



FONDO PENSIONE DEI PROFESSORI ORDINARI DI 1<sup>a</sup> FASCIA E DEI DIRIGENTI  
DELL'UNIVERSITA' COMMERCIALE LUIGI BOCCONI DI MILANO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1339  
Istituito in Italia



Via Sarfatti, 25 - 20136 Milano



+39 02 58365013  
+39 02 58365029



fondo.pensione@unibocconi.it  
fondopensioneboconi@legalmail.it



www.fondopensioneboconi.it

# DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Aggiornato al 28.01.2025

## 1. Premessa: il diritto alle prestazioni pensionistiche

### a. *Professori Ordinari dell'Università Bocconi*

Il Fondo Bocconi riconosce all'iscritto:

- pensioni complementari di vecchiaia, al raggiungimento da parte dell'iscritto dell'età pensionabile stabilita nel regime obbligatorio di appartenenza e a condizione che abbia maturato almeno 5 anni di partecipazione al Fondo;
- pensione complementare di anzianità, solo in caso di cessazione dell'attività lavorativa, comportante il venir meno dei requisiti di partecipazione al Fondo, a condizione che l'interessato abbia un'età non inferiore a 10 anni rispetto a quella prevista per la pensione di vecchiaia nel regime dell'assicurazione generale obbligatoria di appartenenza e un minimo di almeno 15 anni di appartenenza al Fondo.

L'anzianità di partecipazione che il lavoratore avesse maturato presso altri fondi pensione complementare o presso altre forme pensionistiche individuali viene riconosciuta dal Fondo Bocconi ai fini dei requisiti previsti per le prestazioni erogabili dal Fondo stesso.

Gli iscritti che provengano da altri fondi pensione, ai quali sia stata riconosciuta, sulla base della documentazione prodotta, la qualifica di "vecchi iscritti" possono optare per la liquidazione in forma capitale dell'intero importo maturato sulla loro posizione individuale.

### b. *Dirigenti dell'Università Bocconi*

Le prestazioni pensionistiche possono esserti erogate dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che tu abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni. Puoi percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

Maturare i requisiti per il pensionamento non vuole dire, necessariamente, andare in pensione: sei comunque tu a decidere se iniziare a percepire la prestazione pensionistica complementare o proseguire la contribuzione, anche oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista nel tuo regime di base, fino a quando lo riterrai opportuno. Nel valutare il momento di accesso al pensionamento, è importante che tu tenga anche convenientemente conto della tua aspettativa di vita.

L'erogazione delle rendite è attualmente affidata a Unipol Assicurazioni S.p.A., con sede legale a Bologna Via Stalingrado. Le condizioni che ti saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento del pensionamento.

La convenzione con Unipol Assicurazioni S.p.A. è stata sottoscritta in data 22.12.1986, fino al 31.12.2001 (conv. N. 70004.47) dal 1.1.2002 prosegue con la convenzione N. 70452.20, prorogata una prima volta dall'1/01/2017 al 31/12/2019 ed attualmente dall'1/01/2020 al 2025 con facoltà delle parti di disdetta con almeno 6 mesi di preavviso. L'effetto della disdetta dovrà essere successivo al 1/01/2023.

Essa prevede le seguenti tipologie di rendita:

**Rendita vitalizia immediata:** pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita, si estingue con il suo decesso.

**Rendita vitalizia reversibile:** pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita e successivamente, per l'intero importo o una frazione dello stesso, al beneficiario designato (reversionario), se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo.

**Rendita certa e successivamente vitalizia:** pagamento immediato di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, al socio se vivente, ai beneficiari in caso di sua premorienza. Al termine di tale periodo la rendita diviene vitalizia, se l'aderente è ancora in vita, si estingue, se l'aderente è nel frattempo deceduto.

## **2. Erogazione della Rendita vitalizia immediata**

A seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, a scelta dell'aderente è erogata una rendita vitalizia immediata calcolata in base alla posizione individuale maturata, al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale. Ti sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento. Difatti la 'trasformazione' del capitale in una rendita avviene applicando dei 'coefficienti di conversione' (basi demografiche e finanziarie) che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e per sesso. In sintesi, quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della tua pensione.

Tali coefficienti per il calcolo della rendita sono indicati nella Convenzione Assicurativa di seguito indicati

### **COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DA CAPITALE IN RENDITA**

Modalità di calcolo della prestazione in rendita

L'importo della prestazione in rendita si ottiene moltiplicando il capitale assicurato in caso di vita alla scadenza per il coefficiente relativo all'opzione prescelta in corrispondenza dell'età assicurativa - come sotto definita - e dividendo per mille.

