

FONDAPI

La prestazione pensionistica in forma rateale: LA RENDITA

Guida alla scelta della migliore opzione per il socio iscritto
che ha maturato i requisiti per la pensione complementare

La Pensione Complementare

- ▶ Il raggiungimento dei requisiti per l'accesso alla pensione obbligatoria e una permanenza nel fondo di almeno 5 anni, *consentono al socio iscritto di decidere se iniziare a percepire la prestazione pensionistica complementare*:
 - ▶ in forma di capitale fino ad un importo max pari al 50% della posizione individuale maturata; il resto, erogato periodicamente (rendita) per tutta la Sua durata di vita.
 - ▶ nel caso che la rendita sia inferiore al 50% dell'assegno sociale INPS, la prestazione pensionistica complementare verrà erogata interamente in forma di capitale.
 - ▶ La Convenzione stipulata con Fondiaria-SAI spa inerente le prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia, decorre a partire dal giorno 15/04/2010 ed ha durata decennale; tale data, come espressamente indicato al comma 2 Art. I della suddetta Convenzione, condiziona l'entità delle prestazioni.
-



Le opzioni di rendita

Rendita vitalizia immediata

Rendita certa 5 anni

Rendita certa 10 anni

Rendita reversibile

Rendita controassicurata

Rendita LTC (Long Term Care)



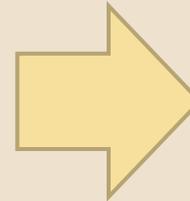
Rendita vitalizia immediata

Caratteristiche,
durata e
beneficiari

- Rendita annua erogabile finchè l'Assicurato è in vita
- Corrisposta in rate posticipate secondo la rateazione scelta dall'aderente (mensile, trimestrale o annuale)

