

Piano Individuale Pensionistico di Tipo Assicurativo – Fondo Pensione (PIP)



Via San Francesco d'Assisi, 10 - 10122 Torino
(sede legale)

Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano
(sede operativa)



Numero Verde: 800.124.124



comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicrazioni.com
servizioclienti@pec.intesasanpaoloassicrazioni.com



www.intesasanpaoloassicrazioni.com

BAPCrescendoPrevidente

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5084
Istituito in Italia
Soggetto gestore: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.

Documento sulle Rendite

Ed. 12/2024

(in vigore dal 01/12/2024)

CRITERI DI DETERMINAZIONE E RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA

Determinazione della rendita

Il contratto prevede, a scelta dell'Assicurato, l'erogazione di:

- a) una rendita vitalizia immediata rivalutata, pagabile finché sarà in vita l'Assicurato;
- b) una rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile. In caso di decesso la rendita viene corrisposta, per la quota indicata dall'Assicurato, alla persona designata fino a quando rimarrà in vita;
- c) una rendita certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, finché l'Assicurato rimarrà in vita. Se nei primi 5 o 10 anni si dovesse verificare il decesso, allora per il restante periodo detta rendita verrà corrisposta alle persone designate dall'Assicurato.

L'importo della rendita vitalizia annua di cui alla lettera a), si determina moltiplicando la posizione individuale maturata nel piano individuale di previdenza per il coefficiente di trasformazione in rendita, di cui alla TABELLA A riportata nel presente documento, stabilito in relazione all'età assicurativa raggiunta, (corretta in base all'anno di nascita come sotto indicato) al sesso, e alla rateazione prescelta se l'adesione è avvenuta prima del 21/12/2012, mentre se l'adesione è avvenuta dopo il 21/12/2012 i coefficienti sono quelli di cui di cui alle TABELLA A1 riportata nel presente documento, indifferenti per sesso, ma stabiliti in funzione dell'età assicurativa raggiunta e della rateazione.

Con criteri analoghi viene determinata la rendita di cui al punto sub b) o c.

I coefficienti di conversione del capitale in rendita attualmente in vigore sono riportati nelle TABELLE riportate nel presente documento e sono determinati sulla base:

- della speranza media di vita desunta dalla tavola di sopravvivenza "IPS55", elaborata dall'ANIA sulla base degli studi ISTAT;
- del tasso tecnico di interesse dello 0% annuo composto;
- delle spese per il servizio di erogazione della rendita pari all'1,25% della rendita stessa.

La rateazione della rendita potrà essere: annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

La rendita semestrale si ottiene moltiplicando la posizione individuale accumulata per il relativo coefficiente e dividendo il risultato per 2.

La rendita trimestrale si ottiene moltiplicando la posizione individuale accumulata per il relativo coefficiente e dividendo il risultato per 4.

La rendita mensile si ottiene moltiplicando la posizione individuale accumulata per il relativo coefficiente e dividendo il risultato per 12.

Rivalutazione della rendita

In fase di erogazione della rendita annua vitalizia, la Compagnia riconosce una rivalutazione annua della prestazione. A tal fine, la Compagnia gestisce le attività finanziarie poste a copertura degli impegni assunti a fronte della prestazione garantita, tramite la Gestione Separata "BAP GESTIONE PREVIDENZA" e la cui aliquota di retrocessione sarà pari all'80%. La misura annua di rivalutazione si ottiene moltiplicando il rendimento di "BAP GESTIONE PREVIDENZA" per l'aliquota di retrocessione, pari all'80%.

La rivalutazione della rendita è acquisita in via definitiva; ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Modifica delle basi demografiche

I coefficienti di conversione del capitale in rendita potranno essere rideterminati in conseguenza della variazione delle

basi demografiche, dovuta alla variazione della probabilità di sopravvivenza emersa dalle rilevazioni statistiche nazionali condotte sulla popolazione, dall'ISTAT o da altro organismo pubblico, e dai portafogli di polizze. Qualora la modifica delle basi demografiche sia dovuta all'aumento della probabilità di sopravvivenza della popolazione, l'importo della rendita annua vitalizia rivalutabile calcolato con i nuovi coefficienti di conversione del capitale in rendita sarà inferiore a quello ottenuto applicando il coefficiente di conversione precedentemente in vigore. Al contrario, nel caso in cui la modifica delle basi demografiche sia dovuta a una diminuzione della probabilità di sopravvivenza della popolazione, l'importo della rendita annua vitalizia rivalutabile calcolato con i nuovi coefficienti di conversione del capitale in rendita sarà superiore a quello ottenuto applicando il coefficiente di conversione precedentemente in vigore. In ogni caso, la modifica si rende possibile solo a condizione che:

- a) siano decorsi almeno tre anni dalla data di conclusione del contratto;
- b) la rideterminazione sia stata effettuata almeno tre anni prima dell'erogazione della rendita;
- c) non abbia ancora avuto luogo l'erogazione della rendita;
- d) le modifiche delle basi demografiche trovino corrispondenza con la variazione della probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico e dai portafogli di polizze;
- e) delle modifiche sia stata data comunicazione all'Aderente almeno 120 giorni prima dell'applicazione, precisando le conseguenze economiche sulle prestazioni assicurate.

La modifica delle basi demografiche avrà effetto su tutti i contributi già versati, oltre che sui contributi versati successivamente all'entrata in vigore della modifica. La Compagnia ha altresì la facoltà di rivedere la misura del tasso tecnico di interesse, nel rispetto delle disposizioni previste dal Regolamento n° 21 del 28 marzo 2008 e delle condizioni di cui alle lettere a., b. e c., la modifica del tasso tecnico avrà effetto solo sui contributi versati successivamente all'entrata in vigore della modifica.