In considerazione del fatto che l'ammontare della rendita vitalizia reversibile dipende dall'età e dal sesso dell'Assicurato e della testa reversionaria, nonché dalla percentuale di reversibilità, nella Tabella D che segue sono esposti i coefficienti da utilizzare in via esemplificativa solo per alcune posizioni tipiche ed in funzione dei parametri ivi esposti, fermo restando che per diverse combinazioni dei parametri di riferimento il conteggio avverrà secondo criteri attuariali utilizzando basi tecniche identiche.

I Coefficienti di conversione da capitale in rendita, di cui al presente Allegato alla Convenzione stipulata tra la Società e il Contraente, possono essere modificati nei termini previsti dall'art. 14 della Convenzione

L'età assicurativa indicata nelle tabelle dei coefficienti di trasformazione in rendita si determina, all'atto dell'esercizio dell'opzione, applicando all'età raggiunta dall'Assicurato - calcola ad anni interi e a mesi compiuti - la seguente correzione in funzione dell'anno di nascita e del sesso:

**L'età assicurativa è pari a:**

Età assicurativa = età effettiva + DELTA

| s = Maschi      |       | s = Femmine     |       |
|-----------------|-------|-----------------|-------|
| anno di nascita | DELTA | anno di nascita | DELTA |
| a≤1907          | 7     | a≤1908          | 7     |
| 1907<a≤1917     | 6     | 1908<a≤1917     | 6     |
| 1917<a≤1919     | 5     | 1917<a≤1922     | 5     |
| 1919<a≤1925     | 4     | 1922<a≤1929     | 4     |
| 1925<a≤1938     | 3     | 1929<a≤1940     | 3     |
| 1938<a≤1947     | 2     | 1940<a≤1949     | 2     |
| 1947<a≤1957     | 1     | 1949<a≤1957     | 1     |
| 1957<a≤1966     | 0     | 1957<a≤1966     | 0     |
| 1966<a≤1978     | -1    | 1966<a≤1976     | -1    |
| 1978<a≤1992     | -2    | 1976<a≤1986     | -2    |
| 1992<a≤2006     | -3    | 1986<a≤1996     | -3    |
| 2006<a≤2020     | -4    | 1996<a≤2007     | -4    |
| a≥2021          | -5    | 2007<a≤2018     | -5    |
|                 |       | 2018<a≤2020     | -6    |
|                 |       | a≥2021          | -7    |

Se l'età assicurativa non è intera, la prestazione annua si ottiene interpolando linearmente fra i coefficienti di trasformazione relativi alle due età intere che la comprendono, cioè aggiungendo al minore dei due coefficienti tanti dodicesimi della differenza rispetto al maggiore, per quanti sono i mesi compiuti dall'Assicurato.

I coefficienti di conversione in rendita sono calcolati sulla base della speranza di vita desunta dalla tavola di sopravvivenza A62I per impegni immediati, differenziata per sesso, elaborata dall'ANIA tenendo conto delle proiezioni demografiche dell'ISTAT. I coefficienti non tengono conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè il tasso tecnico è uguale a zero). La rendita annua derivante dall'applicazione dei suddetti coefficienti è già al netto delle spese per il servizio di erogazione della rendita, pari all'0,8% della rendita annua stessa, maggiorato di tante volte lo 0,1% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno.

