

**FON.TE. – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DA  
AZIENDE DEL TERZIARIO (COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI)**

**DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE**

*FON.TE. (di seguito definito Fondo Pensione) ha stipulato in data 14/04/2008 con l'impresa di Assicurazione FONDIARIA – SAI S.P.A. (di seguito definita Società) apposita convenzione per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita (di seguito Convenzione).*

*Di seguito sono riportate le principali clausole:*

**Art. 1. Oggetto della Convenzione. Prestazioni assicurate**

1. La Convenzione ha per oggetto l'assicurazione di rendita annua vitalizia immediata rivalutabile ed erogabile in via posticipata sulla testa degli aderenti al FONDO PENSIONE (di seguito indicati come "Assicurati") che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto del FONDO PENSIONE, siano inseriti in assicurazione su indicazione del FONDO PENSIONE stesso.

1 bis. Il FONDO PENSIONE può richiedere, in relazione al singolo Assicurato, che in luogo della rendita di cui al precedente comma 1, sia erogata una delle altre rendite di cui all'art.1 delle Condizioni di Assicurazione, ivi richiamate quali opzioni B,C,D,E.

Ad integrazione dell'articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione, opzione E), è concessa la facoltà al Contraente di richiedere al momento dell'esercizio della presente opzione, che il capitale previsto in caso di decesso venga corrisposto mediante versamenti ricorrenti rivalutabili di durata predeterminata a partire dalla data del decesso.

L'importo dei predetti versamenti ricorrenti si ottiene moltiplicando il capitale pagabile in caso di decesso per i coefficienti riportati in calce all'allegato tabella E1) e E2) in funzione del numero e della periodicità dei versamenti stessi.

Inoltre al medesimo art.1 delle Condizioni di Assicurazione viene aggiunta la seguente ulteriore modalità alternativa di erogazione della rendita che il FONDO PENSIONE può richiedere:

opzione F): rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita con raddoppio in caso di sopravvenuta perdita di autosufficienza, le cui condizioni sono riportate nell'allegato 1 del Fascicolo Informativo.

Pertanto, Il FONDO PENSIONE potrà richiedere alternativamente in relazione a ciascun Assicurato, ai sensi dell'art. 1 delle Condizioni di Assicurazione come di seguito modificate, l'erogazione di una delle seguenti tipologie di rendite:"

Opzione A "rendita vitalizia immediata": rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita;

Opzione B “rendita certa 5 anni”: rendita annua erogabile finché l’Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell’Assicurato prima di tale anniversario;

Opzione C “rendita certa 10 anni”: rendita annua erogabile finché l’Assicurato è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell’Assicurato prima di tale anniversario;

Opzione D “rendita reversibile”: rendita annua erogabile finché l’Assicurato e la persona preventivamente designata nella scheda di polizza quale secondo Assicurato sono entrambi in vita, e successivamente al decesso dell’Assicurato, nella percentuale di reversibilità prestabilita a norma della Convenzione, finché l’Assicurato superstite è in vita.

L’Assicurato ha facoltà di optare per una percentuale di reversibilità compresa tra 0 e 100%. In ogni caso, con esclusivo riferimento alla presente opzione, la Società non erogherà prestazioni in forma di rendita che determinino un importo di rendita annua inferiore all’80% dell’assegno sociale di cui all’articolo 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335. Inoltre, il reversionario indicato dall’Assicurato deve aver compiuto, al tempo della designazione in scheda di polizza, il 35° anno di età;

Opzione E “rendita controassicurata”: rendita annua erogabile finché l’Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi:

- il premio versato dal Contraente per la posizione individuale, moltiplicato per il rapporto fra la rata di rendita in vigore per l’anno in corso e quella iniziale;
- la rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

Nell’ipotesi in cui l’avente diritto risulti essere maggiorenne, è concessa al Fondo Pensione la facoltà di richiedere che il capitale venga corrisposto mediante versamenti ricorrenti rivalutabili di durata predeterminata (5 o 10 anni) a partire dalla data del decesso dell’Assicurato.

Nell’ipotesi in cui l’avente diritto risulti essere minorenni, è concessa al Fondo Pensione la facoltà che il capitale venga corrisposto mediante versamenti ricorrenti rivalutabili sino al compimento del 26° anno di età, con un minimo di erogazione quinquennale.

Inoltre, nell’ipotesi di corresponsione di erogazione del capitale mediante versamenti ricorrenti rivalutabili è altresì concessa facoltà all’avente diritto di versare un premio aggiuntivo sino ad un importo massimo pari al 25% del capitale residuo.

Opzione F “rendita LTC”: rendita annua, erogabile finché l’Assicurato è in vita con raddoppio in caso di sopravvenuta perdita di autosufficienza, le cui condizioni sono riportate nell’allegato 1 del Fascicolo Informativo. A parziale deroga di quanto previsto al successivo art. 5, lett. A), la garanzia per lo stato di non autosufficienza non è soggetta all’estensione da uno a tre anni del maggior periodo di carenza per i casi dovuti a malattie neurologiche.

L’Assicurato, in relazione alle Opzioni B), C) ed E), comunica in via contestuale all’esercizio dell’opzione al Fondo Pensione il rispettivo avente diritto da individuare tra gli eredi ovvero tra diversi soggetti, siano essi persone fisiche o giuridiche.

L'Assicurato, in relazione all'Opzione D), comunica in via contestuale all'esercizio dell'opzione al Fondo Pensione il rispettivo avente diritto da individuare tra gli eredi ovvero tra diversi soggetti, purché persone fisiche.

Le Parti convengono che non troverà applicazione la disposizione relativa alla limitazione superiore di età dell'Assicurato (85° anno) contenuta nella Nota Informativa, alla sezione B "INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI E ALLE GARANZIE OFFERTE", paragrafo n. 3 "Prestazioni e garanzie offerte".

2. a) In relazione agli Assicurati che matureranno i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari e richiederanno il pagamento della rendita nei primi cinque anni di durata della Convenzione, l'importo annuo di ciascuna rendita si ottiene moltiplicando il premio versato alla SOCIETA', al netto delle imposte ove previste, per i coefficienti indicati nelle Tabelle A1), B1), C1), D1), E1), F1) allegate alla Convenzione, con i criteri ivi previsti, in funzione dell'opzione di rendita scelta.

In ciascuna delle Tabelle sopra elencate è riportato il dettaglio del meccanismo di age shifting da utilizzare.

b) In relazione agli Assicurati che matureranno i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari e richiederanno il pagamento della rendita nei successivi cinque anni di durata della Convenzione, l'importo annuo di ciascuna rendita si ottiene moltiplicando il premio versato alla SOCIETA', al netto delle imposte ove previste, per i coefficienti indicati nelle Tabelle A2), B2), C2), D2), E2), F2) allegate alla Convenzione con i criteri ivi previsti, in funzione dell'opzione di rendita scelta.

In ciascuna delle Tabelle sopra elencate è riportato il dettaglio del meccanismo di age shifting da utilizzare.

In considerazione del fatto che l'ammontare della rendita vitalizia reversibile di cui alla sopracitata opzione D) dipende dall'età e sesso dell'assicurato principale e del reversionario, nonché dalla percentuale di reversibilità, in allegato Tabelle D1) e D2) sono esposti i coefficienti da utilizzare in relazione solo ad alcune posizioni tipiche ed in funzione dei parametri esposti negli stessi allegati Tabelle D1) e D2), fermo restando il fatto che per diverse combinazioni dei parametri di riferimento il conteggio avverrà secondo criteri attuariali utilizzando basi tecniche identiche.

2.bis. La rata di rendita in pagamento, come quantificata al precedente comma 2, viene periodicamente rivalutata secondo quanto previsto all'art. 5 delle Condizioni di Assicurazione, con misura annua di rivalutazione ottenuta in base al rendimento attribuito di cui al punto a) del citato art. 5 modificato dall'art. 4 della Convenzione.

3. A scelta dell'aderente, da esercitarsi per il tramite del FONDO PENSIONE, le rendite di cui al art. 1 delle Condizioni di Assicurazione, potranno essere erogate in rate posticipate mensili, trimestrali, semestrali, ovvero in un unico importo complessivo annuo posticipato.

Limitatamente alla rendita di cui alla precedente lettera F) dell'art.1 delle Condizioni di Assicurazione, la rateazione può essere esclusivamente mensile.

4. Le età in anni e mesi interi dell'Assicurato e dell'eventuale reversionario sono calcolate alla data di decorrenza della rendita, considerando come unità la frazione di mese uguale o superiore a 16 giorni. Di conseguenza il relativo coefficiente da utilizzare viene calcolato mediante interpolazione lineare dei coefficienti di cui all'art.1 comma 2, lettere a) e b) della Convenzione.

5. I coefficienti di conversione in rendita di cui sopra sono adottati dalla SOCIETA' relativamente al periodo di durata della Convenzione.

## **Art. 2 - Premio di assicurazione**

1. La SOCIETA' si impegna a corrispondere al FONDO PENSIONE le rendite oggetto della Convenzione a fronte del pagamento di un premio unico anticipato per ciascuna rendita assicurata.

2. I premi saranno pagati con le seguenti modalità e termini.

Il FONDO PENSIONE esegue il pagamento del premio unico relativo alla posizione individuale per la quale richiede l'ingresso in assicurazione al momento della trasmissione alla SOCIETA' delle informazioni di cui all'art. 7 della Convenzione.

Il versamento del premio potrà essere effettuato presso la Direzione della SOCIETA' in Firenze.

Il versamento avviene per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla SOCIETA'. La data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla SOCIETA'.

