



# DOCUMENTO SULLE RENDITE



Premessa.....	pag. 3
Tipologie di rendite e caratteristiche della gestione.....	pag. 3
<b>Tipologie di rendite disponibili.....</b>	<b>pag. 3</b>
RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE.....	PAG. 3
RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE REVERSIBILE.....	PAG. 4
RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE PAGABILE IN MODO CERTO PER I PRIMI 5 O 10 ANNI .....	PAG. 4
RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE CON RADDOPPIO DELL'IMPORTO ASSICURATO, NEL CASO IN CUI PER L'ASSICURATO PRINCIPALE SOPRAGGIUNGA UNO STATO DI NON AUTOSUFFICIENZA .....	PAG. 4
RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE CONTROASSICURATA .....	PAG. 4
<b>Fattori che influenzano l'entità della rendita erogata.....</b>	<b>pag. 4</b>
PREMIO UNICO .....	PAG. 4
COEFFICIENTI .....	PAG. 5
TIPOLOGIA DI RENDITA .....	PAG. 5
RENDIMENTI DELLA GESTIONE SEPARATA .....	PAG. 5
REVERSIBILITA' .....	PAG. 5
<b>Modalità di richiesta della prestazione previdenziale in forma di rendita.....</b>	<b>pag. 6</b>
<b>Modalità di rivalutazione della rendita.....</b>	<b>pag. 6</b>
<b>Caratteristiche del contratto di assicurazione.....</b>	<b>pag. 6</b>
TAVOLE DEMOGRAFICHE APPLICATE PER LA DETERMINAZIONE DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE .....	PAG. 6
TASSO DI INTERESSE TECNICO .....	PAG. 7
COSTI: .....	PAG. 7
COEFFICIENTI DI CONVERSIONE PER CIASCUN TIPO DI RENDITA .....	PAG. 7
DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI.....	PAG. 10
<b>Riscatto.....</b>	<b>pag. 10</b>
<b>Regime fiscale - Tassazione delle prestazioni assicurate.....</b>	<b>pag. 11</b>
<b>Progetto esemplificativo.....</b>	<b>pag. 11</b>
<b>Reclami.....</b>	<b>pag. 11</b>
<b>Sedi e recapiti utili.....</b>	<b>pag. 11</b>



**SOLIDARIETA' VENETO – FONDO PENSIONE (Fondo)** è una forma di previdenza disciplinata dal D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 avente come finalità l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio.

La partecipazione al Fondo prevede una **fase di accumulo** ed una **fase di erogazione** della pensione complementare.

La **fase di accumulo** è quella che intercorre dal versamento iniziale fino al pensionamento.

In questa fase il lavoratore versa i contributi che il Fondo investe avvalendosi di intermediari specializzati con il fine di incrementare, attraverso i rendimenti generati e sulla base del principio della **capitalizzazione individuale**, la **posizione individuale** di ogni aderente.

Una volta maturati i requisiti per la pensione verrà determinato il montante finale risultante dal saldo di tali operazioni. A quel punto potrà prendere avvio la **fase di erogazione**.

**Fase di erogazione:** le prestazioni pensionistiche complementari possono essere erogate previa maturazione dei requisiti di pensionamento (pubblico) previsti dalla normativa vigente, risultando iscritti ad una Forma pensionistica complementare e contemporaneamente vantando **5 anni** di partecipazione alla stessa.

La prestazione è erogata in **capitale** (fino ad un massimo del 50% del montante finale accumulato, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate) e/o in **rendita**. Nel caso in cui la rendita vitalizia derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale ex Art. 3, c. 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335, a richiesta, il montante può essere erogato al 100% in capitale.



È possibile verificare il limite dell'“Assegno sociale” prendendo contatti con gli Uffici del Fondo.

## Tipologie di rendite e caratteristiche della gestione

### TIPOLOGIE DI RENDITE DISPONIBILI

Per l'erogazione in forma di rendita il Fondo ha stipulato, nel rispetto delle disposizioni vigenti ed avvalendosi della collaborazione di Assofondipensione, apposita convenzione della durata di 5 anni (scadenza 31/12/2019) con Assicurazioni Generali Spa, in raggruppamento temporaneo di imprese con INA Assitalia S.p.A (**Convenzione “Assofondi” – 2013**); la convenzione si è rinnovata tacitamente alla scadenza per altri 10 anni (nuova scadenza 31/12/2029). Nei paragrafi che seguono si farà riferimento alle caratteristiche del documento suddetto.

Sono espone in questo paragrafo le caratteristiche delle tipologie di rendita concordate con suddetta compagnia di assicurazione. Si sottolinea peraltro che **le condizioni applicate saranno quelle in essere al momento del pensionamento**.