**Opzione A**

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

| (Valori per 1000)                                                                                                                         |                |          |          |          |          |                 |          |          |          |          |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------|----------|----------|-----------------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| Rateazione della rendita                                                                                                                  |                |          |          |          |          |                 |          |          |          |          |                  |
| <div>annuale    semestrale    trimestrale    bimestrale    mensile    annuale    semestrale    trimestrale    bimestrale    mensile</div> |                |          |          |          |          |                 |          |          |          |          |                  |
| Età assicurativa                                                                                                                          | Sesso Maschile |          |          |          |          | Sesso Femminile |          |          |          |          | Età assicurativa |
| 50                                                                                                                                        | 26,10482       | 25,90836 | 25,77286 | 25,69410 | 25,51526 | 23,60772        | 23,44473 | 23,32934 | 23,26045 | 23,10092 | 50               |
| 51                                                                                                                                        | 26,77590       | 26,56993 | 26,42876 | 26,34727 | 26,16316 | 24,15917        | 23,98906 | 23,86936 | 23,79833 | 23,63457 | 51               |
| 52                                                                                                                                        | 27,48055       | 27,26434 | 27,11712 | 27,03273 | 26,84305 | 24,73566        | 24,55794 | 24,43365 | 24,36036 | 24,19216 | 52               |
| 53                                                                                                                                        | 28,22116       | 27,99394 | 27,84022 | 27,75273 | 27,55716 | 25,33882        | 25,15296 | 25,02379 | 24,94811 | 24,77524 | 53               |
| 54                                                                                                                                        | 28,99979       | 28,76069 | 28,60000 | 28,50921 | 28,30741 | 25,97059        | 25,77602 | 25,64163 | 25,56342 | 25,38563 | 54               |
| 55                                                                                                                                        | 29,81925       | 29,56732 | 29,39915 | 29,30483 | 29,09643 | 26,63314        | 26,42922 | 26,28927 | 26,20836 | 26,02538 | 55               |
| 56                                                                                                                                        | 30,68282       | 30,41702 | 30,24078 | 30,14269 | 29,92727 | 27,32979        | 27,11580 | 26,96988 | 26,88611 | 26,69763 | 56               |
| 57                                                                                                                                        | 31,59437       | 31,31353 | 31,12859 | 31,02646 | 30,80358 | 28,06350        | 27,83864 | 27,68632 | 27,59949 | 27,40518 | 57               |
| 58                                                                                                                                        | 32,55812       | 32,26093 | 32,06657 | 31,96010 | 31,72926 | 28,83760        | 28,60099 | 28,44177 | 28,35167 | 28,15118 | 58               |
| 59                                                                                                                                        | 33,57889       | 33,26389 | 33,05932 | 32,94818 | 32,70884 | 29,65587        | 29,40653 | 29,23986 | 29,14625 | 28,93917 | 59               |
| 60                                                                                                                                        | 34,66132       | 34,32687 | 34,11120 | 33,99502 | 33,74658 | 30,52168        | 30,25850 | 30,08378 | 29,98640 | 29,77229 | 60               |
| 61                                                                                                                                        | 35,80986       | 35,45414 | 35,22640 | 35,10477 | 34,84659 | 31,43929        | 31,16104 | 30,97758 | 30,87615 | 30,65454 | 61               |
| 62                                                                                                                                        | 37,02771       | 36,64874 | 36,40786 | 36,28035 | 36,01173 | 32,41525        | 32,12052 | 31,92757 | 31,82175 | 31,59209 | 62               |
| 63                                                                                                                                        | 38,31959       | 37,91515 | 37,65995 | 37,52608 | 37,24629 | 33,45463        | 33,14183 | 32,93851 | 32,82795 | 32,58964 | 63               |
| 64                                                                                                                                        | 39,69051       | 39,25817 | 38,98735 | 38,84659 | 38,55480 | 34,56287        | 34,23021 | 34,01556 | 33,89985 | 33,65224 | 64               |
| 65                                                                                                                                        | 41,15489       | 40,69171 | 40,40373 | 40,25545 | 39,95071 | 35,74633        | 35,39181 | 35,16474 | 35,04342 | 34,78578 | 65               |
| 66                                                                                                                                        | 42,72502       | 42,22762 | 41,92068 | 41,76417 | 41,44536 | 37,01251        | 36,63383 | 36,39311 | 36,26568 | 35,99720 | 66               |
| 67                                                                                                                                        | 44,41079       | 43,87530 | 43,54737 | 43,38182 | 43,04773 | 38,36971        | 37,96428 | 37,70851 | 37,57439 | 37,29416 | 67               |
| 68                                                                                                                                        | 46,22460       | 45,64659 | 45,29534 | 45,11983 | 44,76907 | 39,82760        | 39,39241 | 39,12000 | 38,97854 | 38,68555 | 68               |
| 69                                                                                                                                        | 48,18140       | 47,55572 | 47,17848 | 46,99194 | 46,62295 | 41,39664        | 40,92827 | 40,63740 | 40,48787 | 40,18097 | 69               |
| 70                                                                                                                                        | 50,29668       | 49,61737 | 49,21105 | 49,01228 | 48,62329 | 43,08853        | 42,58303 | 42,27162 | 42,11318 | 41,79109 | 70               |