3. La SOCIETA', a condizione che siano pervenuti tutti i documenti ed i dati necessari per l'attivazione della copertura assicurativa sull'aderente, giusto quanto previsto all'art.7 di Convenzione, ed a fronte del pagamento di ciascun premio rilascerà una scheda di polizza, riportante l'indicazione degli estremi identificativi dell'Assicurato e l'importo della prestazione assicurata, avente altresì natura di quietanza.

## **Art. 3 - Basi demografiche**

1. Per il primo quinquennio di durata della Convenzione, la SOCIETA', per l'elaborazione dei coefficienti di conversione in rendita di cui all'Art. 1 della Convenzione, ha adottato le seguenti tavole di mortalità:

- RG48 per impegni differiti distinta per sesso per le rendite di cui all'Art.1 delle Condizioni di Assicurazione, lettere A), B), C) e D) ed in relazione alla garanzia di rendita vitalizia immediata rivalutabile di cui alla lettera F) dell'Art.1 delle Condizioni di Assicurazione.
- RG48 per impegni immediati distinta per sesso per la rendita di cui alla lettera E) dell'Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione.
- relativamente alla garanzia legata alla perdita dell'autosufficienza (LTC), di cui all'Art.1 delle Condizioni di Assicurazione, lettera F), sono utilizzate basi tecniche fornite dal mercato riassicurativo aventi origine da due studi condotti in Germania nel corso dei primi anni novanta ed opportunamente adattate al caso italiano mediante utilizzo della tavola di mortalità della popolazione generale italiana S.I. 1992 elaborata dall'ISTAT ed ottenuta con i dati del censimento del 1992, distinta per sesso.

2. Per il secondo quinquennio di durata della Convenzione la SOCIETA', per l'elaborazione dei coefficienti di conversione in rendita di cui all'Art.1 della Convenzione, ha adottato le seguenti tavole di mortalità:

- IPS55 per impegni differiti distinta per sesso per le rendite di cui al primo comma dell'Art.1 delle Condizioni di Assicurazione, lettere A), B), C), e D) ed in relazione alla

garanzia di rendita vitalizia immediata rivalutabile di cui alla lettera F) dell'Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione.

- IPS55 per impegni immediati distinta per sesso per la rendita di cui alla lettera E) dell'Art.1 delle Condizioni di Assicurazione;
- relativamente alla garanzia legata alla perdita dell'autosufficienza (LTC), di cui all'Art.1 delle Condizioni di Assicurazione, lettera F), sono utilizzate le medesime basi tecniche in vigore per il primo quinquennio.

#### **Art. 4 - Pagamento della rendita**

1. Ad integrazione di quanto indicato all'art. 3, primo comma, delle Condizioni di Assicurazione resta pattuito che la data di decorrenza indicata nella scheda di polizza viene stabilita nel primo giorno del mese successivo alla data di versamento del premio unico e sarà erogata in via posticipata secondo la rateazione richiesta, come previsto dal comma 3 dell'art. 1 della Convenzione.

2. L'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'assicurato. Nel caso in cui la rendita erogata sia pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, l'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'Assicurato se questo si verifica successivamente rispettivamente alla quinta o decima ricorrenza annuale; in caso contrario cesserà con l'ultima scadenza di rata coincidente con la quinta o decima ricorrenza annuale.

E' fatto salvo quanto previsto in caso di scelta delle opzione di cui alle lettere D) ed E) dell'art.1 delle Condizioni di Assicurazione.

3. Le prestazioni oggetto della Convenzione sono erogate al FONDO PENSIONE, che a sua volta provvederà ad erogarle agli aventi diritto.

#### **Art. 5 - Opzione F "Rendita LTC"**

1. In relazione a ciascuna posizione individuale presente nella collettiva, per la quale il Contraente abbia esercitato l'Opzione F e la Società non abbia rifiutato il relativo rischio, la Società stessa si impegna a corrispondere, finché l'Assicurato è in vita, la rendita annua vitalizia immediata erogabile in rate mensili posticipate al Beneficiario designato a norma della Convenzione.

Inoltre, nel caso si verifichi lo stato di non autosufficienza dell'Assicurato, la Società garantisce - insieme alla suddetta rendita principale e con le stesse modalità di erogazione - la corresponsione della Rendita LTC, di importo uguale a quello della rendita principale.

Le rate di rendita dovute sono quelle che scadono prima della data di decesso dell'Assicurato.

La rendita annua inizialmente assicurata risulta esclusivamente dalla scheda di polizza emessa dalla Società a fronte del premio versato.

La rendita annua assicurata si rivaluta annualmente, come stabilito all'art. 5 delle Condizioni di assicurazione, e non è riscattabile.

#### **A) Limitazioni**

La garanzia per lo stato di non autosufficienza dovuto ad una causa diversa dall'infortunio (come definito alla successiva lettera D), è soggetta ad un periodo di carenza di un anno dall'entrata in vigore delle garanzie per la posizione individuale.

Qualora si verifichi lo stato di non autosufficienza dell'Assicurato determinato da una causa,

diversa dall'infortunio, intervenuta durante il suddetto periodo di carenza, la Società non corrisponde la Rendita LTC.

### ***B) Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio***

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Società, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, non avrebbe dato il proprio consenso all'assicurazione della posizione individuale o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la Società si riserva:

- di impugnare l'assicurazione stessa e quindi, in caso di sinistro, di rifiutare il pagamento della prestazione, ai sensi dell'art. 1892 c.c., quando esiste malafede o colpa grave;
- di recedere dall'assicurazione stessa o, in caso di sinistro, di ridurre la somma da pagare, ai sensi dell'art. 1893 c.c., quando non esiste malafede o colpa grave.

Trascorsi 180 giorni dall'entrata in vigore delle garanzie, la Società può agire, come previsto al precedente comma, esclusivamente quando esiste malafede o colpa grave.

L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle rate di rendita dovute e di quelle eventualmente già corrisposte.

### ***C) Definizione dello stato di non autosufficienza***

Lo stato di non autosufficienza è determinato dall'incapacità totale e permanente, sia fisica sia conseguente a malattia di Alzheimer o similari demenze invalidanti, di svolgere autonomamente, cioè senza la necessità di assistenza di un'altra persona, almeno 4 delle 6 attività elementari della vita quotidiana di seguito definite.

- Muoversi: capacità di spostarsi dal letto alla sedia e viceversa.
- Lavarsi: capacità di lavarsi in modo da mantenere l'igiene personale.
- Vestirsi e svestirsi: capacità di indossare e togliere correttamente gli abiti e le eventuali protesi.
- Nutrirsi: capacità di consumare cibo già cucinato e reso disponibile.
- Usare i servizi igienici: capacità di usare correttamente i servizi igienici.
- Mantenere la continenza: capacità di controllare le funzioni corporali (vescica e intestino), eventualmente ricorrendo ad appositi indumenti protettivi.

### ***D) Esclusioni***

É escluso dalla garanzia lo stato di non autosufficienza derivante direttamente o indirettamente da:

- i seguenti eventi preesistenti: malattia, condizione patologica o infortunio (inteso come un trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constatabili), se non dichiarati prima dell'ingresso in assicurazione della posizione individuale; qualora l'Assicurato fornisca anteriormente all'ingresso in assicurazione dichiarazioni in merito ai predetti eventi, la Società, per decidere se accettare il rischio, si riserva la facoltà di chiedere ulteriori accertamenti sanitari;
- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;

- contaminazioni chimiche o batteriologiche, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti;
- uso di stupefacenti o di allucinogeni e abuso continuativo di alcolici o di farmaci, comprovati da documentazione sanitaria;
- malattie psichiatriche, così come definite nel DSM (Diagnostic and Statistical Manual of Mental Disorders), pubblicato dall'American Psychiatric Association, in vigore al verificarsi dello stato di non autosufficienza;
- sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) od altra patologia ad essa collegata, nel caso in cui lo stato di non autosufficienza si manifesti nei primi sette anni successivi all'ingresso in assicurazione della posizione individuale;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di sport pericolosi (ad esempio paracadutismo e sport aerei in genere, pugilato, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico in tutte le sue forme, bob, speleologia, alpinismo con scalata di roccia o accesso a ghiacciai, arrampicata libera, canoa fluviale, sport subacquei in genere);
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

Se lo stato di non autosufficienza dell'Assicurato è determinato da una di tali cause escluse dalla garanzia, la Società non corrisponde la Rendita LTC.

#### ***E) Denuncia e accertamento dello stato di non di autosufficienza***

Qualora l'Assicurato manifesti uno stato di non autosufficienza, come definito alla precedente lett. C), deve esserne fatta denuncia alla Società entro i 90 giorni successivi, mediante raccomandata A.R. o telefax, per chiedere il pagamento della Rendita LTC ai sensi dell'art. 7 delle Condizioni di assicurazione. La data della denuncia è il giorno di ricevimento da parte della Società della raccomandata o del telefax completi di tutta la documentazione richiesta.

L'Assicurato e il Contraente sono tenuti a fornire in modo veritiero e completo le dichiarazioni e le prove richieste dalla Società per l'accertamento dello stato di non autosufficienza e delle relative cause; inoltre, su richiesta della Società, l'Assicurato ha l'obbligo di sottoporsi agli accertamenti medici necessari per compiere la valutazione funzionale della propria capacità fisica, presso strutture sanitarie e da medici di fiducia della stessa Società.

La Società si impegna ad accertare lo stato di non autosufficienza entro 180 giorni dalla data della denuncia o, comunque, dalla data di ricevimento dell'eventuale ulteriore documentazione richiesta ai sensi dell'art. 7 delle Condizioni di assicurazione, inclusa quella relativa agli eventuali accertamenti medici.

#### ***F) Rivedibilità dello stato di non autosufficienza***

L'Assicurato riconosciuto non autosufficiente è obbligato a sottoporsi - su richiesta della Società e non più di una volta all'anno - alle visite e agli esami medici necessari per accertare il permanere di tale stato. L'Assicurato e il Contraente sono inoltre tenuti a fornire in modo veritiero e completo le dichiarazioni e le prove richieste dalla Società per il suddetto accertamento.