La convenzione consentirà di scegliere tra le seguenti opzioni:

#### **1) RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE (VIENE CORRISPOSTA VITA NATURAL DURANTE).**

Prevede il pagamento immediato di una rendita a favore del beneficiario indicato nelle Condizioni di assicurazione (aderente assicurato) finché è in vita. L'erogazione si estingue con il decesso dell'aderente. E' una forma di rendita che comporta, a parità di montante, il pagamento di un **importo più alto** rispetto alle altre forme di rendita che saranno di seguito descritte. Questo perché NON PREVEDE MECCANISMI DI “PROTEZIONE” PER ULTERIORI BENEFICIARI (SUPERSTITI) NEL CASO DI DECESSO DEL BENEFICIARIO PRINCIPALE (ADERENTE ASSICURATO).

#### **2) RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE REVERSIBILE (TOTALMENTE O PARZIALMENTE A FAVORE DEL SOPRAVVIVENTE DESIGNATO).**

Prevede il pagamento immediato di una rendita a favore beneficiario indicato nelle Condizioni di assicurazione (aderente assicurato) finché è in vita. Prevede altresì, successivamente al decesso di costui, il pagamento, in

misura parziale (60%) o totale (100%), di una rendita a favore di una seconda persona (reversionario), fino a che questa è in vita. È una forma di rendita con la quale l'aderente intende **proteggere un particolare beneficiario finché costui è in vita**. Il beneficiario designato non potrà essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione.

### 3) RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE PAGABILE IN MODO CERTO PER I PRIMI 5 O 10 ANNI (E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA).

Prevede il pagamento immediato ai beneficiari, indicati nelle Condizioni di assicurazione, di una rendita certa per un numero di anni pari a cinque o dieci e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita. La tipologia comporta che se dovesse subentrare il decesso del beneficiario principale prima della scadenza dei cinque o dei dieci anni (a seconda dell'ipotesi che è stata scelta) l'erogazione comunque proseguirebbe in capo agli ulteriori beneficiari fino alla scadenza del periodo (5 o 10 anni) prescelto.

Si tratta di una rendita attraverso la quale l'aderente può **proteggere un particolare beneficiario prolungando l'erogazione di una prestazione per un periodo limitato di tempo**. Il beneficiario designato potrà essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione.

### 4) RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE CON RADDOPPIO DELL'IMPORTO ASSICURATO, NEL CASO IN CUI PER L'ASSICURATO PRINCIPALE SOPRAGGIUNGA UNO STATO DI NON AUTOSUFFICIENZA (LTC - LONG TERM CARE).

Prevede il pagamento immediato ai beneficiari, indicati nelle Condizioni di assicurazione, di una rendita vitalizia, anche reversibile, che si raddoppia nel caso subentrino situazioni di non autosufficienza per l'Assicurato principale fintantoché questo è in vita.

In caso di rendita reversibile, il raddoppio cessa alla morte dell'assicurato principale. In caso di decesso dell'assicurato principale per il quale risultava in essere uno stato di non autosufficienza, la rendita erogabile al reversionario verrà calcolata a partire dall'importo iniziale della rendita assicurata, rivalutata fino alla data dell'evento e secondo la percentuale di reversibilità prevista.

Si tratta di una rendita attraverso la quale l'aderente può **proteggersi dal rischio di non disporre di un reddito adeguato in caso di non autosufficienza**.

### 5) RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE CONTROASSICURATA.

La tipologia prevede il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita. In caso di decesso del beneficiario, la restituzione ai beneficiari designati, della differenza, se positiva, fra:

- il premio, rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e
- il prodotto tra la rata della "rendita assicurata", rivalutata all'ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte, con il numero di rate effettivamente corrisposte.

La rendita controassicurata, in virtù di tale struttura, consente un **tendenziale recupero del montante finale accumulato e destinato, quale premio unico, all'attivazione della rendita stessa**. Il beneficiario designato potrà essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione.

## FATTORI CHE INFLUENZANO L'ENTITÀ DELLA RENDITA EROGATA

Di seguito riportiamo i fattori che influenzano l'entità della rendita erogata:

- **PREMIO UNICO:** Tanto maggiore sarà il premio unico conferito alla compagnia di assicurazione tanto maggiore sarà la rendita erogata. A tal fine si ricorda che eventuali **anticipazioni** erogate in fase di accumulo vanno ad intaccare la posizione individuale riducendo il valore teorico della rendita erogabile. Prima di richiedere anticipazioni occorre dunque considerare attentamente tale aspetto.
- **COEFFICIENTI:** per determinare il valore della rata annuale di rendita erogata occorre dividere il montante maturato (premio unico) per i coefficienti di conversione. I coefficienti di conversione sono in rapporto diretto con la distribuzione demografica della popolazione. In generale tanto più alta è l'aspettativa di vita di una popolazione tanto più elevati sono i coefficienti di conversione collegati alla stessa. I coefficienti, a parità di altre condizioni, differiscono poi in relazione all'**ETÀ** e al **SESSO** dell'aderente assicurato oltre che in virtù della **TIPOLOGIA DI RENDITA** a cui sono associati (vedi paragrafo precedente).