**Opzione B**

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo per i primi 5 anni

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

| (Valori per 1000)                                                                                                                         |                |          |          |          |          |                 |          |          |          |          |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------|----------|----------|-----------------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| Rateazione della rendita                                                                                                                  |                |          |          |          |          |                 |          |          |          |          |                  |
| <div>annuale    semestrale    trimestrale    bimestrale    mensile    annuale    semestrale    trimestrale    bimestrale    mensile</div> |                |          |          |          |          |                 |          |          |          |          |                  |
| Età assicurativa                                                                                                                          | Sesso Maschile |          |          |          |          | Sesso Femminile |          |          |          |          | Età assicurativa |
| 50                                                                                                                                        | 26,08998       | 25,89502 | 25,76027 | 25,68178 | 25,50325 | 23,59834        | 23,43628 | 23,32136 | 23,25263 | 23,09329 | 50               |
| 51                                                                                                                                        | 26,75895       | 26,55470 | 26,41440 | 26,33321 | 26,14946 | 24,14863        | 23,97956 | 23,86039 | 23,78954 | 23,62600 | 51               |
| 52                                                                                                                                        | 27,46111       | 27,24689 | 27,10066 | 27,01661 | 26,82734 | 24,72387        | 24,54731 | 24,42361 | 24,35052 | 24,18257 | 52               |
| 53                                                                                                                                        | 28,19879       | 27,97385 | 27,82127 | 27,73418 | 27,53908 | 25,32574        | 25,14117 | 25,01264 | 24,93718 | 24,76458 | 53               |
| 54                                                                                                                                        | 28,97409       | 28,73761 | 28,57823 | 28,48790 | 28,28664 | 25,95622        | 25,76305 | 25,62938 | 25,55141 | 25,37391 | 54               |
| 55                                                                                                                                        | 29,78978       | 29,54086 | 29,37420 | 29,28041 | 29,07262 | 26,61751        | 26,41512 | 26,27594 | 26,19530 | 26,01264 | 55               |
| 56                                                                                                                                        | 30,64905       | 30,38672 | 30,21221 | 30,11474 | 29,90002 | 27,31282        | 27,10050 | 26,95542 | 26,87194 | 26,68381 | 56               |
| 57                                                                                                                                        | 31,55554       | 31,27872 | 31,09578 | 30,99437 | 30,77230 | 28,04512        | 27,82207 | 27,67066 | 27,58415 | 27,39022 | 57               |
| 58                                                                                                                                        | 32,51310       | 32,22063 | 32,02862 | 31,92298 | 31,69310 | 28,81771        | 28,58307 | 28,42483 | 28,33507 | 28,13498 | 58               |
| 59                                                                                                                                        | 33,52609       | 33,21667 | 33,01489 | 32,90473 | 32,66652 | 29,63431        | 29,38710 | 29,22149 | 29,12826 | 28,92162 | 59               |
| 60                                                                                                                                        | 34,59883       | 34,27101 | 34,05865 | 33,94363 | 33,69653 | 30,49832        | 30,23746 | 30,06390 | 29,96693 | 29,75330 | 60               |
| 61                                                                                                                                        | 35,73569       | 35,38782 | 35,16398 | 35,04372 | 34,78713 | 31,41396        | 31,13826 | 30,95608 | 30,85509 | 30,63401 | 61               |
| 62                                                                                                                                        | 36,94015       | 36,57042 | 36,33413 | 36,20823 | 35,94148 | 32,38740        | 32,09550 | 31,90396 | 31,79864 | 31,56956 | 62               |
| 63                                                                                                                                        | 38,21714       | 37,82351 | 37,57369 | 37,44169 | 37,16408 | 33,42358        | 33,11395 | 32,91223 | 32,80222 | 32,56457 | 63               |
| 64                                                                                                                                        | 39,57206       | 39,15228 | 38,88771 | 38,74913 | 38,45987 | 34,52783        | 34,19880 | 33,98596 | 33,87088 | 33,62401 | 64               |
| 65                                                                                                                                        | 41,01770       | 40,56918 | 40,28848 | 40,14275 | 39,84095 | 35,70637        | 35,35603 | 35,13105 | 35,01046 | 34,75366 | 65               |
| 66                                                                                                                                        | 42,56500       | 42,08484 | 41,78645 | 41,63292 | 41,31758 | 36,96635        | 36,59256 | 36,35428 | 36,22769 | 35,96020 | 66               |
| 67                                                                                                                                        | 44,22298       | 43,70792 | 43,39011 | 43,22809 | 42,89807 | 38,31568        | 37,91603 | 37,66315 | 37,53004 | 37,25097 | 67               |
| 68                                                                                                                                        | 46,00245       | 45,44888 | 45,10972 | 44,93841 | 44,59251 | 39,76336        | 39,33515 | 39,06621 | 38,92596 | 38,63437 | 68               |
| 69                                                                                                                                        | 47,91592       | 47,31979 | 46,95714 | 46,77567 | 46,41253 | 41,31909        | 40,85925 | 40,57262 | 40,42456 | 40,11937 | 69               |
| 70                                                                                                                                        | 49,97600       | 49,33279 | 48,94427 | 48,75168 | 48,36979 | 42,99354        | 42,49862 | 42,19245 | 42,03584 | 41,71585 | 70               |