esempio

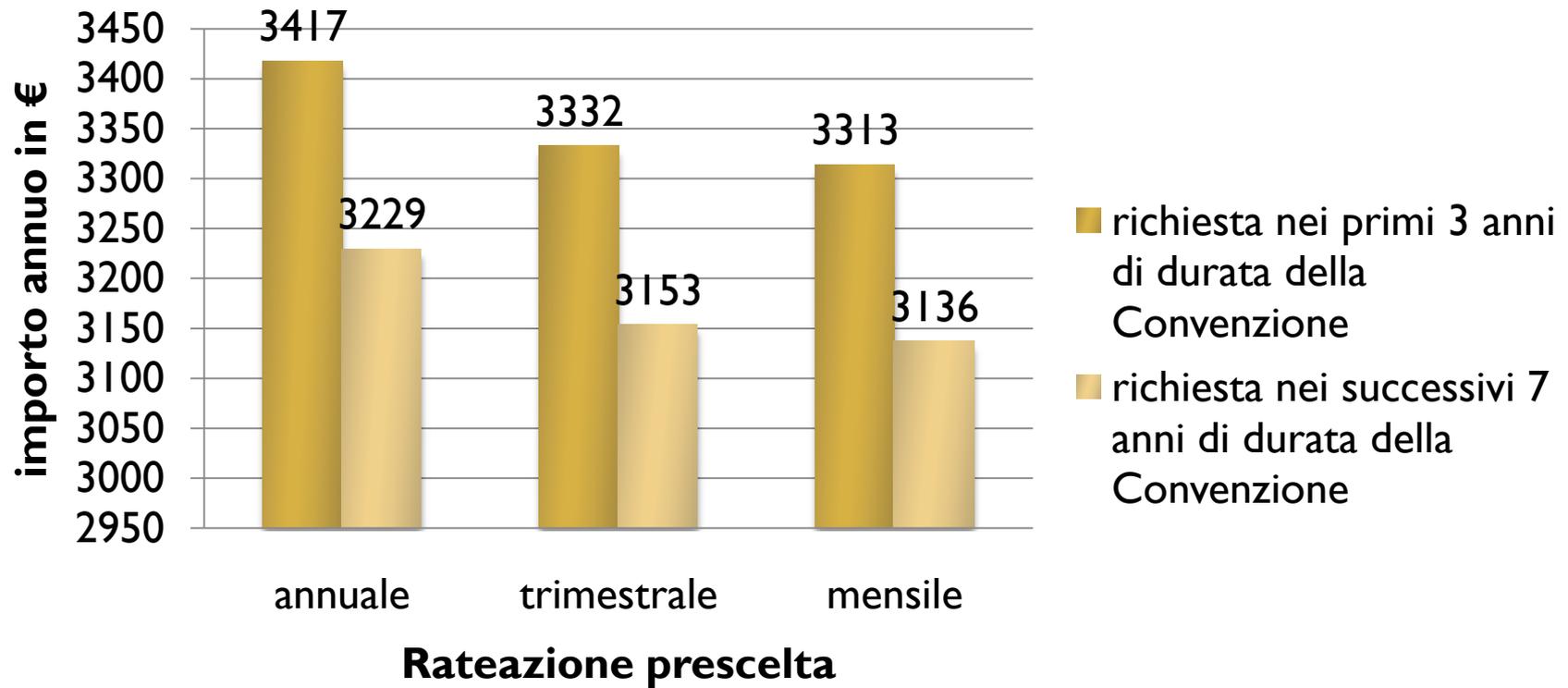
- Pensionato 60
- Decesso 80 anni



rendita
erogata per 20 anni



Rendita vitalizia immediata



Età assicurato: 65 anni
Sesso: maschio

Premio Unico: 50.000€
Tasso tecnico: 2,5%

Rendita certa 5 anni

Caratteristiche, durata e beneficiari

- Rendita annua erogabile finchè l'Assicurato è in vita e comunque certa fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale
- Vengono designati beneficiari/eredi cui corrispondere la rendita in caso di decesso dell'Assicurato nel periodo di "certezza"
- Corrisposta in rate posticipate secondo la rateazione scelta dall'aderente (mensile, trimestrale o annuale)