Qualora non sussista più lo stato di non autosufficienza o, comunque, nel caso che l'Assicurato o il Contraente non adempiano ai precedenti obblighi, la Società comunica al Contraente e al

Beneficiario la sospensione della corresponsione della Rendita LTC, a decorrere dalla prima rata mensile successiva alla data della comunicazione stessa.

### ***G) Controversie. Arbitrato irrituale***

Le controversie di natura medica sul riconoscimento dello stato di non autosufficienza dell'Assicurato e sugli esiti del riesame di tale stato, sono demandate per iscritto ad un Collegio di tre medici, nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo o, in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo dove deve riunirsi il Collegio. Il Collegio Medico risiede nel Comune, sede di Istituto di Medicina Legale, più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato. Ciascuna delle parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa designato, contribuendo per metà alle spese e competenze per il terzo medico. Le decisioni del Collegio Medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge, e sono vincolanti per le parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore o violazione dei patti contrattuali. I risultati delle operazioni arbitrali devono essere raccolti in apposito verbale, da redigersi in doppio esemplare, uno per ognuna delle parti. Le decisioni del Collegio Medico sono vincolanti per le parti anche qualora uno dei medici si rifiuti di firmare il relativo verbale; tale rifiuto deve essere attestato dagli altri arbitri nel verbale definitivo.

### **Art. 6 - Valore di riscatto**

1. Le rendite oggetto della presente Convenzione non ammettono valore di riscatto.

### **Art. 7 – Tavolo Tecnico**

1. Le Parti si impegnano a costituire un Tavolo Tecnico che si riunirà periodicamente al fine di esaminare, in uno spirito di collaborazione, i problemi che eventualmente dovessero sorgere in relazione all'applicazione della Convenzione. A tal fine a seguito della stipula della Convenzione ciascuna parte provvederà a comunicare all'altra i propri partecipanti al Tavolo Tecnico. Ciascuna delle Parti, avrà facoltà di avvalersi nelle sedute del Tavolo Tecnico di consulenti e/o tecnici di propria fiducia.

2. Le Parti si impegnano, altresì, a riunire il Tavolo Tecnico con cadenza almeno annuale per verificare congiuntamente le condizioni economiche tempo per tempo applicate in media nel mercato della Previdenza Complementare con riferimento all'erogazione in regime di Convenzione di prestazioni in forma di rendita immediata a favore dei Fondi Pensione Negoziati. Oggetto dell'analisi saranno le Convenzioni assicurative per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita stipulate in data successiva alla sottoscrizione della Convenzione che non contemplino contestualmente la gestione in fase di accumulo del patrimonio del FONDO PENSIONE.

3. Qualora le condizioni economiche complessive previste nella Convenzione risultino meno vantaggiose rispetto alla media di quelle prese a riferimento ai sensi del precedente comma 2, le Parti si impegnano a valutare, nei tempi e con le modalità individuate dal successivo comma 4, la ridefinizione delle condizioni economiche previste nella Convenzione.

4. Al verificarsi dell'ipotesi di cui al precedente comma le Parti procederanno ad aggiornare di comune intesa le condizioni economiche pattuite nella Convenzione, secondo il seguente procedimento che sin d'ora dichiarano di accettare:

- ciascuna Parte, entro 5 giorni lavorativi dall'incontro di cui al comma 2, nominerà un proprio rappresentante, in possesso di idonei poteri di decisione, che sarà incaricato di condurre la trattativa;
- ciascuna Parte avrà facoltà di farsi assistere nel corso del procedimento da un consulente o da un tecnico;
- i rappresentanti si riuniranno e discuteranno in spirito di massima trasparenza e reciproca collaborazione con l'impegno ad attuare ogni iniziativa finalizzata alla continuità del rapporto in essere, ridefinendo entro un tempo ragionevole le condizioni economiche da recepire in Convenzione.
- qualora i predetti rappresentanti, dopo aver esperito ogni ragionevole tentativo di accordo, non riescano, entro 60 (sessanta) giorni dalla nomina dei rappresentanti delle Parti – avuto riguardo, qualora intervenute in tempi diversi, alla data cronologicamente posteriore -, ad accordarsi sull'aggiornamento delle condizioni economiche di cui alla Convenzione, la Parte che ne abbia interesse potrà recedere ai sensi dell'Art. 12 della Convenzione stessa.

#### **Art. 8 - Tasse, bolli ed imposte**

1. Tutte le spese per tasse, bolli ed imposte dovute in base a leggi presenti e future, sia sul premio unico versato, sia sulla rendita convenuta, sono a carico del FONDO PENSIONE.

#### **Art. 9 – Tasso massimo di interesse garantito**

1. Le eventuali modifiche del tasso massimo di interesse garantito, determinato dall'ISVAP, ai sensi dell'art. 33 del decreto legislativo 07 settembre 2005, n. 209 e successive modifiche ed integrazioni, sono applicabili alle tariffe oggetto della Convenzione, relativamente agli aderenti non ancora inseriti nella Convenzione.

#### **ALLEGATI**

**1- Tabelle A1,B1,C1,D1,E1,F1:** Coefficienti di conversione per le opzioni di rendita consentite con l'utilizzo della tavola di mortalità RG48

**2- Tabelle A2,B2,C2,D2,E2,F2:** Coefficienti di conversione per le opzioni di rendita consentite con l'utilizzo della tavola di mortalità IPS55

**3- Clausola di rivalutazione**

**4 – Regolamento della Gestione Interna Separata “FONDICOLL”**

## TABELLA A1

### Opzione A

Coefficienti di conversione in rendita annua vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile secondo la rateazione prescelta

Tavola di mortalità : RG48 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2.5%

| (Valori per 1000)        |                |            |             |          |                 |            |             |          |                  |
|--------------------------|----------------|------------|-------------|----------|-----------------|------------|-------------|----------|------------------|
| Rateazione della rendita |                |            |             |          |                 |            |             |          |                  |
| Rateazione della rendita |                |            |             |          |                 |            |             |          |                  |
| Età assicurativa         | Sesso Maschile |            |             |          | Sesso Femminile |            |             |          | Età assicurativa |
|                          | annuale        | semestrale | trimestrale | mensile  | annuale         | semestrale | trimestrale | mensile  |                  |
| 50                       | 45,87347       | 45,34974   | 45,09234    | 44,92235 | 41,58260        | 41,15181   | 40,93974    | 40,79957 | 50               |
| 51                       | 46,77086       | 46,22656   | 45,95913    | 45,78256 | 42,25092        | 41,80624   | 41,58739    | 41,44276 | 51               |
| 52                       | 47,72416       | 47,15758   | 46,87930    | 46,69561 | 42,95819        | 42,49858   | 42,27244    | 42,12302 | 52               |
| 53                       | 48,73787       | 48,14711   | 47,85707    | 47,66565 | 43,70763        | 43,23193   | 42,99794    | 42,84336 | 53               |
| 54                       | 49,81677       | 49,19973   | 48,89692    | 48,69710 | 44,50273        | 44,00967   | 43,76721    | 43,60705 | 54               |
| 55                       | 50,96612       | 50,32047   | 50,00374    | 49,79479 | 45,34756        | 44,83570   | 44,58408    | 44,41790 | 55               |
| 56                       | 52,18991       | 51,51309   | 51,18122    | 50,96234 | 46,24643        | 45,71420   | 45,45265    | 45,27995 | 56               |
| 57                       | 53,49378       | 52,78294   | 52,43457    | 52,20486 | 47,20442        | 46,65005   | 46,37771    | 46,19792 | 57               |
| 58                       | 54,98579       | 54,13774   | 53,77131    | 53,52977 | 48,22692        | 47,64841   | 47,36433    | 47,17682 | 58               |
| 59                       | 56,37666       | 55,58772   | 55,20147    | 54,94693 | 49,31997        | 48,71511   | 48,41820    | 48,22227 | 59               |
| 60                       | 57,98090       | 57,14674   | 56,73860    | 56,46973 | 50,49075        | 49,85702   | 49,54608    | 49,34093 | 60               |
| 61                       | 59,70675       | 58,82257   | 58,39024    | 58,10552 | 51,74579        | 51,08037   | 50,75403    | 50,53878 | 61               |
| 62                       | 61,56503       | 60,62540   | 60,16625    | 59,86400 | 53,09380        | 52,39349   | 52,05022    | 51,82386 | 62               |
| 63                       | 63,56940       | 62,56808   | 62,07916    | 61,75744 | 54,54450        | 53,80566   | 53,44370    | 53,20508 | 63               |
| 64                       | 65,73472       | 64,66461   | 64,14251    | 63,79910 | 56,10878        | 55,32726   | 54,94461    | 54,69243 | 64               |
| 65                       | 68,07842       | 66,93130   | 66,37212    | 66,00449 | 57,79903        | 56,97006   | 56,56443    | 56,29721 | 65               |
| 66                       | 70,62037       | 69,38676   | 68,78598    | 68,39121 | 59,62950        | 58,74760   | 58,31636    | 58,03237 | 66               |
| 67                       | 73,38330       | 72,05219   | 71,40458    | 70,97927 | 61,61653        | 60,67533   | 60,21544    | 59,91269 | 67               |
| 68                       | 76,39239       | 74,95095   | 74,25044    | 73,79066 | 63,78037        | 62,77245   | 62,28035    | 61,95654 | 68               |
| 69                       | 79,67536       | 78,10863   | 77,34815    | 76,84934 | 66,14375        | 65,06039   | 64,53190    | 64,18433 | 69               |
| 70                       | 83,26364       | 81,55413   | 80,72544    | 80,18226 | 68,73240        | 67,56333   | 66,99358    | 66,61906 | 70               |