**Età (e coefficienti di conversione):** i coefficienti adottati dalle compagnie di assicurazione si riducono parallelamente all'incrementarsi dell'età dell'ipotetico assicurato. La rendita si ottiene dividendo il premio unico per il coefficiente associato all'età DELL'ADERENTE che la richiede per cui, tanto più elevata sarà l'età del richiedente, tanto più basso sarà il coefficiente applicato e, conseguentemente, tanto più alta sarà la pensione complementare erogata.

**Sesso (e coefficienti di conversione):** di norma i coefficienti applicati agli aderenti di sesso maschile sono più bassi di quelli applicati agli aderenti di sesso femminile. Ciò implica che la rendita, a parità di tutte le altre condizioni (premio unico, età, rendita scelta) risulterà più elevata nel caso di aderente di sesso maschile. Ciò dipende dal fatto che l'aspettativa di vita delle donne è mediamente più elevata rispetto a quella degli uomini e quindi per la compagnia di assicurazione risulta mediamente "più rischioso" assicurare una persona di sesso femminile piuttosto che una di sesso maschile.

- **TIPOLOGIA DI RENDITA:** la tipologia di rendita erogata incide sulla entità delle prestazioni. A parità di altre condizioni se l'aderente sceglierà la rendita tipo "1" **Rendita vitalizia immediata rivalutabile** potrà disporre di un ammontare annuo maggiore rispetto alle altre tipologie. Le altre tipologie, risultando arricchite da importanti caratteristiche aggiuntive (reversibilità, certezza della rendita per 5 o 10 anni, raddoppio LTC), comportano un incremento dei coefficienti e quindi una proporzionale riduzione della rendita erogata.
- **RENDIMENTI GESTIONE SEPARATA:** il tasso di rendimento minimo garantito relativamente alla gestione separata in cui vengono investiti i premi unici è del 2,5%, tuttavia la compagnia riconoscerà all'aderente assicurato eventuali maggiori rendimenti che dovessero realizzarsi in conformità a quanto previsto dalla convenzione con Solidarietà Veneto – Fondo Pensione.
- **REVERSIBILITÀ:** l'aderente che sceglie la rendita reversibile dovrà sapere che tale scelta comporta una riduzione della rata erogata. In tal caso infatti, a causa della reversibilità, cresce la probabilità che la compagnia di assicurazione vada a pagare la rendita per un periodo molto più lungo della vita dell'assicurato principale (l'aderente). Per controbilanciare questo probabile "allungamento" del periodo di fruizione la compagnia di assicurazione applica coefficienti proporzionalmente più elevati.

È importante che l'aderente **valuti attentamente il momento di accesso al pensionamento** ponendolo in relazione con la propria aspettativa di vita. In tal senso si evidenzia che Solidarietà Veneto – Fondo Pensione, al lavoratore che matura i requisiti per il pensionamento pubblico, consente di scegliere, al momento del raggiungimento dell'età pensionabile, l'opzione "**mantenimento della posizione**". L'aderente, avendo maturato un anno di anzianità in Forme di previdenza complementare, avrà altresì la possibilità di continuare a **versare in modo volontario** avendo raggiunto l'età pensionabile ed avendo cessato il rapporto di lavoro. L'aderente, una volta maturati i requisiti per il pensionamento e avendo scelto l'opzione "mantenimento della posizione", potrà richiedere in ogni caso ed in qualsiasi momento, attraverso lettera raccomandata, l'erogazione della prestazione.



Prima di richiedere la prestazione rivolgetevi agli uffici del Fondo per verificare l'opportunità di una prosecuzione del piano previdenziale (anche in virtù dei vantaggi fiscali in essere), per approfondire le quattro tipologie di rendita disponibili e per condividere il momento opportuno in cui richiedere la prestazione previdenziale

#### MODALITÀ DI RICHIESTA DELLA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE IN FORMA DI RENDITA

Una volta maturati i requisiti per il pensionamento nel regime pubblico (e quindi una volta cessato il rapporto di lavoro) l'aderente valuterà l'opportunità dell'erogazione in rendita sulla base delle considerazioni di cui ai punti precedenti. L'aderente potrà a questo punto individuare l'opzione di rendita più adatta alla sua situazione personale fra le quattro opzioni disponibili. L'aderente effettuerà la sua scelta compilando il **MODULO DI LIQUIDAZIONE** con indicazione della percentuale di montante finale che intende destinare a premio unico (a partire dal quale viene calcolata la rendita).

**N.B.:** salvo diversa richiesta dell'aderente, la prestazione pensionistica è interamente erogata sotto forma di rendita periodica.

L'aderente ed il Fondo Pensione si atterrano poi alle indicazioni riportata nel **Fascicolo informativo Convenzione Rendite** predisposto da Assicurazioni Generali SpA.

#### MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di **rendimento finanziario minimo garantito del 2,5% annuo** che, a scelta dell'assicurato, può essere riconosciuto anche in via anticipata (tasso di interesse tecnico). Il tasso minimo garantito, qualora non venga prescelta l'attribuzione via anticipata, si consolida ogni anno alla ricorrenza annuale di rivalutazione.<sup>1</sup>

Il contratto di assicurazione stipulato prevede inoltre la **rivalutazione annuale delle prestazioni** in funzione del **rendimento** effettivo conseguito dalla **Gestione separata** a cui faranno riferimento i contratti di assicurazione stipulati.