esempio

- Pensionato 60 anni
- Decesso 63 anni



rendita erogata per 3 anni al pensionato
per 2 anni ai beneficiari

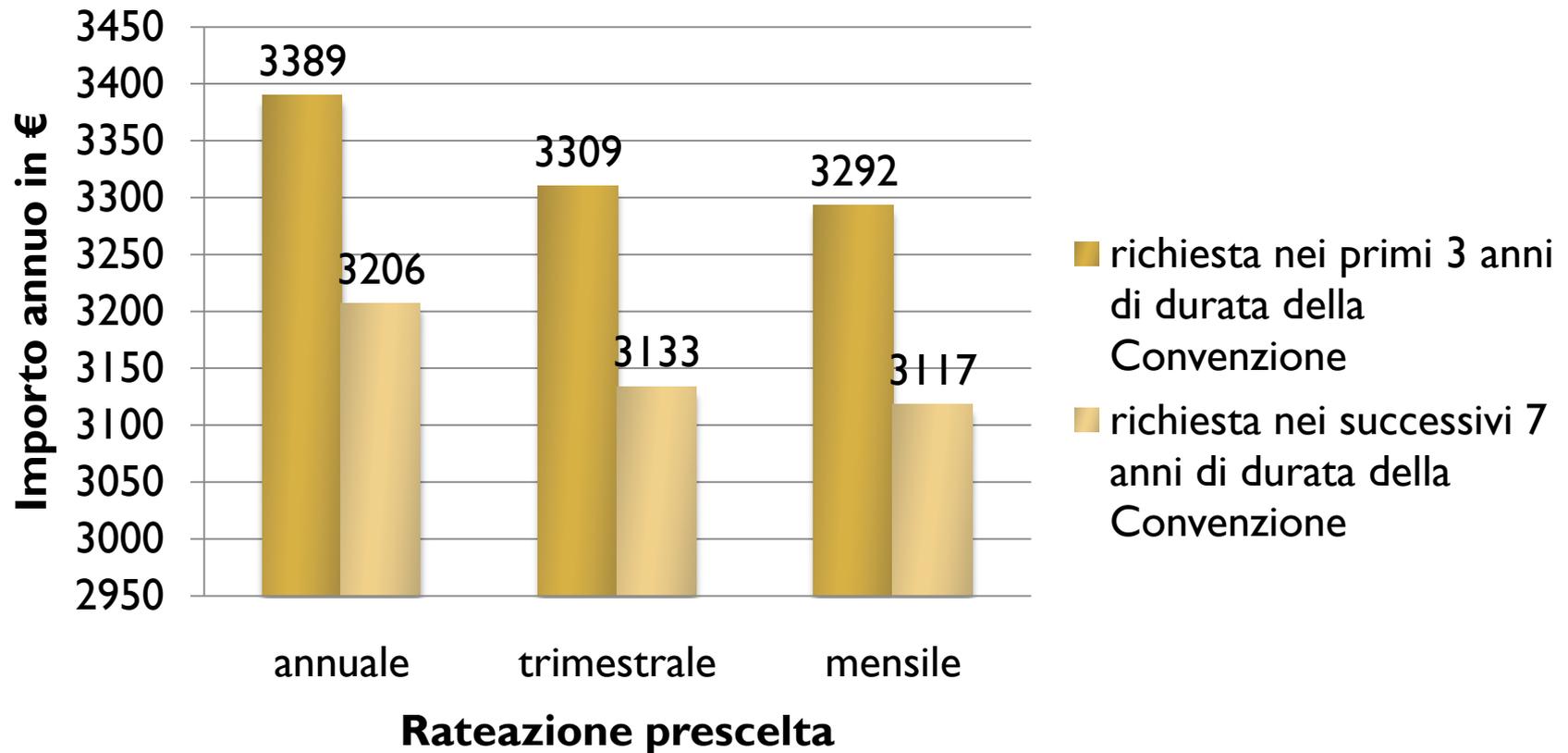
- Pensionato 60 anni
- Decesso 80 anni



rendita erogata per 20 anni
al pensionato



Rendita certa 5 anni



Età assicurato: 65 anni
Sesso: maschio

Premio Unico: 50.000€
Tasso tecnico: 2,5%

Rendita certa 10 anni

Caratteristiche, durata e beneficiari

- Rendita annua erogabile finchè l'Assicurato è in vita e comunque certa fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale
- Vengono designati beneficiari/eredi cui corrispondere la rendita in caso di decesso dell'Assicurato nel periodo di "certezza"
- Corrisposta in rate posticipate secondo la rateazione scelta dall'aderente (mensile, trimestrale o annuale)

esempio

- Pensionato 60 anni
- Decesso 66 anni



rendita erogata per 6 anni al pensionato
per 4 anni ai beneficiari

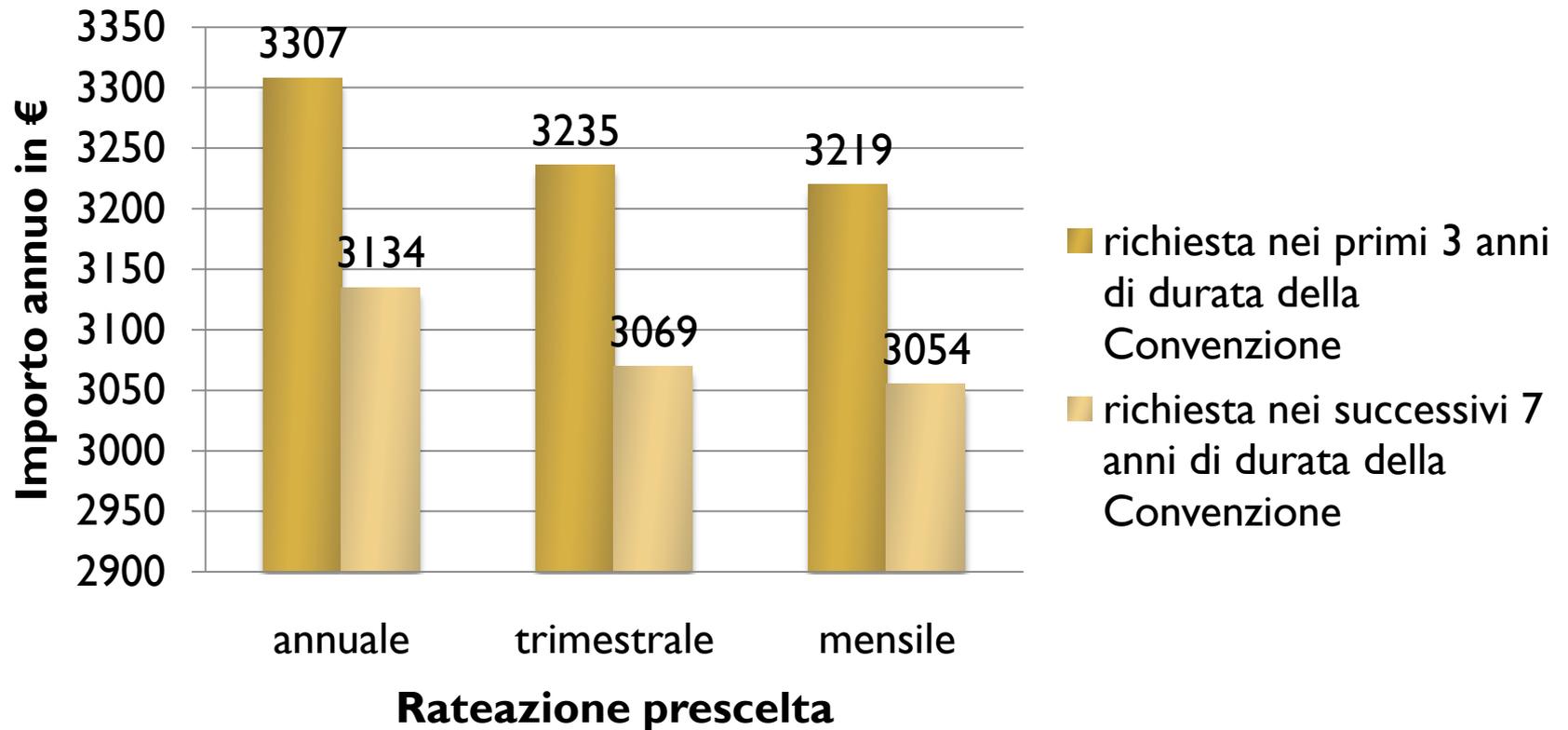
- Pensionato 60 anni
- Decesso 80 anni



rendita erogata per 20 anni
al pensionato



Rendita certa 10 anni



Età assicurato: 65 anni
Sesso: maschio

Premio Unico: 50.000€
Tasso tecnico: 2,5%

Rendita reversibile

Caratteristiche, durata e beneficiari

- Rendita annua erogabile finchè l'Assicurato è in vita e, successivamente, nella percentuale di reversibilità prestabilita, al beneficiario (reversionario) indicato in polizza, se in vita
- Corrisposta in rate posticipate secondo la rateazione scelta dall'aderente (mensile, trimestrale o annuale)

