

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

FONDO PENSIONE MEDICI ha stipulato apposita convenzione per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita con Generali Italia S.p.A con decorrenza dal 01 maggio 2021 e scadenza al 30 aprile 2026

Oggetto della Convenzione. Prestazioni assicurate

La Convenzione ha per oggetto l'assicurazione di rendita vitalizia immediata annua, con rivalutazione annua delle prestazioni, sulla testa degli aderenti al Contraente ("Assicurati") che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto/Regolamento del Contraente, siano inseriti in assicurazione su indicazione del Contraente stesso.

Il FONDO PENSIONE MEDICI potrà richiedere in relazione al singolo assicurato, una tra le seguenti tipologie di prestazioni:

- **rendita vitalizia, pagabile finché l'assicurato è in vita.** L'assicurazione garantisce una rendita vitalizia immediata rivalutabile, pagabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal contraente, finché l'assicurato è in vita. L'ultima rata dovuta è pertanto quella in scadenza prima del decesso.
- **rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia.** L'assicurazione garantisce una rendita vitalizia immediata rivalutabile, pagabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal contraente, in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente finché l'assicurato è in vita.
- **rendita reversibile, totalmente o parzialmente, a favore del sopravvissuto designato.** L'assicurazione prevede due assicurati (assicurato principale e assicurato reversionario) e garantisce una rendita vitalizia immediata rivalutabile, pagabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal contraente, finché l'assicurato principale è in vita. Al verificarsi del decesso dell'assicurato principale, Generali Italia continua a pagare la rendita, moltiplicata per la percentuale di reversibilità indicata dal contraente al momento dell'attivazione della posizione assicurativa, finché l'assicurato reversionario è in vita. L'ultima rata dovuta è pertanto quella in scadenza prima del decesso dell'ultimo assicurato superstite.
- **rendita controassicurata.** L'assicurazione garantisce una rendita vitalizia immediata rivalutabile, pagabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal contraente, finché l'assicurato è in vita. Inoltre, al verificarsi del decesso dell'assicurato, Generali Italia paga un capitale pari alla differenza, se positiva, tra: - il premio rivalutato fino all'ultima ricorrenza annuale della posizione individuale che precede la data del decesso e - la rata di rendita rivalutata all'ultima ricorrenza annuale della posizione individuale che precede la data del decesso moltiplicata per il numero di rate effettivamente pagate.
- **rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza dell'assicurato principale, anche reversibile.** L'assicurazione garantisce le seguenti prestazioni:
 - *rendita vitalizia immediata rivalutabile in caso di vita dell'assicurato*, pagabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal contraente, finché l'assicurato è in vita; è eventualmente possibile scegliere la rendita reversibile a favore di un assicurato reversionario: in tal caso, al verificarsi del decesso dell'assicurato principale, Generali Italia continua a pagare la rendita, moltiplicata per la percentuale di reversibilità indicata, finché il reversionario è in vita;
 - *rendita vitalizia rivalutabile aggiuntiva in caso di non autosufficienza (LTC) dell'assicurato*, di importo pari a quello della rendita assicurata in caso di vita, pagabile con il medesimo frazionamento ma in rate anticipate; tale rendita aggiuntiva LTC:
 - opera esclusivamente in caso di perdita di autosufficienza dell'assicurato principale;
 - non è reversibile.

Rendita con maggiorazione in caso non autosufficienza (LTC)

La perdita permanente di autosufficienza nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana avviene quando l'assicurato principale è incapace di svolgere, anche parzialmente, gli atti sotto indicati e per il cui svolgimento necessita di assistenza da parte di un'altra persona:

- farsi il bagno o la doccia
- vestirsi e svestirsi
- andare alla toilette e mantenere adeguati livelli di igiene personale
- alzarsi e deambulare
- controllare le funzioni intestinali e urinarie
- bere e mangiare.

La perdita di autosufficienza è riconosciuta quando l'assicurato principale raggiunge il punteggio di almeno 40 punti su un totale massimo di 60 punti con i criteri riportati nella Tabella allegato I delle Condizioni di Assicurazione.

Basi demografiche

L'ipotesi demografica adottata dalla Compagnia per la sopravvivenza dei percettori delle forme di rendita precedentemente indicate è la base A62D a tasso tecnico 0% (0,5% nel caso di rendita controassicurata) distinta per sesso e generazioni.

E' inoltre prevista l'applicazione della cosiddetta "age shifting", che consiste nel rettificare l'età dell'assicurato, calcolata in anni e mesi compiuti, invecchiandola o ringiovanendola sommando algebricamente lo "shift" annuo corrispondente alla data di nascita contenuto nella Tabella di age-shifting (sotto riportata).