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo finanziario conseguito dalla Gestione separata. Riducendo il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata - nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale della rendita - del **rendimento trattenuto** dalla Società (V. paragrafo **costi**) si ottiene il **rendimento attribuito** alla rendita.

In questo contratto opera la garanzia di consolidamento annuo del rendimento attribuito. Ne consegue che il rendimento attribuito è definitivamente acquisito nel contratto ad ogni ricorrenza annuale di rivalutazione e costituisce la base di partenza per le rivalutazioni successive dando certezza ai risultati raggiunti anno per anno.

#### CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

##### TAVOLE DEMOGRAFICHE APPLICATE PER LA DETERMINAZIONE DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE

- **Base demografica per la sopravvivenza dei percettori di rendita vitalizia immediata**  
Tavola IPS55DIFF - qx al 100% - differenziata per sesso, senza Age-shifting.
- **Base demografica per la perdita di autosufficienza**  
Tavola LTC "Generali", per la perdita di autosufficienza, differenziata per sesso (senza Age-shifting).
- **Base demografica per la sopravvivenza dei non autosufficienti**  
Legge di sopravvivenza individuata dalla tavola demografica RG48 non selezionata, senza Age-shifting, differenziata per sesso, corretta "Generali" per la mortalità dei non autosufficienti.
- **Base demografica per la sopravvivenza degli autosufficienti**  
Legge di sopravvivenza individuata come differenza tra la sopravvivenza della tavola demografica RG48 non selezionata, senza Age-shifting, differenziata per sesso, e la sopravvivenza dei non autosufficienti.

##### TASSO DI INTERESSE TECNICO

La convenzione prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2,5% annuo (tasso tecnico utilizzato nel calcolo iniziale delle prestazioni).

##### COSTI - CARICAMENTI APPLICATI:

###### costi gravanti direttamente sul contraente

- caricamenti percentuali sulla rata di rendita (incorporati nei coefficienti)..... 1,24%
- Caricamenti percentuali sul premio:.....0,00%

###### Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata

<sup>1</sup> I rinnovi taciti della Convenzione fino al 2029 comporta la possibile variazione della misura della rivalutazione garantita. Tale elemento contrattuale è attualmente in fase di verifica.



- Valore trattenuto in punti percentuali assoluti ..... 0,55%

## COEFFICIENTI DI CONVERSIONE PER CIASCUN TIPO DI RENDITA

Nelle tabelle sono di seguito riportati i coefficienti attuariali per la conversione del capitale nelle diverse tipologie di rendita previste da Solidarietà Veneto – Fondo Pensione. I Coefficienti vanno letti come valori corrispondenti all'importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Si segnala che nel "fascicolo informativo" relativo alla convenzione sono riportati anche i coefficienti applicabili in caso di rateazione trimestrale e mensile.

COEFFICIENTI "TASSO TECNICO 0%" - RATEAZIONE ANNUALE								
Età	Vitalizia Semplice		Certa 5		Certa 10		LTC	
	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine
40	0,0219309	0,0201489	0,0219253	0,0201453	0,0219085	0,0201341	0,0216983	0,0193443
41	0,0224118	0,0205574	0,0224057	0,0205534	0,0223872	0,0205408	0,0221668	0,019719
42	0,0229144	0,0209824	0,0229078	0,020978	0,0228873	0,020964	0,0226563	0,0201083
43	0,0234402	0,0214248	0,0234329	0,0214198	0,02341	0,0214042	0,023168	0,0205125
44	0,0239904	0,0218854	0,0239822	0,0218799	0,0239565	0,0218623	0,023703	0,0209325
45	0,024566	0,0223657	0,0245569	0,0223595	0,0245278	0,0223398	0,0242622	0,0213696
46	0,0251689	0,0228665	0,0251588	0,0228594	0,0251258	0,0228376	0,0248474	0,0218243
47	0,0258017	0,0233892	0,0257901	0,0233813	0,0257525	0,0233568	0,025461	0,0222977
48	0,0264657	0,0239353	0,0264526	0,0239265	0,0264095	0,0238991	0,0261043	0,0227912
49	0,0271635	0,0245065	0,0271487	0,0244967	0,0270989	0,0244661	0,0267796	0,0233061
50	0,0278977	0,0251047	0,0278806	0,0250937	0,0278231	0,0250596	0,0274896	0,0238442
51	0,028671	0,0257319	0,0286512	0,0257195	0,0285844	0,0256815	0,0282365	0,0244069
52	0,0294859	0,02639	0,0294629	0,0263761	0,0293851	0,0263335	0,0290227	0,0249959
53	0,0303458	0,0270812	0,0303188	0,0270656	0,0302276	0,0270178	0,0298513	0,025613
54	0,0312535	0,0278078	0,031222	0,0277904	0,0311147	0,0277363	0,0307248	0,02626
55	0,0322129	0,028573	0,0321762	0,0285535	0,0320491	0,0284921	0,0316468	0,0269394
56	0,0332283	0,0293799	0,0331854	0,0293581	0,0330343	0,0292877	0,0326212	0,0276542
57	0,034305	0,0302325	0,0342544	0,030208	0,0340738	0,0301265	0,0336526	0,0284073
58	0,0354487	0,0311349	0,0353886	0,0311071	0,0351718	0,0310119	0,0347464	0,0292025
59	0,0366655	0,0320916	0,036593	0,0320594	0,0363319	0,0319477	0,0359081	0,030043
60	0,0379613	0,0331071	0,0378733	0,0330693	0,0375581	0,0329372	0,0371432	0,0309326
61	0,0393413	0,0341862	0,039234	0,0341411	0,0388529	0,0339845	0,0384564	0,0318753
62	0,0408095	0,0353326	0,0406788	0,0352787	0,0402186	0,0350925	0,0398505	0,0328739
segue	...	...	...	...	...	...	...	...