esempio

- Pensionato 60 anni
- Beneficiario 55 anni
- Entrambi decedono 80 anni



rendita erogata per 25 anni:
- primi 20 al pensionato
- ultimi 5 al beneficiario

- Pensionato 60 anni
- Beneficiario 65 anni
- Entrambi decedono 80 anni



rendita erogata per 20 anni al
pensionato



Rendita reversibile - alcuni esempi



Richiesta nei primi 3 anni di durata della Convenzione

- Età assicurativa di entrambe le teste:	65 anni
- Reversibilità Ass.to:	100%
- Reversibilità sulla seconda testa:	70%
- Rateazione prescelta:	Annuale
- Premio Unico:	50.000€
- Tasso tecnico:	2,50%

Assicurato MASCHIO,
reversionario FEMMINA
l'importo annuo della
rendita è pari a **2.864,00€**

Assicurato FEMMINA
Reversionario MASCHIO
L'importo annuo della
rendita è pari a **2.741,43€**

Richiesta nei successivi 7 anni di durata della Convenzione

- Età assicurativa di entrambe le teste:	65 anni
- Reversibilità Ass.to:	100%
- Reversibilità sulla seconda testa:	70%
- Rateazione prescelta:	Annuale
- Premio Unico:	50.000€
- Tasso tecnico:	2,50%

Assicurato MASCHIO,
reversionario FEMMINA
l'importo annuo della
rendita è pari a **2.661,03€**

Assicurato FEMMINA
Reversionario MASCHIO
L'importo annuo della
rendita è pari a **2.574,96€**

Rendita controassicurata

Caratteristiche, durata e beneficiari

- Rendita annua erogabile finchè l'Assicurato è in vita ma, al suo decesso è prevista, ove presente, la restituzione del capitale residuo ai beneficiari designati
- $(\text{capitale residuo}) = [(\text{premio versato}) * (\text{la rata di rendita in vigore/rata iniziale})] - [(\text{rata in vigore}) * (\text{n. rate già erogate})]$
- Corrisposta in rate posticipate secondo la rateazione scelta dall'aderente (mensile, trimestrale o annuale)

esempio

- $[(\text{premio versato}) * (\text{la rata di rendita in vigore/rata iniziale})] = A$
- $[(\text{rata in vigore}) * (\text{n. rate già erogate})] = B$