**Opzione C**

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo per i primi 10 anni

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

| (Valori per 1000) |                |                          |            |             |            |                 |          |            |             |            |                  |
|-------------------|----------------|--------------------------|------------|-------------|------------|-----------------|----------|------------|-------------|------------|------------------|
|                   |                | Rateazione della rendita |            |             |            |                 |          |            |             |            |                  |
|                   |                | annuale                  | semestrale | trimestrale | bimestrale | mensile         | annuale  | semestrale | trimestrale | bimestrale | mensile          |
| Età assicurativa  | Sesso Maschile |                          |            |             |            | Sesso Femminile |          |            |             |            | Età assicurativa |
| 50                | 26,04151       | 25,84916                 | 25,71576   | 25,63777    | 25,45990   | 23,56976        | 23,40908 | 23,29488   | 23,22642    | 23,06746   | 50               |
| 51                | 26,70364       | 26,50237                 | 26,36361   | 26,28300    | 26,10001   | 24,11717        | 23,94960 | 23,83121   | 23,76066    | 23,59753   | 51               |
| 52                | 27,39782       | 27,18704                 | 27,04258   | 26,95919    | 26,77080   | 24,68940        | 24,51447 | 24,39162   | 24,31886    | 24,15135   | 52               |
| 53                | 28,12609       | 27,90515                 | 27,75464   | 27,66831    | 27,47423   | 25,28817        | 25,10537 | 24,97776   | 24,90266    | 24,73054   | 53               |
| 54                | 28,89024       | 28,65846                 | 28,50150   | 28,41207    | 28,21199   | 25,91545        | 25,72420 | 25,59152   | 25,51394    | 25,33696   | 54               |
| 55                | 29,69273       | 29,44934                 | 29,28551   | 29,19277    | 28,98637   | 26,57342        | 26,37311 | 26,23502   | 26,15480    | 25,97270   | 55               |
| 56                | 30,53645       | 30,28059                 | 30,10940   | 30,01315    | 29,80005   | 27,26513        | 27,05509 | 26,91119   | 26,82816    | 26,64064   | 56               |
| 57                | 31,42466       | 31,15539                 | 30,97632   | 30,87634    | 30,65614   | 27,99341        | 27,77288 | 27,62277   | 27,53675    | 27,34349   | 57               |
| 58                | 32,36086       | 32,07716                 | 31,88964   | 31,78566    | 31,55796   | 28,76139        | 28,52954 | 28,37275   | 28,28354    | 28,08419   | 58               |
| 59                | 33,34895       | 33,04970                 | 32,85312   | 32,74489    | 32,50920   | 29,57254        | 29,32847 | 29,16449   | 29,07187    | 28,86605   | 59               |
| 60                | 34,39271       | 34,07669                 | 33,87037   | 33,75758    | 33,51342   | 30,43010        | 30,17281 | 30,00109   | 29,90481    | 29,69211   | 60               |
| 61                | 35,49578       | 35,16168                 | 34,94489   | 34,82723    | 34,57406   | 31,33797        | 31,06637 | 30,88630   | 30,78611    | 30,56606   | 61               |
| 62                | 36,66107       | 36,30747                 | 36,07943   | 35,95658    | 35,69383   | 32,30159        | 32,01447 | 31,82538   | 31,72097    | 31,49310   | 62               |
| 63                | 37,89240       | 37,51782                 | 37,27771   | 37,14930    | 36,87637   | 33,32533        | 33,02137 | 32,82253   | 32,71360    | 32,47734   | 63               |
| 64                | 39,19376       | 38,79660                 | 38,54354   | 38,40920    | 38,12546   | 34,41383        | 34,09158 | 33,88220   | 33,76840    | 33,52318   | 64               |
| 65                | 40,57423       | 40,15280                 | 39,88587   | 39,74518    | 39,44993   | 35,57229        | 35,23018 | 35,00939   | 34,89034    | 34,63554   | 65               |
| 66                | 42,04096       | 41,59348                 | 41,31168   | 41,16421    | 40,85669   | 36,80652        | 36,44285 | 36,20971   | 36,08500    | 35,81992   | 66               |
| 67                | 43,59907       | 43,12370                 | 42,82600   | 42,67130    | 42,35071   | 38,12271        | 37,73563 | 37,48911   | 37,35831    | 37,08221   | 67               |
| 68                | 45,25409       | 44,74901                 | 44,43438   | 44,27199    | 43,93752   | 39,52759        | 39,11509 | 38,85410   | 38,71674    | 38,42882   | 68               |
| 69                | 47,01116       | 46,47472                 | 46,14222   | 45,97170    | 45,62251   | 41,02772        | 40,58774 | 40,31114   | 40,16672    | 39,86613   | 69               |
| 70                | 48,87399       | 48,30471                 | 47,95346   | 47,77438    | 47,40966   | 42,62949        | 42,15996 | 41,86659   | 41,71460    | 41,40044   | 70               |

**Opzione D**

Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico pagabile finché l'assicurato e la persona preventivamente designata sono entrambi in vita, e successivamente reversibile in misura percentuale prestabilita sulla testa superstite

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

**Esempi per un Aderente di sesso maschile con reversibilità su testa coetanea di sesso femminile**

|                                                      |          |
|------------------------------------------------------|----------|
| <b>1° esempio</b>                                    |          |
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 65 anni  |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |
| Premio unico                                         | € 50.000 |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 1.762  |

|                                                      |          |
|------------------------------------------------------|----------|
| <b>2° esempio</b>                                    |          |
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 60 anni  |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |
| Premio unico                                         | € 50.000 |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 1.508  |

