,054598	72	0,056616	0,056152	0,054394
73	0,059696	0,059092	0,056866	73	0,059400	0,058823	0,056650
74	0,062746	0,061991	0,059237	74	0,062419	0,061698	0,059011
75	0,066060	0,065111	0,061706	75	0,065698	0,064792	0,061469
76	0,069669	0,068467	0,064262	76	0,069266	0,068119	0,064015
77	0,073604	0,072075	0,066890	77	0,073155	0,071696	0,066635
78	0,077893	0,075944	0,069568	78	0,077391	0,075531	0,069306
79	0,082551	0,080073	0,072261	79	0,081987	0,079624	0,071995
80	0,087614	0,084473	0,074934	80	0,086979	0,083985	0,074668
81	0,093119	0,089147	0,077545	81	0,092402	0,088617	0,077283
82	0,099139	0,094108	0,080058	82	0,098327	0,093535	0,079804
83	0,105741	0,099353	0,082448	83	0,104817	0,098737	0,082204
84	0,112973	0,104849	0,084697	84	0,111919	0,104190	0,084463
85	0,120854	0,110525	0,086789	85	0,119649	0,109828	0,086568
86	0,129455	0,116309	0,088715	86	0,128074	0,115579	0,088509
87	0,138814	0,122108	0,090464	87	0,137227	0,121352	0,090273
88	0,148916	0,127839	0,092035	88	0,147090	0,127061	0,091860
89	0,159563	0,133413	0,093435	89	0,157469	0,132615	0,093276
90	0,170395	0,138753	0,094675	90	0,168009	0,137937	0,094530

Tabella 2

Tabella di coefficienti di conversione Coefficienti di conversione - Aderenti di sesso femminile - Rateazione: annuale/semestrale

Età (Femmine)	RATEAZIONE ANNUALE			Età (Femmine)	RATEAZIONE SEMESTRALE		
	Vitalizia	Certa per 5 anni (poi vitalizia)	Certa per 10 anni (poi vitalizia)		Vitalizia	Certa per 5 anni (poi vitalizia)	Certa per 10 anni (poi vitalizia)
50	0,024474	0,024464	0,024433	50	0,024326	0,024317	0,024287
51	0,025063	0,025051	0,025016	51	0,024907	0,024896	0,024863
52	0,025678	0,025666	0,025627	52	0,025515	0,025503	0,025466
53	0,026324	0,026309	0,026266	53	0,026151	0,026139	0,026097
54	0,027000	0,026984	0,026935	54	0,026819	0,026805	0,026758
55	0,027711	0,027693	0,027639	55	0,027521	0,027505	0,027453
56	0,028459	0,028439	0,028378	56	0,028258	0,028240	0,028182
57	0,029247	0,029224	0,029155	57	0,029034	0,029014	0,028949
58	0,030078	0,030053	0,029974	58	0,029853	0,029831	0,029756
59	0,030956	0,030928	0,030839	59	0,030718	0,030693	0,030609
60	0,031885	0,031853	0,031752	60	0,031633	0,031604	0,031508
61	0,032870	0,032833	0,032717	61	0,032602	0,032569	0,032459
62	0,033915	0,033873	0,033739	62	0,033630	0,033592	0,033465
63	0,035026	0,034978	0,034822	63	0,034722	0,034679	0,034531
64	0,036209	0,036154	0,035970	64	0,035884	0,035835	0,035662
65	0,037471	0,037406	0,037191	65	0,037123	0,037065	0,036863
66	0,038819	0,038743	0,038488	66	0,038446	0,038378	0,038139
67	0,040262	0,040173	0,039868	67	0,039861	0,039781	0,039496
68	0,041809	0,041704	0,041339	68	0,041377	0,041283	0,040940
69	0,043473	0,043346	0,042905	69	0,043005	0,042892	0,042480
70	0,045264	0,045111	0,044575	70	0,044757	0,044621	0,044120
71	0,047196	0,047010	0,046354	71	0,046646	0,046481	0,045868
72	0,049286	0,049059	0,048248	72	0,048686	0,048484	0,047729
73	0,051550	0,051270	0,050262	73	0,050894	0,050646	0,049707
74	0,054008	0,053661	0,052398	74	0,053288	0,052981	0,051807
75	0,056683	0,056251	0,054659	75	0,055891	0,055509	0,054031
76	0,059604	0,059058	0,057045	76	0,058729	0,058246	0,056379
77	0,062801	0,062103	0,059552	77	0,061830	0,061215	0,058849
78	0,066312	0,065408	0,062172	78	0,065230	0,064435	0,061432
79	0,070166	0,068987	0,064882	79	0,068956	0,067920	0,064111
80	0,074397	0,072854	0,067655	80	0,073038	0,071684	0,066860
81	0,079042	0,077021	0,070456	81	0,077511	0,075739	0,069643
82	0,084126	0,081487	0,073246	82	0,082393	0,080084	0,072425
83	0,089715	0,086269	0,076004	83	0,087747	0,084736	0,075183
84	0,095870	0,091361	0,078705	84	0,093626	0,089693	0,077890
85	0,102641	0,096733	0,081318	85	0,100073	0,094929	0,080517
86	0,110095	0,102345	0,083813	86	0,107146	0,100409	0,083036
87	0,118300	0,108155	0,086158	87	0,114901	0,106092	0,085416
88	0,127267	0,114111	0,088333	88	0,123342	0,111922	0,087631
89	0,136945	0,120149	0,090324	89	0,132411	0,117836	0,089668
90	0,147196	0,126199	0,092116	90	0,141971	0,123767	0,091510