- A = 50.000€
- B = 40.000€
- A = 50.000€
- B = 60.000€



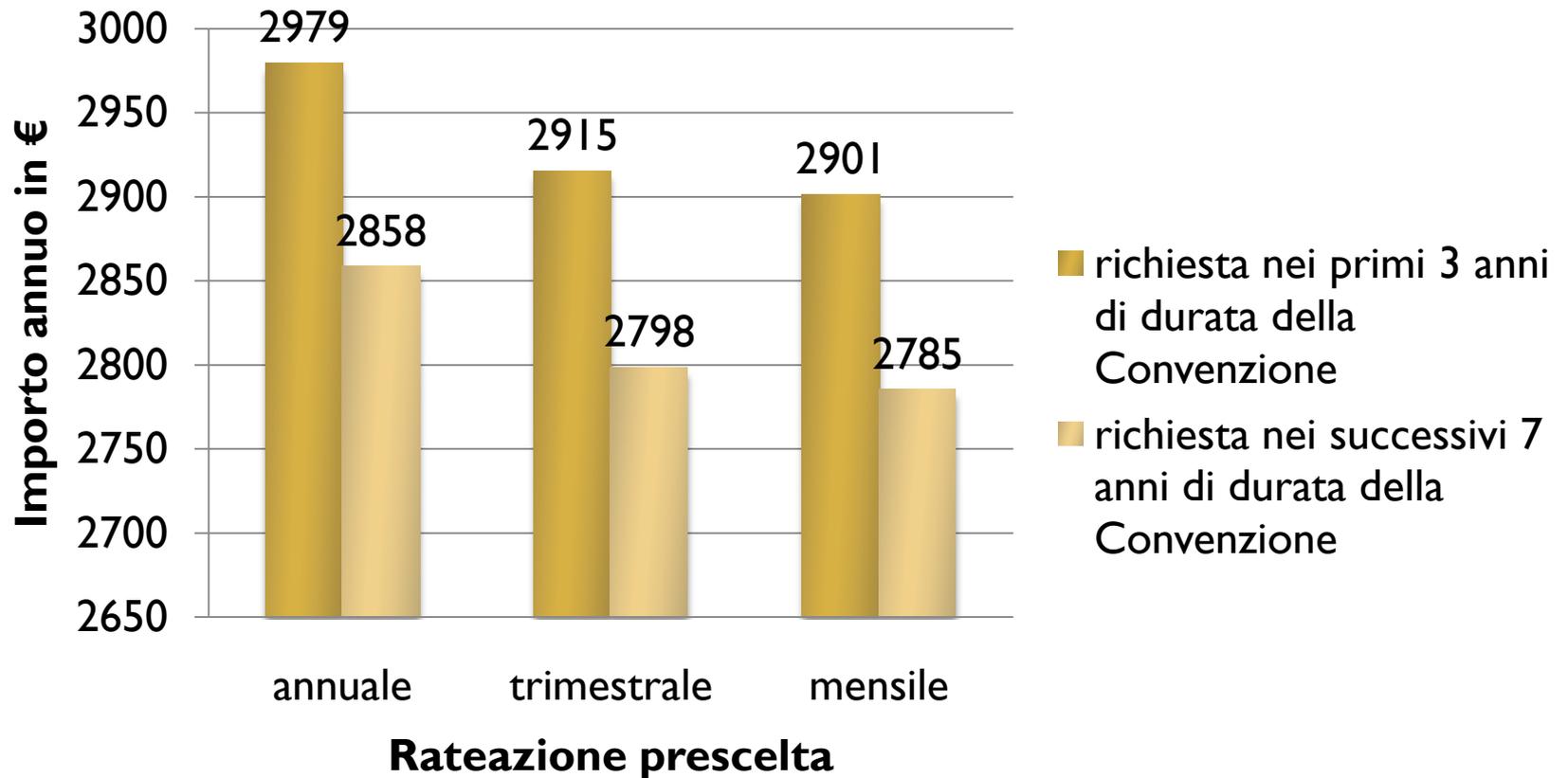
capitale residuo pari a
10.000 €



capitale residuo pari a 0 €



Rendita controassicurata



Età assicurato: 65 anni
Sesso: maschio

Premio Unico: 50.000€
Tasso tecnico: 2,5%

Rendita LTC (Long Term Care)

Caratteristiche, durata e beneficiari

- Rendita annua erogabile finchè l'Assicurato è in vita con raddoppio in caso di sopravvenuta perdita di autosufficienza
- L'obiettivo è tutelare la vecchiaia più avanzata
- Corrisposta in rate mensili posticipate

esempio

- Pensionato 65 anni
- Perdita autosufficienza 75 anni
- Decesso 80 anni



Rendita erogata per 15 anni:
- 10 anni importo "regolare"
- 5 anni importo raddoppiato

- Pensionato 65 anni
- No perdita autosufficienza
- Decesso 80 anni



Rendita erogata per 15 anni
senza alcuna maggiorazione
dell'importo



Rendita LTC (Long Term Care)



L'incapacità di svolgere almeno 4 delle 6 attività elementari qui indicate determina lo stato di NON AUTOSUFFICIENZA



Rendita LTC (Long Term Care)

► Alcuni esempi...

Importo rendita annua espresso in €					
Richiesta nei primi 3 anni di Convenzione			Richiesta nei successivi 7 anni di Convenzione		
Età assicurativa	Sesso maschile	Sesso femminile	Sesso maschile	Sesso femminile	Età assicurativa
51	2193,5	1960,8	2128,4	1949,8	51
55	2366,8	2080,4	2288,3	2065,3	55
60	2719,3	2319,6	2547,3	2248,5	60
65	3146,3	2601,6	2985	2550,3	65

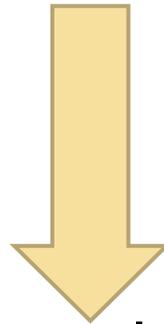
Importo da raddoppiare in caso di perdita di autosufficienza

Premio Unico: 50.000€ Tasso tecnico : 2,50% Rateazione mensile



Il costo delle garanzie

- ▶ Quando al meccanismo della rendita semplice si sommano protezioni e garanzie, la riduzione nell'importo della rata di rendita è inevitabile.



