



PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - PROGRESSIVE PENSION PLAN - PROGRAMMA DINAMICO - FONDO PENSIONE

Forma pensionistica complementare individuale attuata mediante contratto di Assicurazione sulla vita (art. 13 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni)

**Forma pensionistica complementare chiusa al collocamento dal
31.03.2020**

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

A seguito dell'esercizio del diritto della prestazione pensionistica, all'aderente verrà erogata una rendita vitalizia immediata, calcolata in base alla posizione individuale maturata, al netto della eventuale quota di prestazione erogata in forma di capitale e delle eventuali somme già erogate per anticipazioni o riscatti parziali.

L'aderente ha facoltà di richiedere l'erogazione delle prestazioni in una delle seguenti forme:

- rendita vitalizia immediata rivalutabile (corrisposta per tutta la vita);
- rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile (in caso di decesso la rendita viene corrisposta, per la quota scelta, alla persona designata);
- rendita vitalizia immediata rivalutabile da corrispondere in modo certo nei primi cinque o dieci anni e successivamente vita natural durante dell'aderente;
- rendita vitalizia differita rivalutabile (viene corrisposta decorso un determinato periodo di tempo dal momento del pensionamento).

Determinazione dell'ammontare della rendita

L'importo della rendita vitalizia si ottiene moltiplicando il capitale costitutivo della rendita, alla data di accesso alla prestazione previdenziale, per il corrispondente coefficiente di conversione in rendita, così come in vigore alla data di accesso alla prestazione.

I coefficienti di conversione, relativi alla prestazione pensionistica di rendita vitalizia rivalutabile e di rendita rivalutabile da corrispondere in modo certo nei primi cinque o dieci anni e successivamente vitalizia sono riportati nelle condizioni generali di contratto, distinti per età e periodicità di pagamento della rendita stessa. Il coefficiente di conversione in rendita viene inoltre individuato applicando una correzione all'età a scadenza dell'aderente, in base all'anno di nascita, come indicato nelle condizioni generali di contratto.

I coefficienti di conversione relativi alle rimanenti tipologie di prestazioni pensionistiche, calcolati per età, periodicità di pagamento e tipologia di rendita scelta, sono depositati presso la sede di Arca Vita S.p.A.. All'atto della richiesta della prestazione pensionistica la Compagnia porterà a conoscenza dell'aderente l'ammontare di prestazione relativo alle diverse opzioni di rendita. In qualsiasi momento della vita del contratto, comunque, l'aderente potrà richiedere di conoscere la valorizzazione dei suddetti coefficienti.

Erogazione della rendita

Ciascuna rendita avrà decorrenza dalle ore 24 del primo giorno successivo al ricevimento della richiesta di erogazione della prestazione, corredata dalla relativa documentazione così come prevista dalle condizioni generali di contratto, e sarà erogata in rate posticipate con periodicità, da scegliersi da parte dell'aderente, fra mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale e annuale. L'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'aderente fatto salvo quanto previsto in caso di erogazione di rendita su due teste o di rendita pagabile in modo certo per un determinato periodo.

Caricamenti applicati

Le rate di rendita in erogazione sono determinate in funzione dei seguenti costi:

- a) costi di gestione: ai fini della determinazione della misura di rivalutazione da utilizzare per il calcolo della rivalutazione annuale della rendita erogata, Arca Vita S.p.A. sottrae una commissione dell'1,2 al valore relativo dell'aliquota percentuale che esprime il tasso annuo di rendimento finanziario della gestione "OSCAR 100%".
- b) costi di erogazione della rendita: il caricamento per il pagamento della rendita, incluso nel corrispondente coefficiente di conversione, è pari allo 0,5%.

Rivalutazione della rendita

La rendita assicurata viene rivalutata il 31/12 di ogni anno in base ai risultati conseguiti dalla gestione separata "OSCAR 100%", A tal fine Arca Vita S.p.A. gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione separata "OSCAR 100%" attività di importo non inferiore alle riserve matematiche relative all'insieme delle posizioni assicurative collegate alla suddetta gestione. La misura di rivalutazione è pari al 100% del tasso annuo di rendimento finanziario ottenuto dalla gestione separata "OSCAR 100%" al netto della commissione di gestione di cui sopra. Il tasso annuo di rendimento finanziario verrà dichiarato da Arca Vita S.p.A. entro il 31/12 di ogni anno.

La rendita annua rivalutata il 31/12 dell'anno di accesso alla prestazione pensionistica da parte dell'aderente sarà ottenuta rivalutando la rendita iniziale su base composta per il periodo compreso tra la data di decorrenza ed il 31/12 stesso, sulla base della misura di rivalutazione di cui sopra e scorporando con il metodo del quoziente l'eventuale tasso tecnico, già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale.

La rendita annua rivalutata il 31/12 degli anni successivi sarà ottenuta sommando alla rendita in vigore nel periodo annuale precedente il prodotto della rendita stessa per la misura di rivalutazione relativa all'anno successivo e scorporando con il metodo del quoziente l'eventuale tasso tecnico, già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale.

Tasse, bolli ed imposte

Tutte le spese per tasse, bolli ed imposte dovute in base a leggi presenti e future, sia in fase di conversione da capitale maturato in rendita sia in fase di erogazione sulla rendita convenuta, sono a carico dell'aderente.