

ALIFOND
ASSOCIAZIONE FONDO NAZIONALE PENSIONE
COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI
DELL'INDUSTRIA ALIMENTARE E DEI SETTORI AFFINI

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

ALIFOND (di seguito definito Fondo Pensione) ha stipulato apposita convenzione per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita con UnipolSai Assicurazioni SpA (di seguito definita UnipolSai) con scadenza 30/06/2025;

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 (OPZIONE A) 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.

2. 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.2 della Convenzione.

Pertanto, il FONDO PENSIONE potrà richiedere alternativamente in relazione a ciascun Assicurato, l'erogazione di una delle seguenti tipologie di rendite:

1. rendita vitalizia immediata annua rivalutabile certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia a premio unico (OPZIONE B e C);
2. rendita vitalizia immediata rivalutabile annua reversibile, in misura pari a 60%, 70%, 80% o 100% (OPZIONE D);
3. rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'Assicurato (OPZIONE E);
4. rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con raddoppio in caso di LTC (OPZIONE F), che può essere richiesta solo per aderenti con età assicurativa non superiore a 70 anni. La richiesta dell'Aderente è condizionata alla preventiva valutazione da parte della Compagnia che può rifiutare il rischio con riferimento solo alla garanzia LTC.

3. L'importo annuo di ciascuna rendita si ottiene moltiplicando il premio versato ad UnipolSai, al netto delle imposte, per i coefficienti indicati nelle Tabelle di cui all'allegato II alla Convenzione (riportata sub All. 1 al presente documento) e dividendo per mille. Viene corrisposto anche il rateo di rendita maturato al momento del decesso

dell'Assicurato, relativo al tempo trascorso dall'ultima scadenza di rata precedente il decesso o, se non è ancora scaduta la prima rata di rendita, dalla decorrenza della posizione individuale.

4. La rata di rendita in pagamento, come quantificata al precedente comma 3, viene periodicamente rivalutata secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione riportata in allegato 2 al presente documento.

5. A scelta dell'aderente, da esercitarsi per il tramite del FONDO PENSIONE, le rendite di cui al comma 1 potranno essere erogate in rate posticipate mensili, bimestrali, trimestrali, semestrali o annuali. Per l'opzione rendita vitalizia con raddoppio di caso di LTC (OPZIONE F), è prevista la sola rateazione mensile.

6. In caso di opzione di rendita con raddoppio in caso di LTC (OPZIONE F), la Compagnia si impegna a corrispondere, finché l'Assicurato è in vita, la rendita annua vitalizia immediata (Rendita principale) 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 Compagnia garantisce - insieme alla suddetta rendita principale e con le stesse modalità di erogazione - la corresponsione, finché l'assicurato è in vita, della rendita annua vitalizia immediata LTC (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 assicurata si rivaluta annualmente, come stabilito all'art. 5 delle Condizioni di assicurazione, e non è riscattabile.

7. Relativamente all'opzione rendita annua vitalizia immediata LTC (opzione F), 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.

Art. 2 - Premio di assicurazione

1. UnipolSai si impegna a corrispondere all'Assicurato o se del caso al diverso Beneficiario le rendite oggetto della Convenzione a fronte del pagamento di un premio unico per ciascuna rendita assicurata.

I premi saranno pagati con le seguenti modalità e termini: il FONDO PENSIONE esegue il pagamento del premio unico relativo alla posizione individuale accumulata dall'aderente all'atto dell'inserimento in convenzione e del trasferimento dei dati di cui all'articolo 3 della Convenzione. Il pagamento sarà effettuato a mezzo bonifico bancario, su conto corrente intestato ad UnipolSai.

2. Unipolsai, previo ricevimento di quanto indicato al comma precedente, rilascerà una quietanza al FONDO PENSIONE e all'Assicurato a fronte del pagamento di ciascun premio comprensivo di imposte e tasse, riportante l'indicazione degli estremi identificativi dell'Assicurato e, se del caso, del Beneficiario e l'importo della prestazione assicurata.

