

Distribuito da



Istituito e gestito da



# PIANO PENSIONE MONEYFARM

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

Fondo Pensione (Codice Prodotto AGL\_MF\_PIP)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5101

## Documento sulle Rendite



PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA

## **Allianz Global Life**

Società del gruppo Allianz SE, autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita dalla Central Bank of Ireland - registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565 - Operante in Italia in regime di stabilimento nell'assicurazione sulla vita - iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078 - Sede secondaria di Trieste Largo Ugo Irneri, 1 34123 - Tel. +39 040 3175.660 - Fax +039 0407781.819 - CF, P.Iva, Registro imprese Trieste n. 01155610320

## **PREMESSA**

Alla maturazione del diritto all'esercizio della prestazione pensionistica complementare, su richiesta dell'Aderente, è prevista la corresponsione di una rendita vitalizia immediata derivante dalla conversione della posizione individuale maturata che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato al netto dell'imposta sostitutiva sui rendimenti finanziari, per il corrispondente coefficiente di conversione riportato di seguito nel paragrafo "Tabella dei coefficienti di Conversione" individuato in base all'età di calcolo ed alla rateazione. L'Aderente può infatti chiedere alla Società l'erogazione della rendita vitalizia immediata in rate aventi una periodicità da scegliersi fra quella annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile. L'erogazione della rendita vitalizia immediata sarà effettuata in via posticipata e pertanto ciascuna rata di rendita sarà liquidata dalla Società al termine del periodo di rateazione scelto dall'Aderente. La Società si impegna a comunicare annualmente all'Aderente l'ammontare delle rate di rendita vitalizia oggetto di erogazione.

Le condizioni e le modalità di erogazione della rendita saranno effettuate in base alle norme in materia di previdenza integrativa individuale, in vigore all'epoca di erogazione della prestazione in forma di rendita.

## **DATA DI DECORRENZA DELLA RENDITA**

La Rendita verrà erogata entro 30 giorni successivi al ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione necessaria.

## **FASE DI EROGAZIONE DELLA RENDITA**

- In caso di decesso dell'Aderente, l'erogazione della rendita viene a cessare con l'ultima scadenza di rata precedente la data del decesso.
- Non è possibile riscattare la rendita in corso di pagamento.
- La rendita non è rivalutabile annualmente.

## **MODALITÀ DI CORRESPENSIONE DELLA RENDITA**

Per tutte le richieste di erogazione delle prestazioni contrattualmente previste da **Piano Pensione Moneyfarm** e che prevedono, quindi, un pagamento da parte della Compagnia, l'Aderente deve preventivamente inviare alla stessa, tramite il sito del Distributore o in formato elettronico all'indirizzo email [agl.pension@allianzgloballife.com](mailto:agl.pension@allianzgloballife.com), i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

Le domande di liquidazione, con allegata la documentazione richiesta, devono essere: fotocopia di un valido documento di identità dell'Aderente;

- documentazione attestante che l'Aderente ha maturato il diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche stabilite dal regime obbligatorio di appartenenza;
- in fase di erogazione della rendita vitalizia, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Aderente (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

## I COSTI APPLICATI

Nella determinazione dei coefficienti di conversione del capitale assicurato in rendita vitalizia immediata è previsto un costo annuo pari a 25 euro, a carico dell'Aderente, per la copertura delle spese di erogazione della rendita stessa. In aggiunta, a seconda della periodicità di erogazione prescelta dall'Aderente, il coefficiente di conversione è gravato dalle seguenti percentuali:

- periodicità annuale: 1,80%
- periodicità semestrale: 2,00%
- periodicità quadrimestrale: 2,10%
- periodicità trimestrale: 2,20%
- periodicità mensile: 3,30%

I coefficienti da utilizzare per la conversione del capitale assicurato in rendita vitalizia immediata sono indicati nella Tabella riportata di seguito.

## COEFFICIENTI DI CONVERSIONE

Nella "TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA" che segue vengono riportati i coefficienti di conversione.

## RIDETERMINAZIONE DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE

La Compagnia provvederà ad adeguare la basi tecniche assunte per il calcolo dei coefficienti, tenendo conto sia della variazione della probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da un qualificato organismo pubblico o delle rilevazioni statistiche condotte su portafogli assicurativi e sia della variazione della componente finanziaria.