Tavola RG48 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1941     | fino al 1943     | aumento di 1 anno  |
| dal 1942 al 1951 | dal 1944 al 1950 | invariata  |
| dal 1952 al 1965 | dal 1951 al 1964 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1966         | dal 1965         | riduzione di 2 anni  |

# TABELLA B1

## Opzione B

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

Tavola di mortalità : RG48 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2.5%

(Valori per 1000)

| Età assicurativa | Rateazione della rendita |            |             |          |                 |            |             |          | Età assicurativa |
|------------------|--------------------------|------------|-------------|----------|-----------------|------------|-------------|----------|------------------|
|                  | Sesso Maschile           |            |             |          | Sesso Femminile |            |             |          |                  |
|                  | annuale                  | semestrale | trimestrale | mensile  | annuale         | semestrale | trimestrale | mensile  |                  |
| 50               | 45,81204                 | 45,29476   | 45,04047    | 44,87253 | 41,55720        | 41,12897   | 40,91815    | 40,77880 | 50               |
| 51               | 46,70265                 | 46,16557   | 45,90164    | 45,72736 | 42,22394        | 41,78200   | 41,56448    | 41,42072 | 51               |
| 52               | 47,64765                 | 47,08926   | 46,81494    | 46,63383 | 42,92942        | 42,47274   | 42,24803    | 42,09953 | 52               |
| 53               | 48,65118                 | 48,06977   | 47,78425    | 47,59578 | 43,67681        | 43,20427   | 42,97182    | 42,81823 | 53               |
| 54               | 49,71771                 | 49,11141   | 48,81377    | 48,61734 | 44,46957        | 43,97993   | 43,73912    | 43,58005 | 54               |
| 55               | 50,85233                 | 50,21902   | 49,90625    | 49,70319 | 45,31168        | 44,80354   | 44,55372    | 44,39872 | 55               |
| 56               | 52,05928                 | 51,39665   | 51,07162    | 50,85721 | 46,20734        | 45,67920   | 45,41963    | 45,24821 | 56               |
| 57               | 53,34413                 | 52,64964   | 52,30913    | 52,08456 | 47,16144        | 46,61159   | 46,34145    | 46,16309 | 57               |
| 58               | 54,71437                 | 53,98519   | 53,62785    | 53,39223 | 48,17918        | 47,60576   | 47,32413    | 47,13823 | 58               |
| 59               | 56,17941                 | 55,41239   | 55,03669    | 54,78903 | 49,26640        | 48,66730   | 48,37317    | 48,17906 | 59               |
| 60               | 57,75123                 | 56,94282   | 56,54705    | 56,28624 | 50,42988        | 49,80274   | 49,49498    | 49,29191 | 60               |
| 61               | 59,43732                 | 58,58358   | 58,16585    | 57,89065 | 51,67606        | 51,01825   | 50,69559    | 50,48274 | 61               |
| 62               | 61,24716                 | 60,34372   | 59,90192    | 59,61097 | 53,01321        | 52,32178   | 51,98279    | 51,75923 | 62               |
| 63               | 63,19227                 | 62,23424   | 61,76604    | 61,45779 | 54,45055        | 53,72216   | 53,36522    | 53,12968 | 63               |
| 64               | 65,28492                 | 64,26687   | 63,76966    | 63,44245 | 55,98842        | 55,22926   | 54,85255    | 54,60425 | 64               |
| 65               | 67,53895                 | 66,45486   | 65,92576    | 65,57768 | 57,68848        | 56,85426   | 56,45570    | 56,19309 | 65               |
| 66               | 69,96952                 | 68,81269   | 68,24850    | 67,87749 | 59,47396        | 58,60979   | 58,18706    | 57,90860 | 66               |
| 67               | 72,59309                 | 71,35613   | 70,75332    | 70,35707 | 61,42980        | 60,51014   | 60,06055    | 59,76452 | 67               |
| 68               | 75,42685                 | 74,10162   | 73,45632    | 73,03233 | 63,55385        | 62,57237   | 62,09290    | 61,77732 | 68               |
| 69               | 78,48838                 | 77,06603   | 76,37402    | 75,91954 | 65,86569        | 64,81517   | 64,30239    | 63,96501 | 69               |
| 70               | 81,79586                 | 80,26682   | 79,52354    | 79,03562 | 68,38680        | 67,25916   | 66,70912    | 66,34741 | 70               |

Tavola RG48 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1941     | fino al 1943     | aumento di 1 anno  |
| dal 1942 al 1951 | dal 1944 al 1950 | invariata  |
| dal 1952 al 1965 | dal 1951 al 1964 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1966         | dal 1965         | riduzione di 2 anni  |

## TABELLA C1

### Opzione C

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

Tavola di mortalità : RG48 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2.5%

(Valori per 1000)

| Età assicurativa | Rateazione della rendita |            |             |          |                 |            |             |          | Età assicurativa |
|------------------|--------------------------|------------|-------------|----------|-----------------|------------|-------------|----------|------------------|
|                  | Sesso Maschile           |            |             |          | Sesso Femminile |            |             |          |                  |
|                  | annuale                  | semestrale | trimestrale | mensile  | annuale         | semestrale | trimestrale | mensile  |                  |
| 50               | 45,63609                 | 45,12886   | 44,87945    | 44,71470 | 41,49202        | 41,06705   | 40,85781    | 40,71950 | 50               |
| 51               | 46,50453                 | 45,97889   | 45,72050    | 45,54985 | 42,15414        | 41,71574   | 41,49994    | 41,35731 | 51               |
| 52               | 47,42353                 | 46,87818   | 46,61018    | 46,43321 | 42,85421        | 42,40143   | 42,17860    | 42,03135 | 52               |
| 53               | 48,39659                 | 47,83012   | 47,55183    | 47,36810 | 43,59523        | 43,12700   | 42,89664    | 42,74442 | 53               |
| 54               | 49,42738                 | 48,83827   | 48,54896    | 48,35797 | 44,38041        | 43,89558   | 43,65712    | 43,49958 | 54               |
| 55               | 50,51981                 | 49,90643   | 49,60529    | 49,40654 | 45,21338        | 44,71069   | 44,46351    | 44,30024 | 55               |
| 56               | 51,67713                 | 51,03773   | 50,72393    | 50,51686 | 46,09801        | 45,57607   | 45,31951    | 45,15006 | 56               |
| 57               | 52,90352                 | 52,23622   | 51,90885    | 51,69287 | 47,03869        | 46,49597   | 46,22929    | 46,05319 | 57               |
| 58               | 54,20433                 | 53,50713   | 53,16521    | 52,93968 | 48,04010        | 47,47493   | 47,19730    | 47,01401 | 58               |
| 59               | 55,58592                 | 54,85668   | 54,49919    | 54,26343 | 49,10743        | 48,51795   | 48,22848    | 48,03741 | 59               |
| 60               | 57,05594                 | 56,29240   | 55,91825    | 55,67156 | 50,24657        | 49,63073   | 49,32843    | 49,12894 | 60               |
| 61               | 58,61837                 | 57,81820   | 57,42625    | 57,16789 | 51,46312        | 50,81869   | 50,50248    | 50,29386 | 61               |
| 62               | 60,27785                 | 59,43867   | 59,02778    | 58,75700 | 52,76395        | 52,08847   | 51,75717    | 51,53864 | 62               |
| 63               | 62,03943                 | 61,15887   | 60,72789    | 60,44394 | 54,15637        | 53,44719   | 53,09951    | 52,87023 | 63               |
| 64               | 63,90747                 | 62,98321   | 62,53103    | 62,23317 | 55,64825        | 54,90246   | 54,53701    | 54,29607 | 64               |
| 65               | 65,88572                 | 64,91561   | 64,44119    | 64,12874 | 57,24793        | 56,46242   | 56,07769    | 55,82410 | 65               |
| 66               | 67,97658                 | 66,95882   | 66,46129    | 66,13369 | 58,96422        | 58,13567   | 57,73006    | 57,46279 | 66               |
| 67               | 70,18072                 | 69,11397   | 68,59266    | 68,24947 | 60,80619        | 59,93111   | 59,50294    | 59,22088 | 67               |
| 68               | 72,49656                 | 71,38001   | 70,83453    | 70,47548 | 62,78351        | 61,85831   | 61,40586    | 61,10789 | 68               |
| 69               | 74,91985                 | 73,75338   | 73,18367    | 72,80872 | 64,90521        | 63,92629   | 63,44782    | 63,13280 | 69               |
| 70               | 77,44367                 | 76,22800   | 75,63437    | 75,24372 | 67,17925        | 66,14313   | 65,63696    | 65,30380 | 70               |

Tavola RG48 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1941     | fino al 1943     | aumento di 1 anno  |
| dal 1942 al 1951 | dal 1944 al 1950 | invariata  |
| dal 1952 al 1985 | dal 1951 al 1984 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1986         | dal 1985         | riduzione di 2 anni  |

# TABELLA D1

## Opzione D

Rendita annua vitalizia immediata rivalutabile a premio unico pagabile secondo la rateazione prescelta 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 : RG48 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2.5%

### Esempi per un Assicurato di sesso maschile con reversibilità su testa coetanea di sesso femminile

| 1° esempio   |          |      |
|--|----------|------|
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 65       | anni |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |      |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |      |
| Coefficienti di Conversione (x1000)                  | 58,40387 |      |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |      |
| Premio unico   | € 50.000 |      |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 2.920  |      |

| 2° esempio   |          |      |
|--|----------|------|
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 60       | anni |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |      |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |      |
| Coefficienti di Conversione (x1000)                  | 51,00994 |      |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |      |
| Premio unico   | € 50.000 |      |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 2.550  |      |