3. La prima rata di rendita verrà corrisposta entro 90 giorni dalla data di pagamento del premio, insieme alle rate di rendita eventualmente già scadute, senza corresponsione di interessi legali.

Art. 3 - Basi demografiche e coefficienti di trasformazione

1. Per una pronta evidenza delle basi tecniche e dei coefficienti di trasformazione adottati si rinvia all'allegato 2 della Convenzione, riportata sub All. 1 al presente documento.

- Base demografica: A62I a tasso tecnico 0% (2% in caso di controassicurazione, prevista per l'opzione E) rielaborata per sesso.

Nei coefficienti di trasformazione in rendita è previsto un caricamento implicito dell'1,30%. Sulle rendite con copertura LTC è previsto un caricamento del 5% ed è attivabile dai pensionati solo prima del raggiungimento dei 70 anni, sebbene l'evento della perdita di autosufficienza sia coperto vita natural durante.

Art. 4 - Pagamento della rendita

1. Ciascuna rendita avrà decorrenza il 1° giorno del mese successivo alla richiesta di prestazione da parte degli Assicurati che abbiano maturato i requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nell'Assicurazione Generale Obbligatoria ovvero che si trovino nelle condizioni di cui all'articolo 11, comma 4, del D.Lgs. n. 252/2005, e sarà erogata secondo la rateazione richiesta.

2. L'erogazione della rendita vitalizia cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Assicurato, fatte salve eventuali opzioni da quest'ultimo attivate. Nel caso di rendita di cui all'articolo 1 comma 2 opzioni B e C del presente Documento, 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.

Art. 5 - Valore di riscatto

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

Art. 6 – Osservatorio Tecnico

Non previsto.

Art. 7 - Tasse, bolli ed imposte

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

Art. 8 – 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 7 settembre 2005, n. 209 e successive modifiche ed integrazioni non hanno effetto sulla tariffa oggetto della Convenzione, neppure relativamente agli aderenti non ancora inseriti nella presente Convenzione al momento della modifica.

ALLEGATI

- 1 Modalità di calcolo delle prestazioni in rendita e tabelle tassi di conversione.
- 2 Clausola di rivalutazione.
- 3 Regolamento della Gestione Interna Separata UnipolSai "FONDICOLL".

Allegato 1 – Modalità di calcolo delle prestazioni in rendita e tabelle tassi di conversione

L'importo della prestazione in rendita si ottiene moltiplicando il premio unico per il coefficiente relativo alla rendita scelta in corrispondenza dell'età assicurativa - come sotto definita - e dividendo per mille.

In considerazione del fatto che l'ammontare della rendita vitalizia reversibile (Opzione D) dipende dall'età assicurativa e dal sesso dell'Assicurato e della testa reversionaria, nonché dalla percentuale di reversibilità, nella Tabella D che segue sono esposti i coefficienti da utilizzare in via esemplificativa solo per alcune posizioni tipiche ed in funzione dei parametri ivi esposti, fermo restando che per diverse combinazioni dei parametri di riferimento il conteggio avverrà secondo criteri attuariali utilizzando basi tecniche identiche.

L'età assicurativa indicata nelle tabelle dei coefficienti di trasformazione in rendita si determina applicando all'età dell'Assicurato - calcola ad anni interi e a mesi compiuti - la seguente correzione in funzione dell'anno di nascita e del sesso:

L'età assicurativa è pari a:

Età assicurativa = età effettiva + DELTA

MASCHI	Correzione dell'età	FEMMINE	Correzione dell'età
Anno di nascita		Anno di nascita	
fino al 1907	+7	fino al 1908	+7
dal 1908 al 1917	+6	dal 1909 al 1917	+6
dal 1918 al 1919	+5	dal 1918 al 1922	+5
dal 1920 al 1925	+4	dal 1923 al 1929	+4
dal 1926 al 1938	+3	dal 1930 al 1940	+3
dal 1939 al 1947	+2	dal 1941 al 1949	+2
dal 1948 al 1957	+1	dal 1950 al 1957	+1
dal 1958 al 1966	0	dal 1958 al 1966	0
dal 1967 al 1978	-1	dal 1967 al 1976	-1
dal 1979 al 1992	-2	dal 1977 al 1986	-2
dal 1993 al 2006	-3	dal 1987 al 1996	-3
dal 2007 al 2020	-4	dal 1997 al 2007	-4
dal 2021	-5	dal 2008 al 2018	-5
-	-	dal 2019 al 2020	-6
-	-	dal 2021	-7