I limiti e le condizioni per i quali è ammessa oggettivamente la rideterminazione e l'applicazione dei coefficienti di conversione così modificati, sono i seguenti:

- a. non abbia già avuto inizio l'erogazione della rendita;
- b. la rideterminazione dei coefficienti non avrà effetto sui soggetti, già Aderenti alla data di introduzione delle stesse modifiche, che esercitano il diritto della prestazione pensionistica nei tre anni successivi.

In ogni caso, la Compagnia si riserva di rivedere ed eventualmente modificare i coefficienti di conversione in rendita.

## COMUNICAZIONE DA INVIARE ALL'ADERENTE IN CASO DI RIDETERMINAZIONE DEI COEFFICIENTI

La Compagnia deve inviare almeno centoventi giorni prima della data di decorrenza delle variazioni una comunicazione contenente i nuovi coefficienti di conversione del capitale -maturato ovvero il nuovo tasso di interesse garantito. Nella comunicazione verranno indicate le conseguenze economiche sulla prestazione di rendita.

Nell'ipotesi in cui le modifiche apportate comportino un peggioramento oggettivo della prestazione pensionistica prevista dal Contratto, l'Aderente ha la possibilità di accettare o rifiutare tali modifiche.

Per accettare le modifiche non sarà necessario operare in alcun modo e, trascorsi novanta giorni dalla data di comunicazione della Compagnia riguardo le modifiche che interverranno, tali modifiche si considereranno pienamente accettate.

**Per rifiutare le modifiche sarà sufficiente** richiedere di trasferire la propria posizione individuale ad un'altra forma pensionistica complementare compilando il modulo di **Trasferimento Out** presente sul sito web del Distributore.

## TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE

### Premessa

L'ammontare annuo della prestazione in rendita si determina moltiplicando il capitale assicurato, al netto dell'imposta sostitutiva sui rendimenti finanziari, per il corrispondente coefficiente di conversione di cui alle seguenti tabelle, individuato in base alla tipologia di rendita prescelta, all'età di calcolo ed alla rateazione.

Per "età di calcolo" si intende l'età effettiva dell'Aderente, espressa in anni compiuti e frazioni d'anno, alla maturazione del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche, cui vengono applicate, mediante somma algebrica, le seguenti "rettifiche" in anni:

| Generazione di appartenenza | Rettifica |
|-----------------------------|-----------|
| Fino al 1930                | 3         |
| dal 1931 al 1947            | 2         |
| dal 1948 al 1954            | 1         |
| dal 1955 al 1962            | 0         |
| dal 1963 al 1967            | -1        |
| dal 1968 al 1973            | -2        |
| dal 1974 al 1979            | -3        |
| dal 1980 al 1988            | -4        |
| dal 1989 in poi             | -5        |

I coefficienti riportati nelle seguenti tabelle si riferiscono ad età espresse in anni interi. Dal momento però che nell'applicazione degli stessi la Compagnia considererà l'età di calcolo dell'Aderente (come sopra definita), il relativo coefficiente sarà rappresentato dal valore intermedio rispetto a quelli riportati in Tabella. Tale valore si ottiene mediante la tecnica dell'interpolazione lineare, il cui funzionamento viene illustrato, per maggior chiarezza, nella formula seguente:

$$V = V1 + (V2 - V1) * (A - A1)$$

dove

V = Coefficiente relativo all'età di calcolo dell'Aderente

V1 = Coefficiente relativo all'età in anni interi immediatamente precedente all'età di calcolo dell'Aderente

V2 = Coefficiente relativo all'età in anni interi immediatamente successiva all'età di calcolo dell'Aderente

A = Età di calcolo dell'Aderente

A1 = Età in anni interi immediatamente precedente l'età di calcolo dell'Aderente

**Tabella dei coefficienti di conversione in rendita vitalizia immediata**

(pagabile in rate posticipate)