### Esempi per un Assicurato di sesso femminile con reversibilità su testa coetanea di sesso maschile

| 1° esempio   |          |      |
|--|----------|------|
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 65       | anni |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |      |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |      |
| Coefficienti di Conversione (x1000)                  | 55,04454 |      |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |      |
| Premio unico   | € 50.000 |      |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 2.752  |      |

| 2° esempio   |          |      |
|--|----------|------|
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 60       | anni |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |      |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |      |
| Coefficienti di Conversione (x1000)                  | 48,47911 |      |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |      |
| Premio unico   | € 50.000 |      |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 2.424  |      |

### Tavola RG48 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1941     | fino al 1943     | aumento di 1 anno  |
| dal 1942 al 1951 | dal 1944 al 1950 | invariata  |
| dal 1952 al 1965 | dal 1951 al 1964 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1966         | dal 1965         | riduzione di 2 anni  |

# TABELLA E1

## Opzione E

Coefficienti di conversione in rendita annua vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con contrassicurazione decrescente pagabile secondo la rateazione prescelta

Tavola di mortalità : RG48 per impegni immediati - Tasso tecnico : 2.5%

| Età assicurativa | Rateazione della rendita (Valori per 1000) |          |             |          |                 |          |             |          | Età assicurativa |
|------------------|--|----------|-------------|----------|-----------------|----------|-------------|----------|------------------|
|                  | annuale                                    |          |             |          | semestrale      |          |             |          |                  |
|                  | trimestrale                                | mensile  | trimestrale | mensile  | trimestrale     | mensile  | trimestrale | mensile  |                  |
|                  | Sesso Maschile                             |          |             |          | Sesso Femminile |          |             |          |                  |
| 50               | 43,64466                                   | 43,17160 | 42,93608    | 42,78379 | 40,59408        | 40,18329 | 39,98385    | 39,85010 | 50               |
| 51               | 44,35796                                   | 43,86789 | 43,62659    | 43,47705 | 41,19950        | 40,77642 | 40,56812    | 40,43044 | 51               |
| 52               | 45,10898                                   | 44,60201 | 44,35278    | 44,18816 | 41,83645        | 41,40122 | 41,18650    | 41,04458 | 52               |
| 53               | 45,89557                                   | 45,37653 | 45,11656    | 44,94821 | 42,50502        | 42,05483 | 41,83329    | 41,68689 | 53               |
| 54               | 46,72048                                   | 46,17679 | 45,90967    | 45,73330 | 43,21052        | 42,74532 | 42,51645    | 42,36523 | 54               |
| 55               | 47,59206                                   | 47,02795 | 46,75088    | 46,56797 | 43,95255        | 43,47520 | 43,23846    | 43,08206 | 55               |
| 56               | 48,50024                                   | 47,91452 | 47,62694    | 47,45165 | 44,73478        | 44,23634 | 43,99125    | 43,82937 | 56               |
| 57               | 49,46091                                   | 48,85181 | 48,55286    | 48,35558 | 45,56236        | 45,04643 | 44,79230    | 44,62446 | 57               |
| 58               | 50,47150                                   | 49,84641 | 49,53514    | 49,32978 | 46,43207        | 45,89526 | 45,63148    | 45,45731 | 58               |
| 59               | 51,53317                                   | 50,87218 | 50,54801    | 50,33418 | 47,35525        | 46,79695 | 46,52271    | 46,34167 | 59               |
| 60               | 52,66202                                   | 51,97248 | 51,63411    | 51,41096 | 48,32623        | 47,74690 | 47,47131    | 47,28279 | 60               |
| 61               | 53,83852                                   | 53,11733 | 52,76394    | 52,55993 | 49,35998        | 48,75364 | 48,45603    | 48,25962 | 61               |
| 62               | 55,09318                                   | 54,33805 | 53,96819    | 53,72441 | 50,45407        | 49,82841 | 49,51753    | 49,31241 | 62               |
| 63               | 56,41260                                   | 55,62112 | 55,25759    | 55,00197 | 51,61113        | 50,94860 | 50,62352    | 50,40916 | 63               |
| 64               | 57,81076                                   | 56,97961 | 56,57294    | 56,30503 | 52,84648        | 52,19628 | 51,81570    | 51,59111 | 64               |
| 65               | 59,29759                                   | 58,43892 | 58,01109    | 57,72933 | 54,14889        | 53,41981 | 53,06258    | 52,82707 | 65               |
| 66               | 60,86000                                   | 59,93925 | 59,48924    | 59,19298 | 55,54974        | 54,78254 | 54,40683    | 54,15921 | 66               |
| 67               | 62,54346                                   | 61,57277 | 61,09782    | 60,78524 | 57,02177        | 56,21365 | 55,81812    | 55,55752 | 67               |
| 68               | 64,29450                                   | 63,26737 | 62,76601    | 62,51298 | 58,61172        | 57,75801 | 57,34042    | 57,06536 | 68               |
| 69               | 66,19000                                   | 65,10144 | 64,57047    | 64,22128 | 60,28881        | 59,38590 | 58,94452    | 58,70617 | 69               |
| 70               | 68,17947                                   | 67,02505 | 66,53603    | 66,16710 | 62,10229        | 61,14434 | 60,67636    | 60,36834 | 70               |

Coefficienti per la determinazione dell'importo del versamento annuo rivalutabile, pagabile secondo la periodicità prescelta, opzionale sul capitale di contrassicurazione

| Durata predeterminata | Periodicità del versamento (valori per 1000) |            |             |           | Durata predeterminata |
|-----------------------|--|------------|-------------|-----------|-----------------------|
|                       | annuale                                      | semestrale | trimestrale | mensile   |                       |
| 5                     | 208,53718                                    | 209,82449  | 210,47213   | 210,90537 | 5                     |
| 6                     | 175,89069                                    | 176,97647  | 177,52272   | 177,88814 | 6                     |
| 7                     | 152,58598                                    | 153,52790  | 154,00177   | 154,31878 | 7                     |
| 8                     | 135,11986                                    | 135,95397  | 136,37360   | 136,65431 | 8                     |
| 9                     | 121,54614                                    | 122,29646  | 122,67393   | 122,92645 | 9                     |
| 10                    | 110,69708                                    | 111,38043  | 111,72421   | 111,95418 | 10                    |
| 11                    | 101,82959                                    | 102,45819  | 102,77443   | 102,98599 | 11                    |
| 12                    | 94,44825                                     | 95,03129   | 95,32461    | 95,52083  | 12                    |
| 13                    | 88,21011                                     | 88,75464   | 89,02889    | 89,21184  | 13                    |
| 14                    | 82,87018                                     | 83,38174   | 83,63910    | 83,81127  | 14                    |
| 15                    | 78,24680                                     | 78,73184   | 79,07485    | 79,13741  | 15                    |
| 16                    | 74,21124                                     | 74,66935   | 74,89963    | 75,05400  | 16                    |
| 17                    | 70,65446                                     | 71,09062   | 71,31004    | 71,45683  | 17                    |
| 18                    | 67,49632                                     | 67,91499   | 68,12462    | 68,26485  | 18                    |
| 19                    | 64,67955                                     | 65,07862   | 65,27969    | 65,41407  | 19                    |
| 20                    | 62,14753                                     | 62,53117   | 62,72418    | 62,85329  | 20                    |
| 21                    | 59,86129                                     | 60,23082   | 60,41672    | 60,54109  | 21                    |
| 22                    | 57,78730                                     | 58,14403   | 58,32349    | 58,44354  | 22                    |
| 23                    | 55,89786                                     | 56,24293   | 56,41652    | 56,53265  | 23                    |
| 24                    | 54,16990                                     | 54,50430   | 54,67253    | 54,78507  | 24                    |
| 25                    | 52,58403                                     | 52,90864   | 53,07194    | 53,18119  | 25                    |
| 26                    | 51,12384                                     | 51,43943   | 51,59820    | 51,70441  | 26                    |

### Tavola RG48 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1941     | fino al 1943     | aumento di 1 anno  |
| dal 1942 al 1951 | dal 1944 al 1950 | invariata  |
| dal 1952 al 1965 | dal 1951 al 1964 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1966         | dal 1965         | riduzione di 2 anni  |

## TABELLA F1

### Opzione F

Coefficienti di conversione in rendita annua vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con raddoppio per sopravvenuta non autosufficienza dell'Assicurato, pagabile secondo la rateazione mensile

Tavola di mortalità : RG48 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2.5%

(Valori per 1000)

| Età assicurativa | Rateazione della rendita: mensile |                 | Età assicurativa |
|------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|
|                  | Sesso Maschile                    | Sesso Femminile |                  |
| 50               | 43,69597                          | 39,06045        | 50               |
| 51               | 44,48498                          | 39,60931        | 51               |
| 52               | 45,32106                          | 40,18796        | 52               |
| 53               | 46,20770                          | 40,79861        | 53               |
| 54               | 47,14850                          | 41,44359        | 54               |
| 55               | 48,14745                          | 42,12577        | 55               |
| 56               | 49,20737                          | 42,84805        | 56               |
| 57               | 50,33237                          | 43,61378        | 57               |
| 58               | 51,52859                          | 44,42641        | 58               |
| 59               | 52,80423                          | 45,28980        | 59               |
| 60               | 54,17057                          | 46,20853        | 60               |
| 61               | 55,63534                          | 47,18747        | 61               |
| 62               | 57,20702                          | 48,23229        | 62               |
| 63               | 58,89650                          | 49,34910        | 63               |
| 64               | 60,71568                          | 50,54464        | 64               |
| 65               | 62,67684                          | 51,82725        | 65               |
| 66               | 64,79467                          | 53,20615        | 66               |
| 67               | 67,07879                          | 54,69483        | 67               |
| 68               | 69,55195                          | 56,30488        | 68               |
| 69               | 72,23249                          | 58,05075        | 69               |
| 70               | 75,14097                          | 59,94906        | 70               |