Tabella 2 (segue)

Tabella di coefficienti di conversione Coefficienti di conversione - Aderenti di sesso femminile - Rateazione: trimestrale/mensile

Età (Femmine)	RATEAZIONE TRIMESTRALE			Età (Femmine)	RATEAZIONE MENSILE		
	Vitalizia	Certa per 5 anni (poi vitalizia)	Certa per 10 anni (poi vitalizia)		Vitalizia	Certa per 5 anni (poi vitalizia)	Certa per 10 anni (poi vitalizia)
50	0,024252	0,024243	0,024214	50	0,024203	0,024195	0,024166
51	0,024829	0,024820	0,024787	51	0,024778	0,024769	0,024737
52	0,025433	0,025423	0,025386	52	0,025380	0,025369	0,025334
53	0,026066	0,026054	0,026014	53	0,026010	0,025998	0,025958
54	0,026730	0,026716	0,026671	54	0,026670	0,026657	0,026613
55	0,027426	0,027411	0,027360	55	0,027364	0,027349	0,027299
56	0,028158	0,028141	0,028085	56	0,028093	0,028076	0,028020
57	0,028929	0,028910	0,028846	57	0,028860	0,028841	0,028779
58	0,029742	0,029721	0,029649	58	0,029669	0,029648	0,029577
59	0,030601	0,030577	0,030495	59	0,030523	0,030500	0,030420
60	0,031509	0,031481	0,031388	60	0,031426	0,031400	0,031308
61	0,032470	0,032439	0,032332	61	0,032382	0,032352	0,032247
62	0,033489	0,033454	0,033330	62	0,033396	0,033362	0,033241
63	0,034572	0,034531	0,034388	63	0,034473	0,034434	0,034293
64	0,035724	0,035677	0,035510	64	0,035618	0,035573	0,035409
65	0,036952	0,036897	0,036701	65	0,036838	0,036786	0,036594
66	0,038262	0,038198	0,037966	66	0,038140	0,038079	0,037852
67	0,039663	0,039588	0,039312	67	0,039532	0,039460	0,039190
68	0,041164	0,041075	0,040744	68	0,041023	0,040938	0,040614
69	0,042775	0,042669	0,042270	69	0,042623	0,042522	0,042132
70	0,044508	0,044380	0,043896	70	0,044344	0,044221	0,043748
71	0,046375	0,046220	0,045629	71	0,046197	0,046048	0,045470
72	0,048392	0,048202	0,047473	72	0,048197	0,048016	0,047304
73	0,050573	0,050339	0,049434	73	0,050360	0,050137	0,049254
74	0,052936	0,052648	0,051516	74	0,052703	0,052428	0,051324
75	0,055504	0,055145	0,053722	75	0,055248	0,054905	0,053518
76	0,058301	0,057849	0,056051	76	0,058019	0,057587	0,055835
77	0,061356	0,060781	0,058503	77	0,061044	0,060494	0,058274
78	0,064703	0,063960	0,061069	78	0,064356	0,063646	0,060829
79	0,068367	0,067400	0,063733	79	0,067980	0,067057	0,063483
80	0,072377	0,071114	0,066469	80	0,071943	0,070738	0,066211
81	0,076767	0,075114	0,069244	81	0,076279	0,074703	0,068981
82	0,081553	0,079400	0,072022	82	0,081003	0,078951	0,071755
83	0,086795	0,083989	0,074778	83	0,086172	0,083499	0,074511
84	0,092543	0,088881	0,077488	84	0,091835	0,088349	0,077223
85	0,098836	0,094052	0,080123	85	0,098029	0,093477	0,079862
86	0,105730	0,099469	0,082653	86	0,104806	0,098852	0,082400
87	0,113274	0,105089	0,085049	87	0,112215	0,104432	0,084807
88	0,121469	0,110858	0,087285	88	0,120252	0,110160	0,087055
89	0,130256	0,116713	0,089343	89	0,128857	0,115976	0,089128
90	0,139496	0,122587	0,091210	90	0,137893	0,121812	0,091011