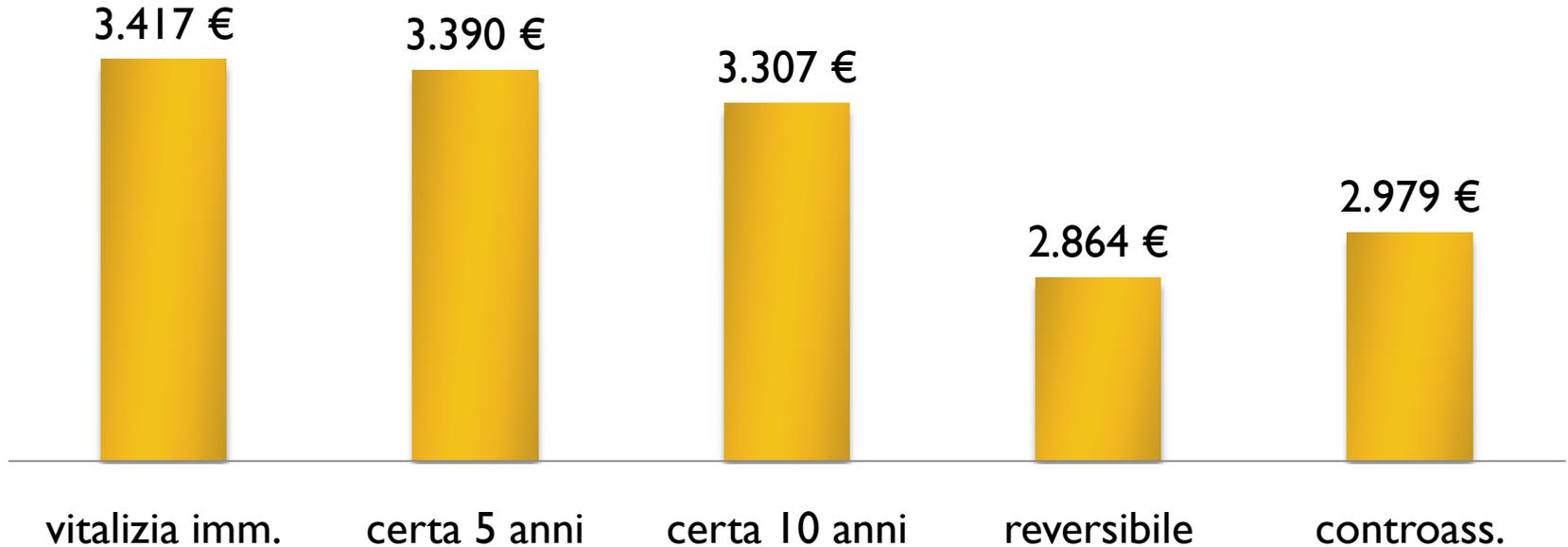
- ▶ La misura di tale riduzione dipende dalla tipologia di rendita e dalla scelta della rateazione.