Il coefficiente di conversione per l'età in anni e mesi, rettificata come sopra, è ottenuto per interpolazione lineare dei coefficienti relativi alle età intere superiore e inferiore rispetto all'età rettificata stessa.

maschi			femmine		
nati da	a	shift	nate da	a	shift
01/01/1900	31/12/1907	7	01/01/1900	31/12/1908	7
01/01/1908	31/12/1917	6	01/01/1909	31/12/1917	6
01/01/1918	31/12/1919	5	01/01/1918	31/12/1922	5
01/01/1920	31/12/1925	4	01/01/1923	31/12/1929	4
01/01/1926	31/12/1938	3	01/01/1930	31/12/1940	3
01/01/1939	31/12/1947	2	01/01/1941	31/12/1949	2
01/01/1948	31/12/1957	1	01/01/1950	31/12/1957	1
01/01/1958	31/12/1966	0	01/01/1958	31/12/1966	0
01/01/1967	31/12/1978	-1	01/01/1967	31/12/1976	-1
01/01/1979	31/12/1992	-2	01/01/1977	31/12/1986	-2
01/01/1993	31/12/2006	-3	01/01/1987	31/12/1996	-3
01/01/2007	31/12/2020	-4	01/01/1997	31/12/2007	-4
01/01/2021	Oltre	-5	01/01/2008	31/12/2018	-5
			01/01/2019	31/12/2020	-6
			01/01/2021	Oltre	-7

Coefficienti di conversion in rendita

Per tutte le tipologie di rendita, l'importo annuo iniziale si ottiene dividendo il premio versato a Generali Italia, al netto delle eventuali imposte, per il tasso di conversione in rendita riportato nel contratto rilasciato da Generali Italia.

I tassi di conversione in rendita, specifici per ciascuna tipologia, sono calcolati in funzione dell'età (convenzionale, determinata in base all'anno di nascita come indicato nel contratto), del sesso dell'assicurato e del frazionamento scelto. In caso di rendita reversibile, il tasso di conversione viene determinato anche con riferimento all'età (convenzionale, determinata in base all'anno di nascita come indicato nel contratto), al sesso del reversionario e alla percentuale di reversibilità scelta.

I tassi di conversione in rendita sono determinati adottando la tavola di sopravvivenza A62D e tenendo conto dei caricamenti sul premio e sulle rate di rendita attese.

La rendita iniziale è rivalutata a ciascuna ricorrenza annuale della posizione individuale, secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione. La rendita aggiuntiva in caso di non autosufficienza (LTC) è rivalutata alla stessa ricorrenza annuale della posizione individuale relativa alla rendita in caso di vita.

Rivalutazioni delle prestazioni

Il contratto prevede la rivalutazione annuale della rendita in base al rendimento della gestione separata GESAV, secondo i criteri indicati di seguito e nel Regolamento della stessa gestione disponibile su www.generali.it.

Generali Italia dichiara, entro la fine di ogni mese, il tasso medio di rendimento realizzato dalla gestione separata nei 12 mesi precedenti, determinato come da regolamento. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale della posizione individuale.

Il rendimento attribuito è pari al rendimento della gestione separata diminuito del valore trattenuto da Generali Italia, entrambi espressi in punti percentuali.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento attribuito, di cui sopra, l'eventuale tasso di interesse tecnico, già conteggiato nel calcolo dei tassi di conversione in rendita, e dividendo tale differenza per il tasso tecnico aumentato di 1.

Il tasso di interesse tecnico è indicato nelle tabelle dei tassi di conversione in rendita riportate nel Contratto di assicurazione.

La rivalutazione attribuita alla rendita non può in ogni caso essere negativa.

Pagamento della rendita

Il pagamento delle rate di rendita avviene con la rateazione scelta dal contraente nella richiesta di ingresso in copertura dell'assicurato. Il pagamento viene effettuato in via posticipata per tutte le tipologie di rendita, ad eccezione della rendita aggiuntiva in caso di perdita di autosufficienza che viene pagata in via anticipata.

Il pagamento della rendita in caso di vita termina:

- con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'assicurato principale
- in caso di rendita reversibile, con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso del reversionario, se successivo al decesso dell'assicurato principale
- in caso di rendita certa, con l'ultima scadenza di rata precedente la conclusione del periodo di pagamento certo, se successivo al decesso dell'assicurato.

Il pagamento della rendita in caso di perdita di autosufficienza termina con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'assicurato principale o la revisione del suo stato di non autosufficienza.

Per tutte le tipologie di rendita, ad eccezione della rendita certa per il periodo di 5 o 10 anni previsto, il pagamento è sospeso dalla prima scadenza di rata successiva al mancato invio del certificato di esistenza in vita dell'assicurato principale o del reversionario.