**Esempi per un Aderente di sesso femminile con reversibilità su testa coetanea di sesso maschile**

|                                                      |          |
|------------------------------------------------------|----------|
| <b>1° esempio</b>                                    |          |
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 65 anni  |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |
| Premio unico                                         | € 50.000 |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 1.675  |

|                                                      |          |
|------------------------------------------------------|----------|
| <b>2° esempio</b>                                    |          |
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 60 anni  |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |
| Premio unico                                         | € 50.000 |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 1.440  |

**Opzione E**

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con contrassicurazione decrescente

Tavola di mortalità : A62I per impegni immediati - Tasso tecnico : 0%

| (Valori per 1000)        |                |          |            |             |            |                 |          |            |             |            |                  |
|--------------------------|----------------|----------|------------|-------------|------------|-----------------|----------|------------|-------------|------------|------------------|
| Rateazione della rendita |                |          |            |             |            |                 |          |            |             |            |                  |
|                          |                | annuale  | semestrale | trimestrale | bimestrale | mensile         | annuale  | semestrale | trimestrale | bimestrale | mensile          |
| Età assicurativa         | Sesso Maschile |          |            |             |            | Sesso Femminile |          |            |             |            | Età assicurativa |
| 50                       | 23,58664       | 23,41390 | 23,27986   | 23,19738    | 22,97837   | 21,88734        | 21,74079 | 21,62150   | 21,54258    | 21,34760   | 50               |
| 51                       | 24,09103       | 23,91135 | 23,77791   | 23,68591    | 23,46051   | 22,33548        | 22,18226 | 22,05893   | 21,97764    | 21,77722   | 51               |
| 52                       | 24,61545       | 24,42842 | 24,28831   | 24,19336    | 23,96129   | 22,80126        | 22,64086 | 22,51328   | 22,42949    | 22,22339   | 52               |
| 53                       | 25,16106       | 24,97019 | 24,81883   | 24,72078    | 24,48172   | 23,28573        | 23,11757 | 22,98550   | 22,89909    | 22,69269   | 53               |
| 54                       | 25,72910       | 25,52762 | 25,37059   | 25,26928    | 25,02292   | 23,78940        | 23,61345 | 23,47665   | 23,38749    | 23,17397   | 54               |
| 55                       | 26,32094       | 26,10783 | 25,94481   | 25,84009    | 25,59403   | 24,31288        | 24,12964 | 23,98784   | 23,89578    | 23,67464   | 55               |
| 56                       | 26,93484       | 26,71217 | 26,54282   | 26,43449    | 26,17826   | 24,85833        | 24,66734 | 24,52025   | 24,42515    | 24,19583   | 56               |
| 57                       | 27,57472       | 27,34205 | 27,16600   | 27,05389    | 26,78658   | 25,42706        | 25,22783 | 25,07514   | 24,98459    | 24,73871   | 57               |
| 58                       | 28,24232       | 27,99900 | 27,81585   | 27,70848    | 27,42038   | 26,02048        | 25,81247 | 25,65385   | 25,55837    | 25,30455   | 58               |
| 59                       | 28,93933       | 28,68465 | 28,50247   | 28,37891    | 28,08111   | 26,64008        | 26,42271 | 26,26483   | 26,15685    | 25,89468   | 59               |
| 60                       | 29,66758       | 29,40872 | 29,20646   | 29,07831    | 28,77033   | 27,28749        | 27,06014 | 26,89338   | 26,78149    | 26,51055   | 60               |
| 61                       | 30,42909       | 30,15232 | 29,94141   | 29,80841    | 29,48979   | 27,96448        | 27,73174 | 27,54989   | 27,43386    | 27,15370   | 61               |
| 62                       | 31,22518       | 30,92941 | 30,70932   | 30,57121    | 30,25551   | 28,67285        | 28,42555 | 28,23598   | 28,11558    | 27,82572   | 62               |
| 63                       | 32,05290       | 31,74225 | 31,51239   | 31,36889    | 31,03643   | 29,41460        | 29,15118 | 28,95341   | 28,82839    | 28,54087   | 63               |
| 64                       | 32,91997       | 32,59337 | 32,35311   | 32,22008    | 31,85283   | 30,18727        | 29,91059 | 29,70409   | 29,57418    | 29,27304   | 64               |
| 65                       | 33,82894       | 33,48522 | 33,24792   | 33,08776    | 32,70680   | 30,99662        | 30,70585 | 30,49004   | 30,35496    | 30,03885   | 65               |
| 66                       | 34,78255       | 34,43129 | 34,16266   | 33,99587    | 33,60054   | 31,84510        | 31,53919 | 31,31347   | 31,18687    | 30,84026   | 66               |
| 67                       | 35,78383       | 35,40211 | 35,12064   | 34,94685    | 34,53647   | 32,73518        | 32,41301 | 32,19028   | 32,03928    | 31,67936   | 67               |
| 68                       | 36,82600       | 36,41964 | 36,12448   | 35,94331    | 35,53546   | 33,66953        | 33,34249 | 33,08968   | 32,93226    | 32,55834   | 68               |
| 69                       | 37,91595       | 37,48670 | 37,17696   | 37,01410    | 36,55181   | 34,65104        | 34,29758 | 34,03241   | 33,86819    | 33,47957   | 69               |
| 70                       | 39,06030       | 38,60641 | 38,30056   | 38,09608    | 37,61534   | 35,68128        | 35,29938 | 35,02102   | 34,84961    | 34,46975   | 70               |

