



FONDO PENSIONE DIPENDENTI AXA ITALIA

Polizza per l'assicurazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia

Documento sull'erogazione delle rendite

Il presente documento integra il contenuto della polizza stipulata tra il Fondo Pensione Dipendenti AXA Italia e AXA Assicurazioni S.p.A. relativa all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita vitalizia.

La Compagnia si assume la responsabilità della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.

Il presente documento è valido a decorrere dal 1° gennaio 2019.

Determinazione della rendita

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

- una rendita vitalizia immediata rivalutabile, pagabile finché sarà in vita l'Assicurato;
- rendita vitalizia immediata rivalutabile certa per un periodo variabile a scelta dell'Assicurato fra 5 o 10 anni, e successivamente vitalizia;
- una rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente nella misura dell'80% su altra persona designata.

Le rendite di cui alle precedenti lettere a), b) e c) sono di periodicità annuale e posticipate, ma possono essere frazionate in rate mensili, bimestrali e semestrali.

L'importo della rendita vitalizia annua di cui alle lettere a) e b), si ottiene applicando al premio versato alla Compagnia il coefficiente di conversione in vigore al momento della richiesta della prestazione di cui agli allegati alla Convenzione.

I coefficienti relativi alle rendite della lettera c) saranno comunicati su richiesta.

Coefficienti di trasformazione

Per la determinazione dei coefficienti di trasformazione in rendita del capitale maturato, la Compagnia ha formulato delle ipotesi in ordine all'evoluzione della probabilità di sopravvivenza degli assicurati e ai rendimenti ottenibili con gli investimenti finanziari.

In particolare, i coefficienti di trasformazione sono calcolati tenendo conto:

- della speranza media di vita desunta dalla tavola di sopravvivenza A62-C, ponderata 50% Femmine e 50% Maschi, distinta per anno di nascita, elaborata per queste forme assicurative sulla base delle proiezioni demografiche;
- di un tasso di interesse dello 0,00%
- delle spese per il servizio di erogazione della rendita pari all'1,25%.

Tuttavia, poiché le ipotesi stesse si fondano su proiezioni che abbracciano un lungo arco di tempo, è verosimile che possano verificarsi scostamenti significativi tra gli scenari previsti e gli effettivi andamenti demografici.



ridefiniamo / gli standard

La Compagnia si riserva, pertanto, la facoltà di modificare le basi demografiche utilizzate ai fini del calcolo dei coefficienti di conversione in rendita di cui sopra a condizione che:

- siano trascorsi almeno cinque dal perfezionamento del contratto (01/01/2019);
- non sia iniziata l'erogazione della rendita.

Detta modifica potrà conseguire esclusivamente ad una variazione delle probabilità di sopravvivenza desunte dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico, nonché dalle risultanze di studi effettuati sui portafogli polizze.

La Compagnia comunicherà preventivamente all'Assicurato l'introduzione della nuova base demografica almeno 90 giorni prima della relativa data di effetto, indicando il nuovo coefficiente di conversione.

Modalità di rivalutazione della rendita

La Compagnia dichiara entro il 31/12 di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento indicato nel Regolamento della Gestione Separata Gestiriv1 per l'aliquota di partecipazione fissata nella misura del 98%.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito, diminuito del tasso tecnico dello 0% e scontato allo stesso tasso per un anno. Viene, comunque, garantita una rivalutazione annua del 2,5% per la durata del Contratto.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il valore della rendita assicurata, che non potrà essere riscattata durante il periodo di godimento, sarà incrementato di un importo, ottenuto moltiplicando il tasso di rivalutazione di cui sopra per il valore della rendita stessa.

L'aumento della rendita, che resta definitivamente acquisito, sarà di volta in volta comunicato all'Assicurato.

Conversione in rendita montanti maturati ante 2019

I montanti maturati ante 1° gennaio 2019, verranno liquidati sotto forma di rendita, se richiesto, utilizzando per la conversione i coefficienti previsti da ciascuna delle vecchie convenzioni.

Milano, gennaio 2019

**FONDO PENSIONE DIPENDENTI
GRUPPO AXA ITALIA**

AXA Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Corso Como 17, 20154 Milano - Italia
Tel. (+39) 02 480841 - Fax (+39) 02 48084331

Capitale Sociale € 211.168.625 interamente versato - Ufficio del Registro delle Imprese di Milano C. F. e P. I.V.A. n. 00902170018 - Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311 - Direzione e coordinamento di AXA MEDITERRANEAN HOLDING S.A.U. ai sensi dell'art. 2497 bis C.C. - Iscrizione Albo Imprese IVASS n. 1.00025 - Capogruppo del gruppo assicurativo AXA ITALIA iscritto all'Albo Gruppi IVASS con il n. 041 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato del 31 dicembre 1935 - (Gazzetta Ufficiale del 9 aprile 1936 n. 83)



Internal