Limiti di ingresso in assicurazione

Non sono assicurabili, in qualità di assicurato principale, le persone aventi un'età (calcolata in anni e mesi) superiore a 70 anni.

Non sono assicurabili, in qualità di assicurato principale, le persone che si trovano in uno stato di non autosufficienza preesistente al momento della richiesta di ingresso in assicurazione. Se in fase di accertamento della perdita di autosufficienza, questa risulta preesistente alla richiesta di ingresso in assicurazione, Generali Italia paga esclusivamente la prestazione in caso di vita e restituisce al contraente la parte di premio, versato al momento dell'ingresso in assicurazione, relativa alla prestazione in caso di non autosufficienza.

Costi

- Caricamenti percentuali sul premio: non previsti
- Costi per l'erogazione della rendita sotto forma di caricamenti percentuali sulle rendite attese:
 - 1,23% per le tipologie di rendita vitalizia semplice, certa 5 anni, certa 10 anni, reversibile e controassicurata;
 - 1,48% per la tipologia di rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza.
- Trattenuto sul rendimento di gestione:
 - Valore trattenuto: 1,20%
 - Commissione di overperformance: se rendimento $\geq 2,10\%$ e $< 2,20\%$: +0,02%
 - Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+0,10%): +0,02%

Decorrenza e durata del contratto

La convenzione ha decorrenza dal 01 maggio 2021 e scadenza al 30 aprile 2026.

Alla scadenza del contratto non è previsto il tacito rinnovo.

Resta inteso che le prestazioni garantite sulle posizioni individuali in essere alla data di scadenza rimangono in vigore.

Per ogni ulteriore informazione sulle rendite si rimanda ai Fascicoli Informativi disponibili sul sito internet del fondo www.fondopensionemedici.it

ATTENZIONE: le condizioni che saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento del pensionamento.

ALLEGATI: Coefficienti di conversione in rendita

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, A TASSO TECNICO 0%

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Tavole A62D – tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
			60	28,5619	32,2185
50	38,0579	41,8337	61	27,6324	31,2674
51	37,0940	40,8629	62	26,7096	30,3182
52	36,1326	39,8941	63	25,7946	29,3711
53	35,1738	38,9277	64	24,8887	28,4267
54	34,2185	37,9636	65	23,9916	27,4851
55	33,2670	37,0015	66	23,1011	26,5466
56	32,3192	36,0416	67	22,2156	25,6119
57	31,3748	35,0835	68	21,3355	24,6811
58	30,4339	34,1270	69	20,4611	23,7545
59	29,4961	33,1718	70	19,5935	22,8330

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, A TASSO TECNICO 0%

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Tavole A62D – tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
			60	28,4776	32,1341
50	37,9735	41,7494	61	27,5480	31,1830
51	37,0096	40,7785	62	26,6252	30,2338
52	36,0482	39,8098	63	25,7103	29,2868
53	35,0894	38,8434	64	24,8043	28,3423
54	34,1341	37,8792	65	23,9072	27,4007
55	33,1826	36,9171	66	23,0168	26,4622
56	32,2348	35,9572	67	22,1312	25,5275
57	31,2905	34,9991	68	21,2511	24,5967
58	30,3495	34,0426	69	20,3767	23,6702
59	29,4117	33,0874	70	19,5091	22,7486

ALLEGATI: Coefficienti di conversione in rendita

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, A TASSO TECNICO 0%

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate **semestrali** posticipate
Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia
Tavole A62D – tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
			60	28,3510	32,0076
50	37,8469	41,6228	61	27,4214	31,0564
51	36,8831	40,6519	62	26,4986	30,1072
52	35,9216	39,6832	63	25,5837	29,1602
53	34,9628	38,7168	64	24,6777	28,2158
54	34,0076	37,7526	65	23,7807	27,2742
55	33,0560	36,7906	66	22,8902	26,3356
56	32,1082	35,8306	67	22,0046	25,4010
57	31,1639	34,8725	68	21,1245	24,4701
58	30,2230	33,9161	69	20,2502	23,5436
59	29,2852	32,9608	70	19,3825	22,6220

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, A TASSO TECNICO 0%

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate **annuali** posticipate
Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia
Tavole A62D – tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
			60	28,0979	31,7545
50	37,5938	41,3697	61	27,1683	30,8033
51	36,6299	40,3988	62	26,2455	29,8541
52	35,6685	39,4301	63	25,3306	28,9071
53	34,7097	38,4637	64	24,4246	27,9627
54	33,7544	37,4995	65	23,5275	27,0210
55	32,8029	36,5374	66	22,6371	26,0825
56	31,8551	35,5775	67	21,7515	25,1478
57	30,9108	34,6194	68	20,8714	24,2170
58	29,9698	33,6629	69	19,9970	23,2905
59	29,0320	32,7077	70	19,1294	22,3689

ALLEGATI: Coefficienti di conversione in rendita

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, PAGABILE IN MODO CERTO PER 5 ANNI, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, A TASSO TECNICO 0%

Tabella dei tassi, per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate.

Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Tavole A62D – tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	38,0762	41,8479
51	37,1139	40,8781
52	36,1542	39,9105
53	35,1974	38,9453
54	34,2442	37,9822
55	33,2949	37,0213
56	32,3494	36,0626
57	31,4076	35,1057
58	30,4696	34,1506
59	29,5354	33,1969

Età	Maschi	Femmine
60	28,6057	32,2454
61	27,6815	31,2961
62	26,7645	30,3490
63	25,8557	29,4043
64	24,9557	28,4627
65	24,0646	27,5242
66	23,1803	26,5892
67	22,3019	25,6586
68	21,4302	24,7325
69	20,5658	23,8114
70	19,7101	22,8963

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, PAGABILE IN MODO CERTO PER 10 ANNI, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, A TASSO TECNICO 0%

Tabella dei tassi, per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate.

Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Tavole A62D – tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	38,1424	41,8972
51	37,1858	40,9307
52	36,2324	39,9666
53	35,2825	39,0049
54	34,3371	38,0457
55	33,3966	37,0888
56	32,4612	36,1343
57	31,5309	35,1822
58	30,6058	34,2323
59	29,6860	33,2845

Età	Maschi	Femmine
60	28,7719	32,3397
61	27,8647	31,3979
62	26,9659	30,4594
63	26,0766	29,5246
64	25,1980	28,5942
65	24,3305	27,6687
66	23,4733	26,7489
67	22,6267	25,8356
68	21,7920	24,9296
69	20,9709	24,0318
70	20,1659	23,1438

ALLEGATI: Coefficienti di conversione in rendita

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, REVERSIBILE AL 60% CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, A TASSO TECNICO 0%

Tabella dei tassi, per la conversione del capitale in una rendita reversibile 60%, pagabile in rate **mensili** posticipate.

Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Tavole A62D – tasso tecnico 0%

(Se la testa principale è di sesso maschile, la testa reversonaria è ipotizzata di sesso femminile e più giovane di 3 anni;
se la testa principale è di sesso femminile, la testa reversonaria è ipotizzata di sesso maschile e più vecchia di 3 anni)

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
			60	34,0780	33,7617
50	43,8545	43,5646	61	33,1122	32,7906
51	42,8683	42,5773	62	32,1501	31,8215
52	41,8836	41,5916	63	31,1922	30,8544
53	40,9006	40,6074	64	30,2391	29,8897
54	39,9196	39,6249	65	29,2908	28,9274
55	38,9407	38,6439	66	28,3464	27,9679
56	37,9640	37,6645	67	27,4052	27,0117
57	36,9894	36,6866	68	26,4676	26,0591
58	36,0169	35,7101	69	25,5337	25,1105
59	35,0463	34,7350	70	24,6044	24,1666

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, A TASSO TECNICO 0,5%

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate **mensili** posticipate

Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Tavole A62D – tasso tecnico 0,5%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
			60	31,6066	33,7963
50	38,4913	40,7910	61	30,9166	33,1018
51	37,7938	40,0886	62	30,2532	32,4108
52	37,1011	39,3915	63	29,5781	31,7137
53	36,4128	38,6891	64	28,8941	31,0182
54	35,7189	37,9809	65	28,2400	30,3327
55	35,0259	37,2902	66	27,5711	29,6403
56	34,3435	36,5909	67	26,8913	28,9376
57	33,6551	35,8860	68	26,2488	28,2662
58	32,9585	35,1931	69	25,5845	27,5783
59	32,2889	34,4976	70	24,9093	26,8809

ALLEGATI: Coefficienti di conversione in rendita

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON RADDOPPIO
IN CASO DI NON AUTOSUFFICIENZA, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA,
A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi, per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate **mensili** posticipate,
Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia
Tavole A62D – tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
			60	30,3468	35,1069
50	39,8667	44,7436	61	29,4143	34,1519
51	38,9005	43,7710	62	28,4883	33,1984
52	37,9371	42,8010	63	27,5705	32,2468
53	36,9762	41,8328	64	26,6613	31,2972
54	36,0186	40,8670	65	25,7607	30,3498
55	35,0645	39,9031	66	24,8665	29,4050
56	34,1144	38,9412	67	23,9773	28,4627
57	33,1676	37,9809	68	23,0928	27,5235
58	32,2242	37,0217	69	22,2137	26,5871
59	31,2837	36,0634	70	21,3405	25,6540