COEFFICIENTI "TASSO TECNICO 0%" - RATEAZIONE ANNUALE								
Età	Vitalizia Semplice		Certa 5		Certa 10		LTC	
	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine
continua	...	...	...	...	...	...	...	...
63	0,0423741	0,036551	0,0422151	0,0364868	0,0416597	0,0362651	0,0413331	0,033932
64	0,0440447	0,0378487	0,043851	0,0377718	0,0431811	0,0375081	0,0429127	0,0350555
65	0,0458308	0,0392343	0,0455944	0,039142	0,0447872	0,0388279	0,0445981	0,0362516
66	0,0477418	0,0407088	0,0474536	0,0405991	0,0464822	0,0402261	0,046397	0,0375202
67	0,0497896	0,0422912	0,0494376	0,0421594	0,0482695	0,0417146	0,0483206	0,0388783
68	0,051988	0,0439899	0,0515584	0,043831	0,0501522	0,0432987	0,0503804	0,0403322
69	0,0543523	0,0458165	0,0538274	0,0456248	0,0521303	0,0449841	0,0525903	0,0418913
70	0,0568971	0,0477836	0,0562572	0,0475522	0,054202	0,0467757	0,0549623	0,0435663
71	0,0596385	0,0499034	0,0588602	0,0496256	0,0563644	0,0486779	0,0575103	0,0453673
72	0,0626009	0,0521953	0,0616542	0,0518613	0,0586153	0,0506966	0,0602555	0,0473104
73	0,0658172	0,0546905	0,0646584	0,0542841	0,0609526	0,0528402	0,0632259	0,0494215
74	0,0693236	0,0574188	0,06789	0,0569155	0,0633734	0,0551143	0,0664536	0,0517261
75	0,0731572	0,0604033	0,0713628	0,0597707	0,0658653	0,0575142	0,0699682	0,0542429
76	0,0773581	0,0636784	0,0750886	0,0628713	0,0684144	0,060037	0,0738029	0,0569992
77	0,0819424	0,0672726	0,0790614	0,0662331	0,0709955	0,06267	0,0779697	0,0600236
78	0,0869202	0,071218	0,083275	0,0698734	0,0735824	0,0653967	0,0824756	0,0633465
79	0,0922892	0,0755435	0,0877185	0,073804	0,0761464	0,0681942	0,0873157	0,0669931
80	0,0980767	0,0802865	0,0923898	0,0780378	0,0786615	0,0710353	0,0925112	0,0709995