Tavola RG48 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1941     | fino al 1943     | aumento di 1 anno  |
| dal 1942 al 1951 | dal 1944 al 1950 | invariata  |
| dal 1952 al 1965 | dal 1951 al 1964 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1966         | dal 1965         | riduzione di 2 anni  |

## TABELLA A2

### Opzione A

Coefficienti di conversione in rendita annua vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile secondo la rateazione prescelta

Tavola di mortalità : IPS55 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2.5%

(Valori per 1000)

| Età assicurativa | Rateazione della rendita |            |             |          |                 |            |             |          | Età assicurativa |
|------------------|--------------------------|------------|-------------|----------|-----------------|------------|-------------|----------|------------------|
|                  | annuale                  | semestrale | trimestrale | mensile  | annuale         | semestrale | trimestrale | mensile  |                  |
|                  | Sesso Maschile           |            |             |          | Sesso Femminile |            |             |          |                  |
| 50               | 43,68556                 | 43,21034   | 42,97658    | 42,82215 | 40,75896        | 40,34498   | 40,14113    | 40,00637 | 50               |
| 51               | 44,47175                 | 43,97937   | 43,73724    | 43,57730 | 41,37840        | 40,95181   | 40,74179    | 40,60297 | 51               |
| 52               | 45,30340                 | 44,79254   | 44,54140    | 44,37554 | 42,03085        | 41,59077   | 41,37416    | 41,23101 | 52               |
| 53               | 46,18361                 | 45,65282   | 45,39197    | 45,21972 | 42,71841        | 42,26389   | 42,04024    | 41,89245 | 53               |
| 54               | 47,11560                 | 46,56330   | 46,29198    | 46,11284 | 43,44364        | 42,97364   | 42,74244    | 42,58968 | 54               |
| 55               | 48,10333                 | 47,52777   | 47,24512    | 47,05855 | 44,20991        | 43,72328   | 43,48395    | 43,32586 | 55               |
| 56               | 49,15179                 | 48,55102   | 48,25611    | 48,06149 | 45,02100        | 44,51645   | 44,26839    | 44,10455 | 56               |
| 57               | 50,26655                 | 49,63840   | 49,33017    | 49,12680 | 45,88120        | 45,35730   | 45,09981    | 44,92977 | 57               |
| 58               | 51,45429                 | 50,79629   | 50,47356    | 50,26068 | 46,79531        | 46,25044   | 45,98274    | 45,80599 | 58               |
| 59               | 52,72160                 | 52,03101   | 51,69246    | 51,46919 | 47,76808        | 47,20046   | 46,92168    | 46,73765 | 59               |
| 60               | 54,07478                 | 53,34853   | 52,99267    | 52,75806 | 48,80427        | 48,21192   | 47,92110    | 47,72916 | 60               |
| 61               | 55,51866                 | 54,75338   | 54,37860    | 54,13158 | 49,90921        | 49,28990   | 48,98597    | 48,78543 | 61               |
| 62               | 57,05648                 | 56,24853   | 55,85308    | 55,59251 | 51,08597        | 50,43730   | 50,11910    | 49,90919 | 62               |
| 63               | 58,69681                 | 57,84208   | 57,42398    | 57,14859 | 52,33895        | 51,65828   | 51,32454    | 51,10444 | 63               |
| 64               | 60,45007                 | 59,54391   | 59,10095    | 58,80928 | 53,67611        | 52,96046   | 52,60974    | 52,37850 | 64               |
| 65               | 62,32628                 | 61,36345   | 60,89310    | 60,58352 | 55,10715        | 54,35310   | 53,98376    | 53,74031 | 65               |
| 66               | 64,33605                 | 63,39067   | 62,80914    | 62,47982 | 56,63026        | 55,83425   | 55,44458    | 55,18781 | 66               |
| 67               | 66,48864                 | 65,39404   | 64,86015    | 64,50904 | 58,26915        | 57,42674   | 57,01461    | 56,74312 | 67               |
| 68               | 68,80208                 | 67,63065   | 67,05977    | 66,68451 | 60,03191        | 59,13616   | 58,70118    | 58,41344 | 68               |
| 69               | 71,29087                 | 70,03393   | 69,42194    | 69,01986 | 61,93074        | 60,98000   | 60,51549    | 60,20973 | 69               |
| 70               | 73,97007                 | 72,61778   | 71,96001    | 71,52808 | 63,97824        | 62,96411   | 62,46900    | 62,14324 | 70               |

Tavola IPS55 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1925     | fino al 1927     | aumento di 3 anni  |
| dal 1926 al 1938 | dal 1928 al 1940 | aumento di 2 anni  |
| dal 1939 al 1947 | dal 1941 al 1949 | aumento di 1 anno  |
| dal 1948 al 1960 | dal 1950 al 1962 | invariata  |
| dal 1961 al 1970 | dal 1963 al 1972 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1971         | dal 1973         | riduzione di 2 anni  |

## TABELLA B2

### Opzione B

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

Tavola di mortalità : IPS55 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2,5%

(Valori per 1000)

| Età assicurativa | Rateazione della rendita |            |             |          |                 |            |             |          | Età assicurativa |
|------------------|--------------------------|------------|-------------|----------|-----------------|------------|-------------|----------|------------------|
|                  | Sesso Maschile           |            |             |          | Sesso Femminile |            |             |          |                  |
|                  | annuale                  | semestrale | trimestrale | mensile  | annuale         | semestrale | trimestrale | mensile  |                  |
| 50               | 43,64756                 | 43,17635   | 42,94455    | 42,79139 | 40,73268        | 40,32141   | 40,11887    | 39,98497 | 50               |
| 51               | 44,42857                 | 43,94078   | 43,70087    | 43,54239 | 41,34942        | 40,92581   | 40,71725    | 40,57938 | 51               |
| 52               | 45,25404                 | 44,74844   | 44,49986    | 44,33566 | 41,99884        | 41,56206   | 41,34706    | 41,20496 | 52               |
| 53               | 46,12703                 | 45,60229   | 45,34437    | 45,17403 | 42,68315        | 42,23227   | 42,01038    | 41,86374 | 53               |
| 54               | 47,05078                 | 46,50542   | 46,23745    | 46,06051 | 43,40497        | 42,93896   | 42,70969    | 42,55820 | 54               |
| 55               | 48,02912                 | 47,46153   | 47,18274    | 46,99869 | 44,16758        | 43,68533   | 43,44813    | 43,29143 | 55               |
| 56               | 49,06664                 | 48,47510   | 48,18464    | 47,99293 | 44,97464        | 44,47492   | 44,22920    | 44,06689 | 56               |
| 57               | 50,16821                 | 49,55083   | 49,24780    | 49,04783 | 45,83009        | 45,31157   | 45,05668    | 44,88835 | 57               |
| 58               | 51,33946                 | 50,69418   | 50,37759    | 50,16871 | 46,73823        | 46,19946   | 45,93471    | 45,75988 | 58               |
| 59               | 52,58598                 | 51,91052   | 51,57926    | 51,36076 | 47,70336        | 47,14273   | 46,86734    | 46,68552 | 59               |
| 60               | 53,91307                 | 53,20494   | 52,85781    | 52,62889 | 48,72988        | 48,14561   | 47,85871    | 47,66933 | 60               |
| 61               | 55,32498                 | 54,58147   | 54,21716    | 53,97698 | 49,82226        | 49,21249   | 48,91317    | 48,71564 | 61               |
| 62               | 56,82497                 | 56,04316   | 55,66026    | 55,40790 | 50,98393        | 50,34649   | 50,03371    | 49,82734 | 62               |
| 63               | 58,42030                 | 57,59695   | 57,19391    | 56,92834 | 52,21940        | 51,55192   | 51,22453    | 51,00858 | 63               |
| 64               | 60,11949                 | 59,25102   | 58,82613    | 58,54624 | 53,53692        | 52,83577   | 52,49252    | 52,26615 | 64               |
| 65               | 61,93055                 | 61,01307   | 60,56445    | 60,26902 | 54,94197        | 54,20622   | 53,84569    | 53,60799 | 65               |
| 66               | 63,86105                 | 62,89033   | 62,41595    | 62,10366 | 56,43788        | 55,66342   | 55,28410    | 55,03409 | 66               |
| 67               | 65,92050                 | 64,89184   | 64,38945    | 64,05882 | 58,04249        | 57,22568   | 56,82583    | 56,56235 | 67               |
| 68               | 68,12054                 | 67,02862   | 66,49568    | 66,14507 | 59,76377        | 58,90041   | 58,47802    | 58,19977 | 68               |
| 69               | 70,47333                 | 69,31220   | 68,74586    | 68,37342 | 61,61322        | 60,69852   | 60,25128    | 59,95676 | 69               |
| 70               | 72,99092                 | 71,75396   | 71,15108    | 70,75475 | 63,60260        | 62,63128   | 62,15666    | 61,84422 | 70               |

### Tavola IPS55 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1925     | fino al 1927     | aumento di 3 anni  |
| dal 1926 al 1938 | dal 1928 al 1940 | aumento di 2 anni  |
| dal 1939 al 1947 | dal 1941 al 1949 | aumento di 1 anno  |
| dal 1948 al 1960 | dal 1950 al 1962 | invariata  |
| dal 1961 al 1970 | dal 1963 al 1972 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1971         | dal 1973         | riduzione di 2 anni  |

## TABELLA C2

### Opzione C

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

Tavola di mortalità : IPS55 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2.5%