## **2. Rendita in opzione**

In luogo della rendita vitalizia immediata l'aderente può richiedere l'erogazione della prestazione pensionistica in una delle forme sotto indicate:

- una rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia; detta rendita per i primi 5 o 10 anni è corrisposta all'aderente finché è in vita o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata; successivamente ai primi 5 o 10 anni è corrisposta all'aderente finché in vita;
- una rendita vitalizia reversibile; detta rendita è corrisposta all'aderente finché è in vita e successivamente, in misura totale o per la quota scelta dall'aderente stesso, alla persona da lui designata;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile con contro-assicurazione decrescente, pagabile fino a quando sarà in vita l'iscritto; in caso di decesso durante il periodo di godimento, è previsto il pagamento ai beneficiari designati di un importo, se positivo, pari alla differenza tra il capitale costitutivo della rendita per la posizione individuale e la rata di rendita iniziale moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

## **3. Determinazione della rendita**

L'erogazione della rendita vitalizia è prevista ai sensi del D. Lgs. 252/05 al momento del pensionamento dell'aderente.

La prestazione in forma di rendita vitalizia rivalutabile si ottiene applicando al capitale costitutivo della rendita il corrispondente coefficiente di conversione di cui alla Convenzione Assicurativa.

I coefficienti di conversione sono determinati in funzione della data di nascita dell'aderente, dell'età alla data di accesso alla prestazione pensionistica e della rateazione della rendita prescelta.

L'età dell'aderente viene considerata in anni e mesi. L'età così determinata (età assicurativa) viene poi rideterminata in funzione dell'anno di nascita con i criteri esposti nella Convenzione Assicurativa. *Basi tecniche adottate.*

Per le tipologie di rendite offerte vengono utilizzate le tavole tecniche allegate. Per ciascuna tipologia di prestazione viene utilizzata la relativa tariffa ad uno dei seguenti tassi tecnici:

-convenzione 70004.47 4%, convenzione 70452.20: 2% (in relazione agli aderenti che abbiano richiesto la prestazione in rendita ENTRO IL 31/12/2016);

-in relazione agli aderenti che abbiano richiesto la prestazione in rendita dal 01/01/2017: tasso tecnico 0%.

Coefficienti di trasformazione nella tipologia di rendita nella quale vengono erogate le prestazioni. Esercitando l'opzione di conversione in rendita, l'ammontare iniziale della rendita annua assicurata e la relativa rateazione viene determinato applicando i coefficienti di conversione contrattualmente previsti al momento dell'esercizio dell'opzione. A tal fine, si fa esplicito richiamo alla Convenzione assicurativa

## **4. Spese**

Dal momento del pensionamento, ti saranno invece imputati i costi previsti per l'erogazione della pensione complementare.

Tieni comunque conto del fatto che i costi che graveranno su di te nella fase di erogazione dipenderanno dalla convenzione assicurativa che risulterà in vigore nel momento in cui accederai al pensionamento.

I coefficienti di conversione del capitale in rendita riportati nella Convenzione Assicurativa sono comprensivi di un caricamento.

I costi di gestione (caricamenti) della convenzione assicurativa vita in vigore addebitati da Unipol

SAI S.p.A. sono pari al 1% del premio versato dal 1° gennaio 2020 . Viceversa i costi di emissione sono pari a zero.

Ad ogni rivalutazione della rendita annua vitalizia immediata la Compagnia diminuisce il rendimento ottenuto dalla gestione separata come di seguito indicato nel paragrafo sulla rivalutazione.

## **5. Erogazione della rendita**

La rendita vitalizia è corrisposta in via posticipata con rate annuali, o a scelta dell'Assicurato, in rate semestrali trimestrali o mensili.; la rateazione non è modificabile in corso di erogazione.

La prestazione avrà decorrenza il 1° giorno del mese successivo alla richiesta di prestazione da parte degli Assicurati.

La prima rata viene corrisposta al termine del periodo di rateazione prescelto.

Fatto salvo quanto previsto per le forme di rendita in opzione di cui al precedente punto 2, la Compagnia corrisponde:

- ciascuna rata di rendita, subordinatamente all'esistenza in vita dell'Aderente ad ogni rispettiva scadenza;
- il rateo di rendita maturato al momento del decesso dell'Aderente, relativo al tempo trascorso dall'ultima scadenza di rata precedente il decesso o, se non è ancora scaduta la prima rata di rendita, dal termine della fase di accumulo.