Il costo delle garanzie

Rateazione annuale

■ rendita importo annuo



Età assicurato: 65
Sesso: maschio

Premio Unico: 50.000€
Tasso tecnico: 2,5%

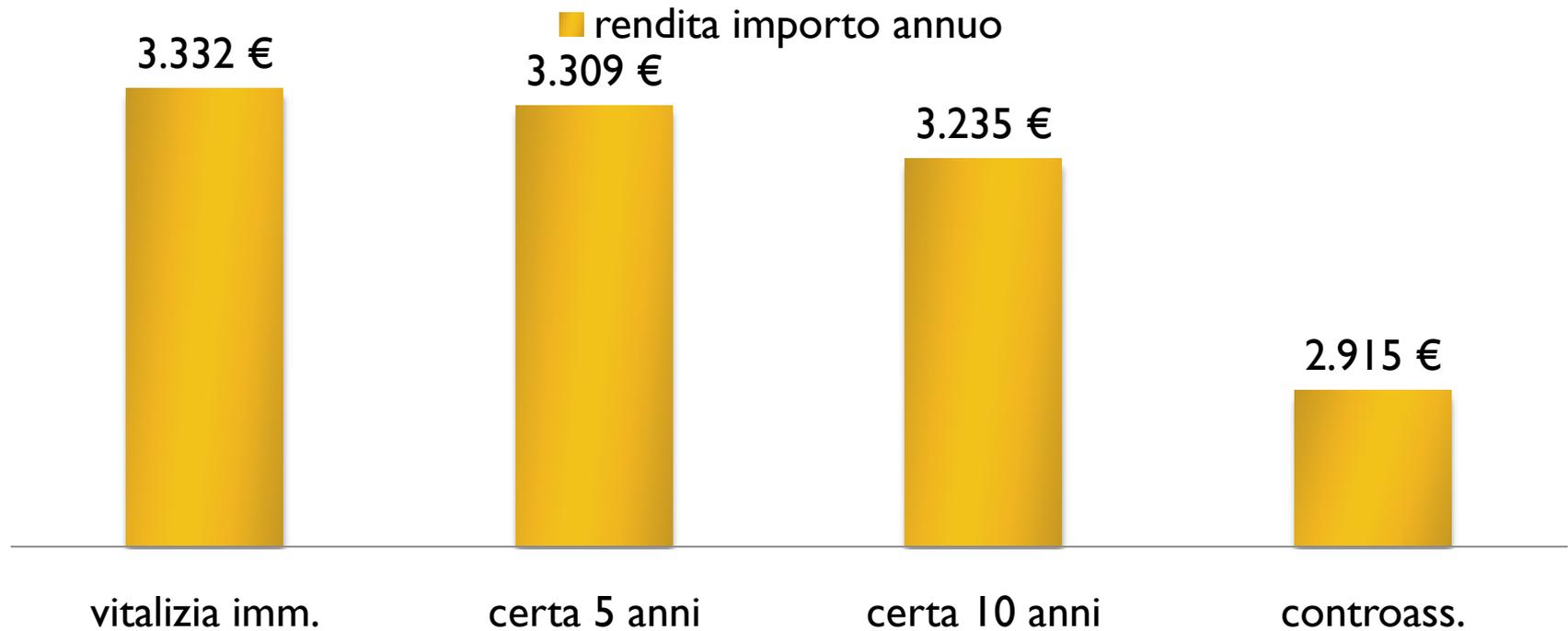
età reversionario : 65
sesso : femmina

reversib. sull'ass.to: 100%
reversib. sulla seconda testa: 70%



Il costo delle garanzie

Rateazione trimestrale



Età assicurato: 65 anni
Sesso: maschio

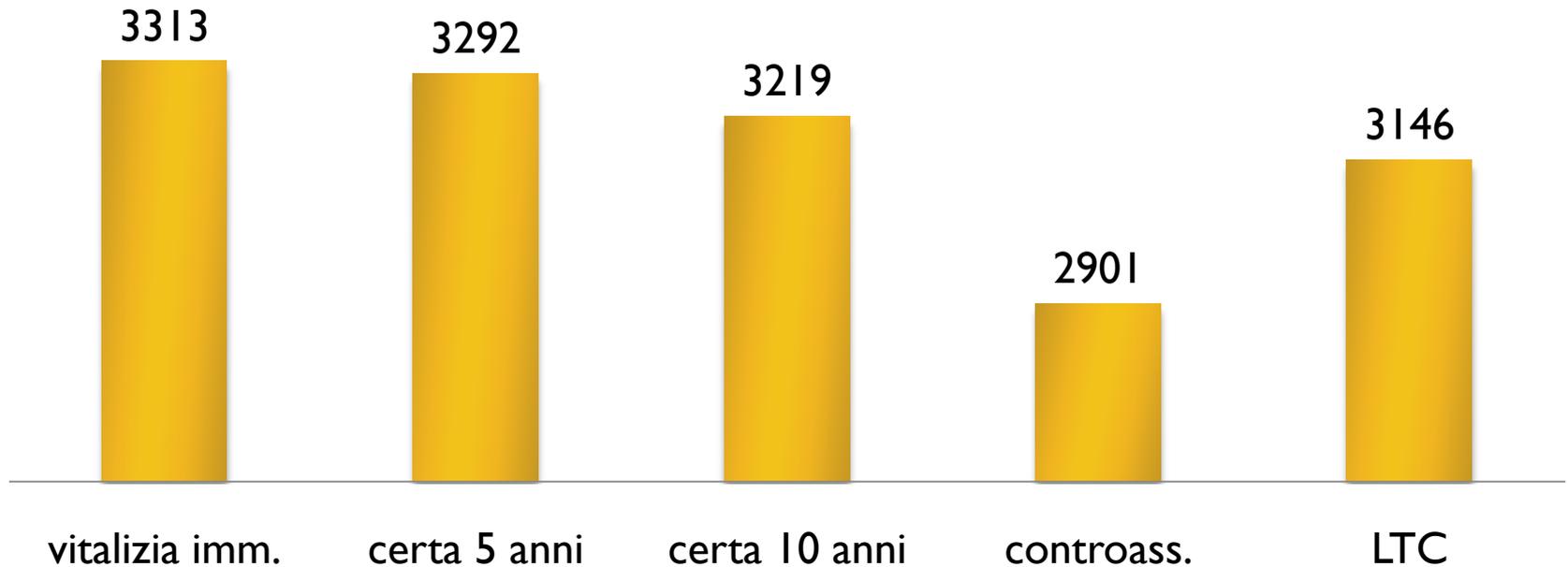
Premio Unico: 50.000€
Tasso tecnico: 2,5%