Se l'età assicurativa non è intera, la prestazione annua si ottiene interpolando linearmente fra i coefficienti di trasformazione relativi alle due età intere che la comprendono, cioè aggiungendo al minore dei due coefficienti tanti dodicesimi della differenza rispetto al maggiore, per quanti sono i mesi compiuti dall'Assicurato.

I coefficienti di rendita sono calcolati sulla base della speranza di vita desunta dalla tavola di sopravvivenza A62I per impegni immediati, differenziata per sesso, elaborata

dall'ANIA tenendo conto delle proiezioni demografiche dell'ISTAT.

I coefficienti non tengono conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè il tasso tecnico è pari a zero), ad eccezione di quelli dell'Opzione E relativamente alla componente della prestazione di controassicurazione, in caso di decesso, per la quale viene precontato un tasso tecnico del 2%.

OPZIONE A

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

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Sesso Maschile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	25,99734	25,82727	25,77107	25,74307	25,71512	25,68724	50
51	26,66566	26,48676	26,42766	26,39821	26,36882	26,33950	51
52	27,36741	27,17901	27,11678	27,08577	27,05484	27,02397	52
53	28,10497	27,90632	27,84072	27,80804	27,77543	27,74290	53
54	28,88040	28,67067	28,60143	28,56694	28,53253	28,49820	54
55	29,69648	29,47478	29,40161	29,36516	29,32880	29,29254	55
56	30,55650	30,32181	30,24439	30,20582	30,16735	30,12898	56
57	31,46430	31,21552	31,13347	31,09260	31,05184	31,01119	57
58	32,42407	32,15995	32,07286	32,02950	31,98625	31,94311	58
59	33,44065	33,15978	33,06720	33,02110	32,97513	32,92930	59
60	34,51862	34,21943	34,12085	34,07177	34,02283	33,97403	60
61	35,66243	35,34317	35,23802	35,18568	35,13349	35,08146	61
62	36,87527	36,53403	36,42168	36,36577	36,31003	36,25445	62
63	38,16182	37,79648	37,67625	37,61642	37,55678	37,49733	63
64	39,52711	39,13529	39,00640	38,94228	38,87836	38,81466	64
65	40,98546	40,56435	40,42589	40,35702	40,28838	40,21997	65
66	42,54912	42,09545	41,94636	41,87221	41,79833	41,72471	66
67	44,22795	43,73797	43,57705	43,49703	43,41731	43,33787	67
68	46,03429	45,50371	45,32956	45,24298	45,15673	45,07082	68
69	47,98304	47,40687	47,21788	47,12394	47,03038	46,93719	69
70	50,08961	49,46207	49,25637	49,15416	49,05237	48,95101	70
71	52,37101	51,68539	51,46082	51,34927	51,23820	51,12761	71
72	54,84604	54,09456	53,84862	53,72648	53,60490	53,48387	72
73	57,53212	56,70578	56,43558	56,30145	56,16795	56,03508	73
74	60,45176	59,54008	59,24227	59,09447	58,94742	58,80109	74
75	63,63057	62,62129	62,29194	62,12857	61,96604	61,80437	75
76	67,09995	65,97858	65,61307	65,43184	65,25160	65,07235	76
77	70,89436	69,64376	69,23664	69,03486	68,83426	68,63481	77
78	75,04364	73,64382	73,18874	72,96331	72,73926	72,51658	78
79	79,56803	77,99610	77,48583	77,23320	76,98220	76,73283	79
80	84,50752	82,73653	82,16258	81,87858	81,59654	81,31643	80