La rendita non può essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

Successivamente all'inizio dell'erogazione della rendita, l'importo corrispondente non potrà essere variato a seguito di eventuali modifiche che dovessero intervenire nelle basi demografiche impiegate nei coefficienti di conversione.

Il pagamento della rendita viene eseguito mediante bonifico alla scadenza delle rate convenute. Inizialmente il fondo dovrà comunicare alla Compagnia il conto corrente, e le relative coordinate bancarie (IBAN), sul quale accreditare i pagamenti. In caso di variazioni l'aderente dovrà darne tempestiva Comunicazione alla Compagnia.

Nel caso in cui venga erogata una prestazione pensionistica in forma di rendita, dovrà essere inviato annualmente alla Compagnia, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, il certificato di esistenza in vita.

Nel caso in cui la scelta ricada sulla rendita in opzione certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, di cui al punto 2, è necessario indicare per il caso di decesso dell'aderente la persona designata (ovvero le persone designate) a percepire la rendita nel periodo di corresponsione certa. Nel caso in cui la scelta ricada sulla rendita vitalizia reversibile, di cui al punto 2, è necessario indicare:

- la misura di reversibilità;
- le generalità complete della persona reversionaria da lui designata (cognome e nome, luogo e data di nascita, residenza, codice fiscale).

Nel caso in cui la scelta ricada sulla rendita contrassicurata è necessario indicare per il caso di decesso dell'aderente il beneficiario o i beneficiari.

## **6. Rivalutazione della rendita assicurata**

Nel corso della fase di erogazione, la Compagnia riconoscerà una rivalutazione annua della rendita assicurata utilizzando i risultati conseguiti dalla Gestione Separata indicata nella Convenzione

Assicurativa, secondo le modalità ivi stabilite. Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della rendita, la rata di rendita assicurata in vigore alla ricorrenza precedente è rivalutata della percentuale di rivalutazione riconosciuta ai sensi della medesima Convenzione. In particolare dal 2020 ci si riferisce alle CONDIZIONI di cui APPENDICE n. 3703276 in base alle quali (art. 2)

*"Per tutti i versamenti affluiti alla Società a far data dal 1° gennaio 2020 e utilizzata la Tariffa CAPOBF di cui alle Condizioni Contrattuali, che regolano il contratto collettivo, incluso quanto segue:*

*-il riconoscimento ad ogni rivalutazione di un'aliquota di retrocessione del tasso medio di rendimento annualmente conseguito dalla Gestione Speciale FONDICOLL UNIPOLSAI", pari alla misura dei 100%, ferma restando la commissione annua trattenuta dalla Società pari a 0, 60 punti percentuali. Qualora il tasso medio di rendimento realizzato risulti superiore al 2%, la commissione annua viene maggiorata aggiungendo alla stessa una commissione di over-performance, pari al 20% del tasso medio di rendimento diminuito del 2%. La commissione di over-performance non potrà comunque essere superiore a 0, 15 punti percentuali;*

*b)In relazione ai versamenti effettuati fino al 31/12/2019 "Ad eccezione della rivalutazione effettuata in relazione alle rendite già in godimento al 31/12/2019, per ogni rivalutazione effettuata successivamente all'1/01/2020, con le modalità prevista dalle tariffe tempo per tempo vigenti, la Società riconosce un'aliquota di retrocessione del rendimento annualmente conseguito dalla "Gestione Speciale FONDICOLL UNIPOLSAI": pari al/a misura dei 100%, ferma restando la commissione annua trattenuta dalla Società pari a 0, 60 punti percentuali. Qualora il tasso medio di rendimento realizzato risulti superiore al 2% la commissione annua viene maggiorata aggiungendo al/a stessa una commissione di over-performance, pari al 20% del tasso medio di rendimento diminuito del 2%. La commissione di over-performance non potrà comunque essere superiore a 0,15 punti percentuali."*

*Ai soli fini della rivalutazione delle prestazioni di rendita aventi data di decorrenza dall'1/1/2020, la Società riconosce un'aliquota di retrocessione del rendimento annualmente conseguito dalla "Gestione Speciale FONDICOLL UNIPOLSAI": pari alla misura dei 100%, ferma restando la commissione annua trattenuta dalla Società pari a 0,75 punti percentuali.*

*Le Condizioni di Rendita e i Coefficienti, si applicano ai capitali maturati derivanti da tutti i premi versati, affluiti alla società su ciascuna posizione individuale.*

*Le Condizioni di Rendita e/o i Coefficienti in vigore potranno essere modificati/sostituiti dalla Società, previa comunicazione al Contraente con almeno 60 giorni di preavviso rispetto alla data di efficacia della modifica/sostituzione stessa.*