Il costo delle garanzie

Rateazione mensile

■ rendita importo annuo



Età assicurato: 65 anni
Sesso: maschio

Premio Unico: 50.000€
Tasso tecnico: 2,5%



Progetto esemplificativo delle prestazioni

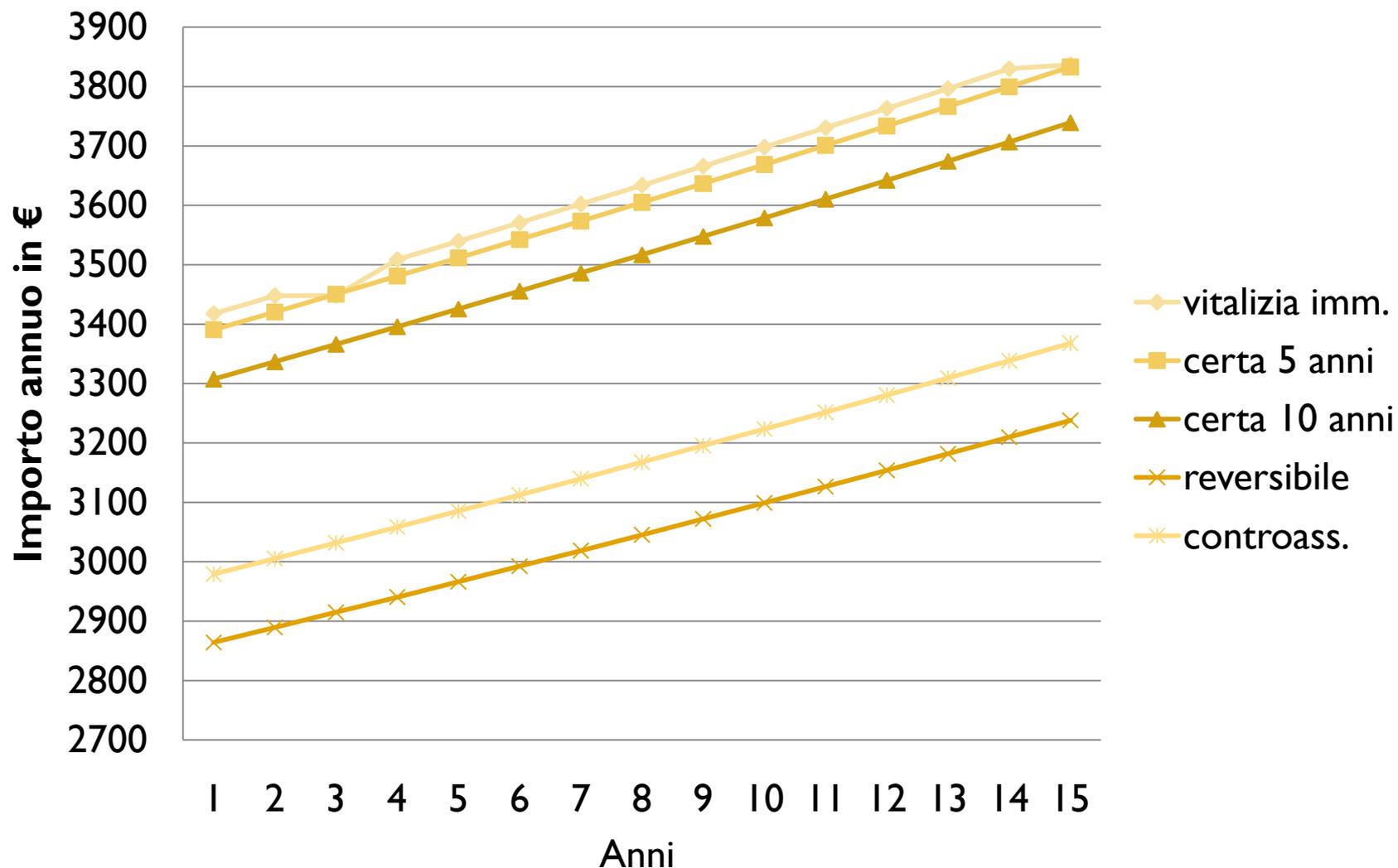
Elaborato in relazione agli assicurati che matureranno i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche e ne chiederanno il pagamento nei primi 3 anni di durata della Convenzione.

Ipotesi adottate:

- ▶ Orizzonte temporale : 15 anni
 - ▶ Tasso tecnico: 2,5%
 - ▶ Tasso annuo di rendimento (ipotizzato dall'ISVAP) : 4%
 - ▶ Ipotetica misura annua di rivalutazione: 0,88%
 - ▶ Premio Unico: 50.000€
 - ▶ Rateazione scelta: annuale
 - ▶ Assicurato: maschio di 65 anni
 - ▶ Secondo Assicurato (rendita reversibile): femmina di 65 anni
 - ▶ Reversibilità all'Assicurato superstite (rendita reversibile): 100% Assicurato designato
70% secondo Assicurato
-



Progetto esemplificativo delle prestazioni



Progetto esemplificativo delle prestazioni

Elaborato in relazione agli assicurati che matureranno i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche e ne chiederanno il pagamento nei successivi 7 anni di durata della Convenzione.

Ipotesi adottate:

- ▶ Orizzonte temporale : 15 anni
 - ▶ Tasso tecnico: 2,5%
 - ▶ Tasso annuo di rendimento (ipotizzato dall'ISVAP) : 4%
 - ▶ Ipotetica misura annua di rivalutazione: 0,88%
 - ▶ Premio Unico: 50.000€
 - ▶ Rateazione scelta: annuale
 - ▶ Assicurato: maschio di 65 anni
 - ▶ Secondo Assicurato (rendita reversibile): femmina di 65 anni
 - ▶ Reversibilità all'Assicurato superstite (rendita reversibile): 100% Assicurato designato
70% secondo Assicurato
-



Progetto esemplificativo delle prestazioni