Tavola A62 – Tasso tecnico 0,00%

| Rateazione della Rendita |         |            |                |             |         |
|--------------------------|---------|------------|----------------|-------------|---------|
| Anni                     | Annuale | Semestrale | Quadrimestrale | Trimestrale | Mensile |
| 50                       | 0.02426 | 0.02421    | 0.02419        | 0.02417     | 0.02391 |
| 51                       | 0.02485 | 0.02480    | 0.02478        | 0.02475     | 0.02449 |
| 52                       | 0.02554 | 0.02549    | 0.02546        | 0.02544     | 0.02517 |
| 53                       | 0.02613 | 0.02608    | 0.02605        | 0.02603     | 0.02575 |
| 54                       | 0.02682 | 0.02676    | 0.02674        | 0.02671     | 0.02643 |
| 55                       | 0.02760 | 0.02755    | 0.02752        | 0.02749     | 0.02720 |
| 56                       | 0.02839 | 0.02833    | 0.02830        | 0.02828     | 0.02798 |
| 57                       | 0.02917 | 0.02912    | 0.02909        | 0.02906     | 0.02875 |
| 58                       | 0.03006 | 0.03000    | 0.02997        | 0.02994     | 0.02962 |
| 59                       | 0.03094 | 0.03088    | 0.03085        | 0.03082     | 0.03049 |
| 60                       | 0.03192 | 0.03186    | 0.03183        | 0.03180     | 0.03146 |
| 61                       | 0.03291 | 0.03284    | 0.03281        | 0.03278     | 0.03243 |
| 62                       | 0.03399 | 0.03392    | 0.03389        | 0.03385     | 0.03349 |
| 63                       | 0.03517 | 0.03510    | 0.03506        | 0.03503     | 0.03465 |
| 64                       | 0.03644 | 0.03637    | 0.03634        | 0.03630     | 0.03591 |
| 65                       | 0.03772 | 0.03765    | 0.03761        | 0.03757     | 0.03717 |
| 66                       | 0.03919 | 0.03912    | 0.03908        | 0.03904     | 0.03862 |
| 67                       | 0.04067 | 0.04059    | 0.04055        | 0.04051     | 0.04008 |
| 68                       | 0.04234 | 0.04225    | 0.04221        | 0.04217     | 0.04172 |
| 69                       | 0.04410 | 0.04402    | 0.04398        | 0.04393     | 0.04346 |
| 70                       | 0.04607 | 0.04598    | 0.04593        | 0.04589     | 0.04540 |
| 71                       | 0.04813 | 0.04804    | 0.04799        | 0.04794     | 0.04743 |
| 72                       | 0.05029 | 0.05019    | 0.05015        | 0.05010     | 0.04956 |
| 73                       | 0.05265 | 0.05255    | 0.05250        | 0.05244     | 0.05189 |
| 74                       | 0.05530 | 0.05519    | 0.05514        | 0.05509     | 0.05450 |
| 75                       | 0.05805 | 0.05794    | 0.05788        | 0.05783     | 0.05721 |
| 76                       | 0.06110 | 0.06098    | 0.06092        | 0.06086     | 0.06021 |
| 77                       | 0.06444 | 0.06431    | 0.06425        | 0.06419     | 0.06350 |
| 78                       | 0.06798 | 0.06784    | 0.06778        | 0.06771     | 0.06699 |
| 79                       | 0.07190 | 0.07176    | 0.07169        | 0.07162     | 0.07086 |
| 80                       | 0.07613 | 0.07598    | 0.07590        | 0.07583     | 0.07502 |
| 81                       | 0.08075 | 0.08059    | 0.08051        | 0.08043     | 0.07957 |
| 82                       | 0.08575 | 0.08559    | 0.08550        | 0.08542     | 0.08451 |
| 83                       | 0.09116 | 0.09098    | 0.09089        | 0.09080     | 0.08983 |
| 84                       | 0.09695 | 0.09676    | 0.09667        | 0.09657     | 0.09555 |
| 85                       | 0.10324 | 0.10304    | 0.10294        | 0.10284     | 0.10174 |



***Allianz Global Life dac***

Maple House, Temple Road, Blackrock,  
Dublino - IRLANDA

Società del gruppo Allianz SE, autorizzata  
all'esercizio dell'assicurazione sulla vita  
dalla Central Bank of Ireland - registrata al  
locale registro delle società con  
autorizzazione n. 458565.

Operante in Italia in regime di stabilimento  
nell'assicurazione sulla vita – iscritta  
all'albo imprese di assicurazione n. I.00078  
- Sede secondaria di Trieste Largo Ugo  
Irneri, 1 34123 - Tel. +39 040 3175.660 - Fax  
+039 0407781.819 - CF, P.Iva, Registro  
imprese Trieste n. 01155610320  
[www.allianzgloballife.com](http://www.allianzgloballife.com)