COEFFICIENTI "TASSO TECNICO 2,50%" - RATEAZIONE ANNUALE										
Età	Vitalizia Semplice		Certa 5		Certa 10		LTC		CONTROASSICURATA	
	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine
40	0,0375364	0,0357614	0,0375213	0,0357512	0,0374813	0,0357222	0,0372664	0,034877	0,0369732	0,0353403
41	0,0380014	0,0361469	0,0379856	0,0361358	0,0379423	0,0361041	0,0377152	0,0352201	0,0373969	0,0356969
42	0,0384904	0,0365501	0,0384734	0,0365378	0,0384264	0,0365031	0,0381867	0,0355779	0,0378374	0,0360687
43	0,0390046	0,0369714	0,0389862	0,0369579	0,0389346	0,0369199	0,0386825	0,035951	0,0382967	0,0364564
44	0,0395454	0,0374118	0,0395251	0,037397	0,0394683	0,0373552	0,0392032	0,0363402	0,0387767	0,036859
45	0,0401133	0,037873	0,0400911	0,0378567	0,0400282	0,0378109	0,0397497	0,0367469	0,0392758	0,0372802
46	0,0407108	0,0383558	0,0406865	0,0383377	0,0406164	0,0382875	0,040324	0,0371711	0,039797	0,0377203
47	0,0413408	0,0388615	0,0413138	0,0388416	0,0412351	0,0387866	0,0409289	0,0376143	0,0403428	0,0381777
48	0,0420045	0,0393916	0,0419745	0,0393699	0,0418859	0,0393097	0,0415655	0,0380781	0,040909	0,0386574
49	0,0427046	0,0399484	0,042671	0,0399246	0,0425709	0,0398586	0,0422365	0,0385636	0,0415024	0,0391598
50	0,0434443	0,0405337	0,0434064	0,0405076	0,0432929	0,0404352	0,0429444	0,0390727	0,042125	0,0396821
51	0,0442261	0,0411497	0,0441831	0,041121	0,044054	0,0410416	0,0436922	0,0396074	0,0427683	0,0402316
52	0,0450532	0,0417987	0,0450041	0,0417667	0,0448563	0,0416799	0,044482	0,0401689	0,0434467	0,0408055
53	0,0459284	0,0424823	0,0458722	0,0424473	0,0457024	0,0423515	0,0453169	0,0407591	0,0441519	0,0414077
54	0,0468553	0,0432036	0,0467908	0,0431652	0,0465948	0,0430591	0,0461996	0,0413798	0,0448918	0,0420414
55	0,0478375	0,0439657	0,0477637	0,0439236	0,0475362	0,0438053	0,0471338	0,0420339	0,0456659	0,0427015
56	0,0488802	0,0447722	0,0487955	0,0447261	0,04853	0,0445931	0,0481237	0,0427245	0,0464725	0,0433981
57	0,0499888	0,0456277	0,049891	0,045577	0,0495796	0,0454258	0,0491744	0,0434548	0,047322	0,0441273
58	0,05117	0,0465367	0,0510558	0,0464801	0,0506891	0,0463072	0,0502917	0,0442294	0,0482011	0,0448938
59	0,0524304	0,0475041	0,0522955	0,0474399	0,0518621	0,0472407	0,0514819	0,0450513	0,0491246	0,0457036
60	0,0537762	0,0485347	0,0536153	0,0484606	0,053102	0,04823	0,052751	0,0459251	0,0500864	0,046545
61	0,055212	0,0496335	0,0550194	0,0495469	0,0544105	0,0492786	0,0541023	0,046854	0,0510869	0,0474377
62	0,0567411	0,0508037	0,0565109	0,0507022	0,0557896	0,0503893	0,0555383	0,0478407	0,0521395	0,0483697
63	0,0583723	0,0520497	0,0580977	0,0519308	0,057243	0,0515658	0,0570662	0,048888	0,0532204	0,0493554
64	0,060116	0,0533795	0,0597875	0,0532402	0,0587755	0,0528142	0,0586958	0,0500023	0,0543738	0,0503903
65	0,0619821	0,0548026	0,0615885	0,0546385	0,0603916	0,0541407	0,0604354	0,0511917	0,055538	0,0514798
66	0,0639795	0,0563174	0,0635082	0,0561262	0,0620944	0,0555463	0,0622937	0,0524535	0,0568037	0,0526316
67	0,0661214	0,0579472	0,0655561	0,0577217	0,0638871	0,0570441	0,064281	0,0538083	0,0580548	0,053837
68	0,0684219	0,0597004	0,0677443	0,0594336	0,0657713	0,058638	0,0664099	0,0552617	0,0594488	0,0551201
69	0,0708968	0,0615885	0,070084	0,0612726	0,0677461	0,0603336	0,0686945	0,056825	0,0607869	0,0564519
70	0,0735613	0,063625	0,0725879	0,0632511	0,069808	0,062135	0,071146	0,0585066	0,0623278	0,0578828
71	0,0764316	0,0658215	0,0752683	0,0653808	0,0719518	0,0640451	0,0737795	0,0603176	0,0621485	0,0579186
72	0,0795336	0,0681993	0,0781427	0,0676796	0,0741752	0,0660685	0,076616	0,0622746	0,0638786	0,0593708
73	0,0829036	0,0707935	0,0812308	0,0701735	0,076476	0,0682142	0,0796876	0,0644081	0,0652503	0,0609596
74	0,0865808	0,0736382	0,084548	0,0728842	0,0788494	0,0704851	0,0830282	0,0667454	0,0672093	0,0626955
75	0,0906068	0,0767554	0,0881057	0,0758259	0,0812836	0,0728757	0,0866709	0,0693049	0,0686314	0,0642959
76	0,0950236	0,0801835	0,0919126	0,0790189	0,083764	0,0753801	0,090647	0,0721163	0,0708722	0,0662304
77	0,0998432	0,083949	0,0959582	0,0824769	0,0862656	0,0779849	0,0949695	0,0752078	0,0723432	0,0679422
78	0,1050707	0,0880863	0,1002325	0,0862158	0,0887634	0,0806718	0,0996363	0,078612	0,0750098	0,0701125
79	0,1106954	0,0926218	0,104723	0,0902446	0,0912301	0,0834161	0,1046364	0,0823527	0,0766166	0,071944
80	0,116742	0,0975924	0,1094236	0,0945725	0,0936426	0,0861913	0,109988	0,0864641	0,0799597	0,0744247

Proponiamo qui di seguito i Coefficienti della rendita vitalizia immediata **REVERSIBILE**, derivanti dalla seguente ipotesi di reversibilità: maschio su femmina di 5 anni più giovane e femmina su maschio di 5 anni più vecchio.