OPZIONE A

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

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Sesso Femminile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	Trimestrale	bimestrali	mensile	
50	23,51052	23,37135	23,32532	23,30237	23,27947	23,25662	50
51	24,05971	23,91397	23,86579	23,84177	23,81779	23,79387	51
52	24,63382	24,48107	24,43057	24,40540	24,38028	24,35522	52
53	25,23450	25,07423	25,02126	24,99486	24,96851	24,94222	53
54	25,86367	25,69534	25,63971	25,61199	25,58433	25,55673	54
55	26,52350	26,34649	26,28802	26,25888	26,22980	26,20079	55
56	27,21727	27,03092	26,96937	26,93870	26,90810	26,87757	56
57	27,94796	27,75151	27,68664	27,65431	27,62207	27,58990	57
58	28,71887	28,51147	28,44300	28,40889	28,37486	28,34091	58
59	29,53378	29,31449	29,24211	29,20606	29,17009	29,13422	59
60	30,39602	30,16379	30,08717	30,04900	30,01093	29,97296	60
61	31,30985	31,06350	30,98224	30,94177	30,90141	30,86115	61
62	32,28180	32,01998	31,93365	31,89066	31,84778	31,80502	62
63	33,31690	33,03809	32,94619	32,90043	32,85480	32,80929	63
64	34,42057	34,12307	34,02504	33,97624	33,92758	33,87905	64
65	35,59916	35,28103	35,17625	35,12409	35,07209	35,02024	65
66	36,86012	36,51917	36,40691	36,35104	36,29534	36,23982	66
67	38,21174	37,84545	37,72490	37,66492	37,60513	37,54552	67
68	39,66363	39,26911	39,13934	39,07478	39,01043	38,94629	68
69	41,22621	40,80016	40,66010	40,59042	40,52099	40,45179	69
70	42,91114	42,44975	42,29815	42,22275	42,14763	42,07277	70
71	44,73129	44,23016	44,06560	43,98378	43,90226	43,82104	71
72	46,70187	46,15588	45,97671	45,88765	45,79893	45,71055	72
73	48,83896	48,24217	48,04647	47,94922	47,85236	47,75588	73
74	51,16069	50,50620	50,29174	50,18520	50,07910	49,97345	74
75	53,68885	52,96853	52,73270	52,61557	52,49896	52,38287	75
76	56,44797	55,65226	55,39199	55,26276	55,13414	55,00611	76
77	59,46608	58,58367	58,29533	58,15222	58,00981	57,86809	77
78	62,77531	61,79278	61,47206	61,31295	61,15466	60,99719	78
79	66,40148	65,30315	64,94507	64,76749	64,59089	64,41525	79
80	70,37256	69,14015	68,73888	68,53999	68,34224	68,14563	80

OPZIONE B

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

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Sesso Maschile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	Trimestrale	bimestrali	mensile	
50	25,98257	25,81397	25,75826	25,73049	25,70279	25,67514	50
51	26,64879	26,47159	26,41304	26,38387	26,35475	26,32571	51
52	27,34806	27,16160	27,10002	27,06933	27,03871	27,00816	52
53	28,08270	27,88629	27,82143	27,78911	27,75687	27,72470	53
54	28,85480	28,64766	28,57927	28,54520	28,51120	28,47729	54
55	29,66714	29,44840	29,37620	29,34024	29,30436	29,26857	55
56	30,52287	30,29161	30,21530	30,17729	30,13937	30,10155	56
57	31,42563	31,18082	31,10006	31,05984	31,01972	30,97970	57
58	32,37925	32,11978	32,03421	31,99160	31,94909	31,90671	58
59	33,38806	33,11271	33,02193	32,97673	32,93165	32,88669	59
60	34,45638	34,16374	34,06730	34,01928	33,97139	33,92364	60
61	35,58856	35,27705	35,17442	35,12333	35,07239	35,02160	61
62	36,78807	36,45595	36,34657	36,29213	36,23785	36,18373	62
63	38,05980	37,70512	37,58836	37,53025	37,47232	37,41457	63
64	39,40914	39,02973	38,90488	38,84275	38,78082	38,71909	64
65	40,84883	40,44220	40,30845	40,24191	40,17559	40,10948	65
66	42,38976	41,95311	41,80956	41,73815	41,66698	41,59606	66
67	44,04092	43,57112	43,41674	43,33996	43,26345	43,18721	67
68	45,81306	45,30662	45,14029	45,05758	44,97517	44,89306	68
69	47,71865	47,17168	46,99213	46,90286	46,81394	46,72535	69
70	49,77025	49,17838	48,98421	48,88769	48,79156	48,69580	70
71	51,98128	51,33966	51,12929	51,02475	50,92064	50,81695	71
72	54,36608	53,66928	53,44096	53,32753	53,21458	53,10211	72
73	56,93717	56,17931	55,93115	55,80789	55,68518	55,56300	73
74	59,70904	58,88390	58,61389	58,47982	58,34635	58,21350	74
75	62,69674	61,79761	61,50360	61,35765	61,21238	61,06780	75
76	65,91664	64,93645	64,61616	64,45720	64,29902	64,14162	76
77	69,38490	68,31600	67,96698	67,79380	67,62151	67,45008	77
78	73,11153	71,94609	71,56582	71,37719	71,18955	71,00290	78
79	77,09692	75,82750	75,41360	75,20834	75,00419	74,80115	79
80	81,34616	79,96642	79,51686	79,29396	79,07232	78,85190	80