(Valori per 1000)

| Età assicurativa | Rateazione della rendita |            |             |          |                 |            |             |          | Età assicurativa |
|------------------|--------------------------|------------|-------------|----------|-----------------|------------|-------------|----------|------------------|
|                  | Sesso Maschile           |            |             |          | Sesso Femminile |            |             |          |                  |
|                  | annuale                  | semestrale | trimestrale | mensile  | annuale         | semestrale | trimestrale | mensile  |                  |
| 50               | 43,53346                 | 43,06882   | 42,84021    | 42,68914 | 40,65995        | 40,25246   | 40,05176    | 39,91907 | 50               |
| 51               | 44,29868                 | 43,81842   | 43,58218    | 43,42609 | 41,26972        | 40,85028   | 40,64373    | 40,50720 | 51               |
| 52               | 45,10551                 | 44,60864   | 44,36429    | 44,20287 | 41,91135        | 41,47918   | 41,26642    | 41,12579 | 52               |
| 53               | 45,95633                 | 45,44178   | 45,18881    | 45,02171 | 42,58678        | 42,14107   | 41,92170    | 41,77671 | 53               |
| 54               | 46,85362                 | 46,32025   | 46,05809    | 45,88496 | 43,29829        | 42,83815   | 42,61172    | 42,46210 | 54               |
| 55               | 47,80024                 | 47,24682   | 46,97488    | 46,79532 | 44,04871        | 43,57316   | 43,33922    | 43,18465 | 55               |
| 56               | 48,79953                 | 48,22476   | 47,94243    | 47,75603 | 44,84088        | 44,34894   | 44,10699    | 43,94716 | 56               |
| 57               | 49,85502                 | 49,25753   | 48,96412    | 48,77045 | 45,67825        | 45,16875   | 44,91824    | 44,75278 | 57               |
| 58               | 50,97068                 | 50,34899   | 50,04380    | 49,84238 | 46,56450        | 46,03620   | 45,77652    | 45,60502 | 58               |
| 59               | 52,15021                 | 51,50276   | 51,18503    | 50,97537 | 47,50322        | 46,95477   | 46,68627    | 46,50731 | 59               |
| 60               | 53,39683                 | 52,72200   | 52,39095    | 52,17254 | 48,49796        | 47,92792   | 47,64790    | 47,46303 | 60               |
| 61               | 54,71274                 | 54,00888   | 53,66369    | 53,43601 | 49,55245        | 48,95930   | 48,66802    | 48,47574 | 61               |
| 62               | 56,09939                 | 55,36473   | 55,00458    | 54,76706 | 50,66931        | 50,05139   | 49,74804    | 49,54785 | 62               |
| 63               | 57,56090                 | 56,79357   | 56,41753    | 56,16959 | 51,85237        | 51,20779   | 50,89147    | 50,68275 | 63               |
| 64               | 59,10211                 | 58,30009   | 57,90719    | 57,64819 | 53,10758        | 52,43424   | 52,10394    | 51,88604 | 64               |
| 65               | 60,72718                 | 59,88838   | 59,47761    | 59,20688 | 54,44143        | 53,73714   | 53,39178    | 53,16399 | 65               |
| 66               | 62,43956                 | 61,56188   | 61,13222    | 60,84910 | 55,85485        | 55,11723   | 54,75568    | 54,51727 | 66               |
| 67               | 64,24220                 | 63,32380   | 62,87437    | 62,57828 | 57,36086        | 56,58744   | 56,20850    | 55,95868 | 67               |
| 68               | 66,13691                 | 65,17637   | 64,70648    | 64,39697 | 58,96378        | 58,15204   | 57,75450    | 57,49247 | 68               |
| 69               | 68,12265                 | 67,11918   | 66,62845    | 66,30526 | 60,66881        | 59,81632   | 59,39899    | 59,12399 | 69               |
| 70               | 70,19578                 | 69,14911   | 68,63740    | 68,30044 | 62,48012        | 61,58451   | 61,14627    | 60,85755 | 70               |

Tavola IPS55 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1925     | fino al 1927     | aumento di 3 anni  |
| dal 1926 al 1938 | dal 1928 al 1940 | aumento di 2 anni  |
| dal 1939 al 1947 | dal 1941 al 1949 | aumento di 1 anno  |
| dal 1948 al 1960 | dal 1950 al 1962 | invariata  |
| dal 1961 al 1970 | dal 1963 al 1972 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1971         | dal 1973         | riduzione di 2 anni  |

## TABELLA D2

### Opzione D

Rendita annua vitalizia immediata rivalutabile a premio unico pagabile secondo la rateazione prescelta 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 : IPS55 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2,5%

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

| 1° esempio   |          |
|--|----------|
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 65 anni  |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |
| Coefficienti di Conversione (x1000):                 | 54,16596 |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |
| Premio unico   | € 50.000 |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 2.708  |

| 2° esempio   |          |
|--|----------|
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 60 anni  |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |
| Coefficienti di Conversione (x1000):                 | 48,06048 |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |
| Premio unico   | € 50.000 |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 2.404  |

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

| 1° esempio   |          |
|--|----------|
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 65 anni  |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |
| Coefficienti di Conversione (x1000):                 | 51,80669 |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |
| Premio unico   | € 50.000 |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 2.590  |

| 2° esempio   |          |
|--|----------|
| Età assicurativa di entrambe le teste:               | 60 anni  |
| Reversibilità sull'Assicurato                        | 100%     |
| Reversibilità sulla seconda testa                    | 60%      |
| Coefficienti di Conversione (x1000):                 | 46,30208 |
| Rateazione prescelta:                                | Annuale  |
| Premio unico   | € 50.000 |
| Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste | € 2.315  |

#### Tavola IPS55 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1925     | fino al 1927     | aumento di 3 anni  |
| dal 1926 al 1938 | dal 1928 al 1940 | aumento di 2 anni  |
| dal 1939 al 1947 | dal 1941 al 1949 | aumento di 1 anno  |
| dal 1948 al 1960 | dal 1950 al 1962 | invariata  |
| dal 1961 al 1970 | dal 1963 al 1972 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1971         | dal 1973         | riduzione di 2 anni  |

## TABELLA E2

### Opzione E

Coefficienti di conversione in rendita annua vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con contrassicurazione decrescente pagabile secondo la rateazione prescelta

Tavola di mortalità : IPS55 per impegni immediati - Tasso tecnico : 2.5%

| (Valori per 1000)  |                |          |          |          |                 |          |          |          |                  |
|--|----------------|----------|----------|----------|-----------------|----------|----------|----------|------------------|
| Rateazione della rendita   |                |          |          |          |                 |          |          |          |                  |
| annuale    semestrale    trimestrale    mensile    annuale    semestrale    trimestrale    mensile |                |          |          |          |                 |          |          |          |                  |
| Età assicurativa   | Sesso Maschile |          |          |          | Sesso Femminile |          |          |          | Età assicurativa |
| 50   | 42,05010       | 41,61254 | 41,39555 | 41,25215 | 39,85754        | 39,46141 | 39,26628 | 39,13727 | 50               |
| 51   | 42,68479       | 42,23066 | 42,00720 | 41,85953 | 40,40832        | 40,00122 | 39,80293 | 39,67037 | 51               |
| 52   | 43,35098       | 42,88260 | 42,65219 | 42,49995 | 40,98552        | 40,56676 | 40,36057 | 40,22427 | 52               |
| 53   | 44,04533       | 43,56191 | 43,33013 | 43,17301 | 41,59201        | 41,16080 | 40,94853 | 40,80823 | 53               |
| 54   | 44,77363       | 44,27413 | 44,02853 | 43,86631 | 42,22605        | 41,78166 | 41,56714 | 41,42256 | 54               |
| 55   | 45,53932       | 45,02369 | 44,76971 | 44,60197 | 42,89245        | 42,43398 | 42,20839 | 42,05933 | 55               |
| 56   | 46,33666       | 45,80162 | 45,53900 | 45,37796 | 43,59364        | 43,12114 | 42,88820 | 42,73430 | 56               |
| 57   | 47,17682       | 46,62245 | 46,35013 | 46,17034 | 44,32706        | 43,83754 | 43,59681 | 43,44669 | 57               |
| 58   | 48,05686       | 47,48908 | 47,20652 | 47,02001 | 45,10074        | 44,59403 | 44,34493 | 44,18039 | 58               |
| 59   | 48,97788       | 48,38055 | 48,08731 | 47,89379 | 45,91292        | 45,39362 | 45,13550 | 44,96504 | 59               |
| 60   | 49,95176       | 49,33048 | 49,02560 | 48,82443 | 46,76664        | 46,22197 | 45,95437 | 45,77768 | 60               |
| 61   | 50,96304       | 50,31649 | 50,02009 | 49,81065 | 47,66995        | 47,10484 | 46,82691 | 46,64344 | 61               |
| 62   | 52,03277       | 51,35885 | 51,02839 | 50,81043 | 48,61384        | 48,02549 | 47,73662 | 47,56236 | 62               |
| 63   | 53,15620       | 52,46683 | 52,12094 | 51,89352 | 49,61523        | 49,00245 | 48,70170 | 48,50324 | 63               |
| 64   | 54,33401       | 53,59939 | 53,23948 | 53,00221 | 50,66808        | 50,02917 | 49,72882 | 49,52189 | 64               |
| 65   | 55,56756       | 54,81958 | 54,44305 | 54,19489 | 51,78004        | 51,11285 | 50,78566 | 50,56966 | 65               |
| 66   | 56,85846       | 56,08343 | 55,68940 | 55,47006 | 52,95916        | 52,26896 | 51,92678 | 51,70114 | 66               |
| 67   | 58,27742       | 57,43264 | 57,01936 | 56,74714 | 54,19692        | 53,46627 | 53,10829 | 52,87228 | 67               |
| 68   | 59,73496       | 58,84770 | 58,44498 | 58,15891 | 55,52169        | 54,75495 | 54,37946 | 54,13199 | 68               |
| 69   | 61,27698       | 60,34336 | 59,88714 | 59,58680 | 56,90340        | 56,09828 | 55,70421 | 55,48639 | 69               |
| 70   | 62,91990       | 61,95231 | 61,47133 | 61,15481 | 58,38524        | 57,53769 | 57,12308 | 56,84998 | 70               |