Nell'ipotesi di modifica dei coefficienti di conversione, l'Aderente, prima della data di effetto della modifica stessa, ha 90 giorni di tempo per manifestare l'eventuale scelta di trasferire la propria posizione individuale, senza che ciò incida sulla posizione maturata

TABELLE

A. COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN UNA RENDITA ANNUA VITALIZIA IMMEDIATA

Base demografica: IPS55U-I indifferenziata per sesso
Rendita annua per 1,00 Euro di Capitale Assicurato

Frazionamento Rendita				
ETA'	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	0,030509	0,030275	0,030159	0,030083
56	0,031422	0,031174	0,031052	0,030971
57	0,032389	0,032125	0,031995	0,031909
58	0,033413	0,033133	0,032994	0,032903
59	0,034500	0,034202	0,034054	0,033957
60	0,035656	0,035337	0,035180	0,035075
61	0,036884	0,036543	0,036375	0,036264
62	0,038190	0,037824	0,037644	0,037525
63	0,039578	0,039186	0,038992	0,038864
64	0,041058	0,040636	0,040428	0,040290
65	0,042638	0,042183	0,041959	0,041811
66	0,044325	0,043833	0,043591	0,043431
67	0,046132	0,045600	0,045338	0,045165
68	0,048073	0,047495	0,047211	0,047024
69	0,050160	0,049531	0,049222	0,049019
70	0,052406	0,051720	0,051384	0,051162

B. COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN UNA RENDITA IMMEDIATA CERTA PER 5 ANNI E POI VITALIZIA

Base demografica: IPS55 indifferenziata per sesso
Rendita annua per 1,00 Euro di Capitale Assicurato

Frazionamento Rendita				
ETA'	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
55	0,030480	0,030247	0,030131	0,030055
56	0,031389	0,031142	0,031019	0,030938
57	0,032350	0,032088	0,031958	0,031872
58	0,033368	0,033089	0,032951	0,032859
59	0,034447	0,034149	0,034002	0,033905
60	0,035592	0,035274	0,035118	0,035014
61	0,036808	0,036468	0,036300	0,036189
62	0,038097	0,037733	0,037554	0,037435
63	0,039467	0,039076	0,038884	0,038757
64	0,040924	0,040504	0,040298	0,040161
65	0,042476	0,042024	0,041802	0,041655
66	0,044130	0,043643	0,043403	0,043245
67	0,045898	0,045371	0,045112	0,044941
68	0,047789	0,047218	0,046938	0,046752
69	0,049816	0,049196	0,048892	0,048691
70	0,051992	0,051316	0,050985	0,050767

C. COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN UNA RENDITA IMMEDIATA CERTA PER 10 ANNI E POI VITALIZIA

Base demografica: IPS55 indifferenziata per sesso
Rendita annua per 1,00 Euro di Capitale Assicurato

Frazionamento Rendita				
ETA'	annuale	semestrale	trimestrale	Mensile
55	0,030384	0,030152	0,030037	0,029961
56	0,031276	0,031031	0,030909	0,030829
57	0,032217	0,031957	0,031828	0,031743
58	0,033210	0,032933	0,032797	0,032706
59	0,034259	0,033965	0,033819	0,033723
60	0,035368	0,035054	0,034899	0,034797
61	0,036539	0,036204	0,036039	0,035930
62	0,037776	0,037419	0,037242	0,037126
63	0,039083	0,038701	0,038512	0,038387
64	0,040466	0,040056	0,039854	0,039720
65	0,041929	0,041489	0,041272	0,041129
66	0,043478	0,043005	0,042772	0,042618
67	0,045119	0,044609	0,044359	0,044194
68	0,046857	0,046307	0,046037	0,045859
69	0,048694	0,048101	0,047810	0,047618
70	0,050635	0,049994	0,049679	0,049472

D. COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA REVERSIBILE RIVALUTABILE VITALIZIA
(valida per le sottoscrizioni prima del 21/12/2012)

Rappresentiamo di seguito solo alcune figure tipo con riferimento a percentuali di reversibilità sia dell'80% che del 60%.

Base demografica: IPS55U-I indifferenziata per sesso
Rendita annua per 1,00 Euro di Capitale Assicurato

età Testa Principale	età Testa Secondaria	% di reversibilità	Coefficiente
70	65	60%	0,041629
65	70	80%	0,040183

Per diverse figure tipo i relativi coefficienti di conversione saranno comunicati su richiesta.

Per **età assicurativa** si intende l'età compiuta all'ultimo compleanno se dalla data di ultimo compleanno alla data di decorrenza della rendita son trascorsi meno di sei mesi, altrimenti è quella compiuta all'ultimo compleanno incrementata di uno.

L'**età corretta** indicata nelle tabelle precedenti si ottiene correggendo l'età assicurativa raggiunta dell'Assicurato alla data di decorrenza della rendita in base all'anno di nascita, secondo quanto indicato nella tabella sotto riportata.

Nel caso di rendita reversibile, l'età del reversionario, utilizzata per l'individuazione del coefficiente da applicare, dovrà essere modificata in relazione all'anno di nascita, con il medesimo criterio sopra descritto per l'Assicurato.

Anno di nascita	Correzione dell'età
Dal 1927 al 1938	+2
Dal 1939 al 1947	+1
Dal 1947 al 1960	0
Dal 1961 al 1970	-1
Dal 1971 in poi	-2