Tavola di "Age-shifting" per il calcolo dell'età di riferimento

Anno di nascita		Sesso	
dal	al	Maschi	Femmine
1948	1949	+1	+2
1950	1957	+1	+1
1958	1966	0	0
1967	1976	-1	-1
1977	1978	-1	-2
1979	1986	-2	-2
1987	1992	-2	-3
1993	1996	-3	-3
1997	2006	-3	-4
2007	2007	-4	-4
2008	2018	-4	-5
2019	2020	-4	-6
2021		-5	-7

Esempi di calcolo dell'importo della rata di rendita

Esempio 1

Età raggiunta dall'Aderente: 67 anni; Sesso dell'Aderente: maschio

Anno di nascita: 1956

Age shifting: +1

Età di riferimento : 68 anni (= 67+1)

Capitale maturato: 100.000 euro (convertito totalmente, al 100%)

Opzione rendita: vitalizia immediata; Rateazione rendita: trimestrale (n. 4 rate nell'anno)

Coefficiente di conversione (da Tabella 1) all'età di riferimento: 0,047645

Rendita annua lorda: $0,047645 \times 100.000 = 4.764,5$ euro;

Rata di rendita lorda: $4.764,5 / 4 = \mathbf{1.191,125}$ euro, corrisposta ogni tre mesi all'Aderente finché è in vita. La prima rata di rendita è pagata tre mesi dopo la data di decorrenza del contratto.

Esempio 2

Età raggiunta dall'Aderente: 65 anni; Sesso dell'Aderente: femmina

Anno di nascita: 1967

FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA

Codice Fiscale n. 97071160150

Iscrizione all'Albo n.1575 - Via Pampuri, 13 - 20141 Milano

Tel. 02/5744.1

Age shifting: -1

Età di riferimento : 64 anni (= 65-1)

Capitale maturato: 100.000 euro (convertito totalmente, al 100%)

Opzione rendita: vitalizia immediata; Rateazione rendita: semestrale (n. 2 rate nell'anno)

Coefficiente di conversione (da Tabella 2) all'età di riferimento: 0,035884

Rendita annua lorda: $0,035884 \times 100.000 = 3.588,4$ euro;

Rata di rendita lorda: $3.588,4 / 2 = \mathbf{1.794,20}$ euro, corrisposta ogni sei mesi all'Aderente finché è in vita. La prima rata di rendita è pagata sei mesi dopo la data di decorrenza del contratto.