Età	COEFFICIENTI "TASSO TECNICO 0%" - RATEAZIONE ANNUALE			
	REVERSIBILE 60%		REVERSIBILE 100%	
	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine
40	0,0190539	0,0195831	0,0175190	0,0192111
41	0,0194221	0,0199731	0,0178334	0,0195890
42	0,0198048	0,0203788	0,0181591	0,0199820
43	0,0202029	0,0208007	0,0184968	0,0203908
44	0,0206172	0,0212402	0,0188473	0,0208164
45	0,0210483	0,0216981	0,0192111	0,0212599
46	0,0214975	0,0221757	0,0195890	0,0217222
47	0,0219660	0,0226740	0,0199820	0,0222047
48	0,0224548	0,0231946	0,0203908	0,0227086
49	0,0229652	0,0237390	0,0208164	0,0232355
50	0,0234988	0,0243088	0,0212599	0,0237868
51	0,0240570	0,0249059	0,0217222	0,0243643
52	0,0246414	0,0255322	0,0222047	0,0249698
53	0,0252537	0,0261897	0,0227086	0,0256055
54	0,0258959	0,0268809	0,0232355	0,0262733
55	0,0265700	0,0276081	0,0237868	0,0269760
56	0,0272784	0,0283746	0,0243643	0,0277160
57	0,0280237	0,0291835	0,0249698	0,0284964
58	0,0288090	0,0300386	0,0256055	0,0293206
59	0,0296374	0,0309438	0,0262733	0,0301922
60	0,0305120	0,0319030	0,0269760	0,0311152
61	0,0314362	0,0329212	0,0277160	0,0320938
62	0,0324130	0,0340022	0,0284964	0,0331322
63	0,0334471	0,0351507	0,0293206	0,0342354
64	0,0345433	0,0363734	0,0301922	0,0354094
65	0,0357069	0,0376778	0,0311152	0,0366611
66	0,0369434	0,0390672	0,0320938	0,0379951
67	0,0382588	0,0405563	0,0331322	0,0394230
68	0,0396597	0,0421534	0,0342354	0,0409539
69	0,0411545	0,0438697	0,0354094	0,0425981
70	0,0427515	0,0457172	0,0366611	0,0443673
71	0,0444579	0,0477083	0,0379951	0,0462738
72	0,0462884	0,0498594	0,0394230	0,0483321
73	0,0482567	0,0521942	0,0409539	0,0505617
74	0,0503791	0,0547366	0,0425981	0,0529824
75	0,0526721	0,0575070	0,0443673	0,0556136
76	0,0551535	0,0605356	0,0462738	0,0584823
77	0,0578382	0,0638496	0,0483321	0,0616143
78	0,0607445	0,0674814	0,0505617	0,0650419
79	0,0638884	0,0714618	0,0529824	0,0687966
80	0,067292	0,0758236	0,0556136	0,0729081

Età	COEFFICIENTI "TASSO TECNICO 2,50%" - RATEAZIONE ANNUALE			
	REVERSIBILE 60%		REVERSIBILE 100%	
	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine
40	0,0347056	0,0350382	0,0330426	0,0345644
41	0,0350495	0,0353992	0,033322	0,0349097
42	0,0354091	0,0357768	0,0336132	0,0352708
43	0,0357852	0,0361713	0,0339169	0,0356482
44	0,0361788	0,0365841	0,0342338	0,036043
45	0,0365905	0,0370163	0,0345644	0,0364566
46	0,0370214	0,0374689	0,0349097	0,0368898
47	0,0374731	0,0379432	0,0352708	0,0373441
48	0,0379466	0,0384407	0,0356482	0,0378206
49	0,0384435	0,0389633	0,036043	0,0383211
50	0,0389652	0,0395124	0,0364566	0,0388472
51	0,0395135	0,0400903	0,0368898	0,0394006
52	0,04009	0,040699	0,0373441	0,0399835
53	0,0406964	0,0413404	0,0378206	0,0405978
54	0,0413348	0,042017	0,0383211	0,041246
55	0,0420073	0,0427318	0,0388472	0,0419305
56	0,0427168	0,0434879	0,0394006	0,0426543
57	0,043466	0,0442889	0,0399835	0,0434205
58	0,0442582	0,0451388	0,0405978	0,0442325
59	0,0450968	0,0460418	0,041246	0,0450944
60	0,0459855	0,047002	0,0419305	0,0460102
61	0,046927	0,0480247	0,0426543	0,0469845
62	0,0479244	0,0491135	0,0434205	0,0480215
63	0,0489824	0,0502732	0,0442325	0,0491265
64	0,0501067	0,0515108	0,0450944	0,0503056
65	0,0513026	0,0528343	0,0460102	0,0515661
66	0,0525757	0,0542464	0,0469845	0,0529129
67	0,0539319	0,0557631	0,0480215	0,0543579
68	0,055379	0,0573941	0,0491265	0,0559109
69	0,0569249	0,0591499	0,0503056	0,0575831
70	0,0585789	0,0610437	0,0515661	0,0593859
71	0,0603478	0,0630875	0,0529129	0,0613328
72	0,0622475	0,0652993	0,0543579	0,0634381
73	0,064293	0,0677043	0,0559109	0,0657225
74	0,0665022	0,0703284	0,0575831	0,0682068
75	0,0688923	0,073192	0,0593859	0,0709109
76	0,0714827	0,0763271	0,0613328	0,0738618
77	0,0742865	0,0797614	0,0634381	0,0770879
78	0,0773204	0,0835282	0,0657225	0,0806211
79	0,0805997	0,087657	0,0682068	0,0844937
80	0,0841446	0,0921803	0,0709109	0,0887351