Coefficienti per la determinazione dell'importo del versamento annuo rivalutabile, pagabile secondo la periodicità prescelta, opzionale sul capitale di contrassicurazione

| (Valori per 1000)          |           |            |             |           |                       |
|----------------------------|-----------|------------|-------------|-----------|-----------------------|
| Periodicità del versamento |           |            |             |           |                       |
| Durata predeterminata      | annuale   | semestrale | trimestrale | mensile   | Durata predeterminata |
| 5                          | 208,53718 | 209,82449  | 210,47213   | 210,90537 | 5                     |
| 6                          | 175,89069 | 176,97647  | 177,52272   | 177,88814 | 6                     |
| 7                          | 152,58598 | 153,52790  | 154,00177   | 154,31878 | 7                     |
| 8                          | 135,11986 | 135,95397  | 136,37360   | 136,65431 | 8                     |
| 9                          | 121,54614 | 122,29646  | 122,67393   | 122,92645 | 9                     |
| 10                         | 110,69708 | 111,38043  | 111,72421   | 111,95418 | 10                    |
| 11                         | 101,82959 | 102,45819  | 102,77443   | 102,98599 | 11                    |
| 12                         | 94,44825  | 95,03129   | 95,32461    | 95,52083  | 12                    |
| 13                         | 88,21011  | 88,75464   | 89,02859    | 89,21184  | 13                    |
| 14                         | 82,87018  | 83,38174   | 83,63910    | 83,81127  | 14                    |
| 15                         | 78,24880  | 78,73184   | 78,97485    | 79,13741  | 15                    |
| 16                         | 74,21124  | 74,66935   | 74,89983    | 75,05400  | 16                    |
| 17                         | 70,65446  | 71,09062   | 71,31004    | 71,45683  | 17                    |
| 18                         | 67,49832  | 67,91499   | 68,12462    | 68,26485  | 18                    |
| 19                         | 64,67955  | 65,07882   | 65,27969    | 65,41407  | 19                    |
| 20                         | 62,14753  | 62,53117   | 62,72418    | 62,85329  | 20                    |
| 21                         | 59,86129  | 60,23082   | 60,41672    | 60,54109  | 21                    |
| 22                         | 57,78730  | 58,14403   | 58,32349    | 58,44354  | 22                    |
| 23                         | 55,89786  | 56,24293   | 56,41652    | 56,53265  | 23                    |
| 24                         | 54,16990  | 54,50430   | 54,67253    | 54,78507  | 24                    |
| 25                         | 52,58403  | 52,90664   | 53,07194    | 53,18119  | 25                    |
| 26                         | 51,12384  | 51,43943   | 51,59820    | 51,70441  | 26                    |

Tavola IPS55 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1925     | fino al 1927     | aumento di 3 anni  |
| dal 1926 al 1938 | dal 1928 al 1940 | aumento di 2 anni  |
| dal 1939 al 1947 | dal 1941 al 1949 | aumento di 1 anno  |
| dal 1948 al 1960 | dal 1950 al 1962 | invariata  |
| dal 1961 al 1970 | dal 1963 al 1972 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1971         | dal 1973         | riduzione di 2 anni  |

## TABELLA F2

### Opzione F

Coefficienti di conversione in rendita annua vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con raddoppio per sopravvenuta non autosufficienza dell'Assicurato, pagabile secondo la rateazione mensile

Tavola di mortalità : IPS55 per impegni differiti - Tasso tecnico : 2.5%

(Valori per 1000)

| Età assicurativa | Rateazione della rendita: mensile |                 | Età assicurativa |
|------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|
|                  | Sesso Maschile                    | Sesso Femminile |                  |
| 50               | 41,70633                          | 38,33283        | 50               |
| 51               | 42,40010                          | 38,84150        | 51               |
| 52               | 43,13236                          | 39,37523        | 52               |
| 53               | 43,90550                          | 39,93538        | 53               |
| 54               | 44,72190                          | 40,52360        | 54               |
| 55               | 45,58460                          | 41,14228        | 55               |
| 56               | 46,49756                          | 41,79405        | 56               |
| 57               | 47,46510                          | 42,48180        | 57               |
| 58               | 48,49243                          | 43,20870        | 58               |
| 59               | 49,58449                          | 43,97780        | 59               |
| 60               | 50,74582                          | 44,79198        | 60               |
| 61               | 51,98147                          | 45,65541        | 61               |
| 62               | 53,29389                          | 46,56956        | 62               |
| 63               | 54,69024                          | 47,53672        | 63               |
| 64               | 56,17938                          | 48,56201        | 64               |
| 65               | 57,76837                          | 49,65242        | 65               |
| 66               | 59,46444                          | 50,80526        | 66               |
| 67               | 61,27104                          | 52,04107        | 67               |
| 68               | 63,20362                          | 53,36335        | 68               |
| 69               | 65,27289                          | 54,78015        | 69               |
| 70               | 67,48887                          | 56,30008        | 70               |

Tavola IPS55 per impegni immediati e differiti

| MASCHI           | FEMMINE          | Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo: |
|------------------|------------------|--|
| Anno di nascita: | Anno di nascita: |  |
| fino al 1925     | fino al 1927     | aumento di 3 anni  |
| dal 1926 al 1938 | dal 1928 al 1940 | aumento di 2 anni  |
| dal 1939 al 1947 | dal 1941 al 1949 | aumento di 1 anno  |
| dal 1948 al 1960 | dal 1950 al 1962 | invariata  |
| dal 1961 al 1970 | dal 1963 al 1972 | riduzione di 1 anno  |
| dal 1971         | dal 1973         | riduzione di 2 anni  |

## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

### Art. 5 delle Condizioni Generali di Assicurazione - Modalità di rivalutazione delle prestazioni

A fronte degli impegni assunti con questa serie di contratti, la Società ha istituito la Gestione "FONDICOLL", una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società e disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Come stabilito al punto 4bis del Regolamento, per questa serie di contratti la Società determina mensilmente il rendimento della Gestione realizzato su un periodo di osservazione di 12 mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare alle posizioni individuali con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

- a) Rendimento attribuito** - Il rendimento annuo da attribuire alla posizione individuale è uguale al rendimento della Gestione diminuito di una commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti:
- una commissione base, pari a 0,8 punti percentuali;
  - una commissione di performance, pari a 0,2 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della Gestione eccedente il 5%; per la frazione di punto, la suddetta commissione si applica in proporzione.
- b) Misura di rivalutazione** - Considerato che l'importo iniziale della rendita assicurata è stato calcolato riconoscendo in via anticipata il tasso di interesse del 2,5% annuo composto (tasso tecnico), la misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al suddetto tasso di interesse, la differenza - se positiva - fra il rendimento annuo attribuito, di cui al precedente punto a), ed il medesimo tasso.
- c) Rivalutazione della rendita assicurata** - Ad ogni anniversario della decorrenza della posizione individuale (data della rivalutazione annuale), la rendita da corrispondere nell'anno seguente viene rivalutata nella misura annua di rivalutazione definita al precedente punto b).

#### **Art. 4 della Convenzione – Rivalutazione delle prestazioni**

A parziale modifica dell'Art. 5 punto a) delle Condizioni di Assicurazione, la commissione base è ridotta come segue:

| Volume di riserve accantonate (Euro) | Rendimento minimo trattenuto (punti percentuali) |
|--------------------------------------|--|
| fino a 1,5 milioni                   | 0,65   |
| maggiore di 1,5 milioni              | 0,55   |

Inoltre, a parziale modifica dell'Art. 5 punto a) delle Condizioni di Assicurazione, le Parti convengono e si danno reciprocamente atto che non sono previste commissioni di overperformance.

#### **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA DEGLI INVESTIMENTI IN EURO DENOMINATA “GESTIONE SPECIALE FONDICOLL” (In breve FONDICOLL), nel Regolamento indicata come “Gestione Speciale”**

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26 marzo 1987 e ad eventuali successive disposizioni.  
Il valore delle attività gestite sarà non inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione Speciale.
2. La Gestione Speciale è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione, iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione Speciale stessa al presente regolamento.  
In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Speciale, il rendimento della stessa Gestione Speciale realizzato nell'esercizio, quale descritto al seguente punto 4, e l'adeguatezza di ammontare delle attività, a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche, quale richiesta al punto 1.
3. L'esercizio della Gestione Speciale da sottoporre a certificazione decorre dall'1 ottobre di ciascun anno e termina al 30 settembre dell'anno successivo.
4. Il rendimento annuo della Gestione Speciale per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Speciale di competenza di quell'esercizio, al valore medio degli investimenti della stessa Gestione Speciale.  
Per risultato finanziario della Gestione Speciale si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione Speciale - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e dell'attività di certificazione.  
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Speciale e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Speciale per i beni già di proprietà della Società.  
Per valore medio degli investimenti della Gestione Speciale si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività della Gestione Speciale.

La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione Speciale.

4bis. Per i contratti della “Serie 2000”, all’inizio di ogni mese viene determinato il rendimento annuo della Gestione Speciale realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il rendimento annuo realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l’esercizio relativo alla certificazione, è quello stesso determinato ai sensi del precedente punto 4; il rendimento annuo realizzato in ciascun altro periodo di osservazione si determina con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione Speciale, di competenza del periodo di osservazione considerato, al valore medio degli investimenti della Gestione Speciale nello stesso periodo.

La Società si riserva di apportare al punto 4 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell’attuale legislazione fiscale