Nota bene: si sottolinea che i coefficienti relativi alla rendita reversibile sono strettamente legati al caso rappresentato e non sono generalizzabili poiché questi dipendono dalle "caratteristiche" del reversionario (età, sesso, ecc.) ed andranno dunque eventualmente valutati sul singolo caso.

## DENOMINAZIONE DELLA GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI

Il montante maturato al termine della fase di accumulo dagli aderenti, una volta conferito come premio unico alla Compagnia, viene investito nella gestione separata **GESAV**.

**GESAV** attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

L'investimento in titoli obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze, e a garantire un adeguato grado di liquidabilità. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato). Per quanto concerne gli investimenti immobiliari, la gestione comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Investments Italy S.p.A.

<b>GESTIONE SEPARATA GESAV - RENDIMENTI STORICI</b>		
<b>Anno</b>	<b>Rendimento realizzato dalla Gestione separata</b>	<b>Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati</b>
<b>2007</b>	5,40%	4,85%
<b>2008</b>	4,41%	3,86%
<b>2009</b>	4,41%	3,86%
<b>2010</b>	4,20%	3,65%
<b>2011</b>	4,31%	3,76%
<b>2012</b>	4,04%	3,49%
<b>2013</b>	4,12%	3,57%
<b>2014</b>	4,39%	3,84%
<b>2015</b>	3,81%	3,26%
<b>2016</b>	3,68%	3,13%
<b>2017</b>	3,45%	2,90%
<b>2018</b>	3,44%	2,89%
<b>2019</b>	3,20%	2,65%

ATTENZIONE: I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI.

Per maggiori dettagli relativamente alla gestione separata **Gesav** si rimanda al **Fascicolo informativo Convenzione Rendite**.

### RISCATTO

Le rendite oggetto di questo contratto non ammettono valore di riscatto.

### REGIME FISCALE - TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

Ferma restando la tassazione prevista dalla legge relativamente al montante maturato al termine della fase di accumulo e destinato a premio unico per l'erogazione della rendita, si evidenzia che i rendimenti della

rendita stessa (scaturente da tale premio unico) sono soggetti ad imposta sostitutiva. Per maggiori dettagli vedi **“Documento sul Regime fiscale”**.

La differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari sarà dunque assoggettato a tale aliquota di tassazione.

## PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

L'importo annuo iniziale di ciascuna rendita si ottiene moltiplicando il premio versato alla Società, al netto delle eventuali imposte, per il coefficiente di conversione in rendita riportato nel Capitolo **“Coefficienti di Conversione”**, corrispondente all'età ed al sesso dell'Assicurato. In caso di rendita reversibile, il suddetto coefficiente viene determinato anche con riferimento all'età e al sesso della testa reversionaria, nonché alla percentuale di reversibilità della rendita stessa.

I coefficienti di conversione in rendita sono adottati dalla Compagnia di Assicurazione relativamente al periodo di durata della convenzione.

Per maggiori informazioni e per il dettaglio del **“progetto esemplificativo”**, si rimanda al **Fascicolo informativo Convenzione Rendite**.

## RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Assicurazioni Generali S.p.A. - Funzione Customer Service  
Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.  
Fax Verde: 800. 961987  
e-mail: [assistenza\\_clienti@generali.it](mailto:assistenza_clienti@generali.it)

## SEDI E RECAPITI UTILI

### SOLIDARIETÀ VENETO – FONDO PENSIONE

- Sede legale e amministrativa: Via Torino 151/B – 30172 - Mestre (VE)
- Telefono: 041.94.05.61 Fax: 041.97.62.68
- Sito internet del Fondo: [www.solidarietaveneto.it](http://www.solidarietaveneto.it)
- Posta elettronica (e-mail): [info@solidarietaveneto.it](mailto:info@solidarietaveneto.it)

### ASSICURAZIONI GENERALI SPA

- Sede legale: Via Machiavelli 4, 34132 - Trieste.
- Direzione per l'Italia: Via Marocchesa 14, 31021 - Mogliano Veneto (TV).