OPZIONE B

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

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Sesso Femminile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	Trimestrale	bimestrali	mensile	
50	23,50118	23,36292	23,31720	23,29440	23,27165	23,24894	50
51	24,04921	23,90451	23,85666	23,83280	23,80900	23,78524	51
52	24,62208	24,47048	24,42036	24,39537	24,37044	24,34556	52
53	25,22148	25,06247	25,00992	24,98372	24,95758	24,93150	53
54	25,84936	25,68241	25,62724	25,59975	25,57231	25,54493	54
55	26,50793	26,33244	26,27446	26,24556	26,21673	26,18796	55
56	27,20038	27,01567	26,95466	26,92426	26,89392	26,86366	56
57	27,92966	27,73499	27,67070	27,63867	27,60671	27,57483	57
58	28,69907	28,49360	28,42576	28,39197	28,35825	28,32461	58
59	29,51231	29,29511	29,22343	29,18771	29,15209	29,11655	59
60	30,37276	30,14281	30,06694	30,02914	29,99144	29,95384	60
61	31,28463	31,04079	30,96036	30,92029	30,88033	30,84048	61
62	32,25406	31,99504	31,90962	31,86708	31,82465	31,78234	62
63	33,28597	33,01031	32,91943	32,87418	32,82905	32,78405	63
64	34,38568	34,09176	33,99490	33,94668	33,89859	33,85064	64
65	35,55937	35,24537	35,14193	35,09044	35,03909	34,98790	65
66	36,81416	36,47803	36,36734	36,31225	36,25733	36,20257	66
67	38,15793	37,79736	37,67867	37,61961	37,56074	37,50204	67
68	39,59966	39,21203	39,08450	39,02105	38,95780	38,89476	68
69	41,14898	40,73137	40,59404	40,52572	40,45763	40,38977	69
70	42,81654	42,36560	42,21740	42,14368	42,07022	41,99702	70
71	44,61394	44,12593	43,96562	43,88590	43,80647	43,72733	71
72	46,55454	46,02520	45,85141	45,76501	45,67893	45,59318	72
73	48,65230	48,07680	47,88798	47,79413	47,70064	47,60752	73
74	50,92218	50,29521	50,08963	49,98748	49,88574	49,78441	74
75	53,38093	52,69663	52,47241	52,36102	52,25010	52,13964	75
76	56,04592	55,29792	55,05300	54,93135	54,81024	54,68966	76
77	58,93431	58,11591	57,84814	57,71518	57,58282	57,45108	77
78	62,06364	61,16765	60,87471	60,72929	60,58456	60,44052	78
79	65,44408	64,46305	64,14254	63,98348	63,82521	63,66771	79
80	69,08281	68,00948	67,65908	67,48523	67,31227	67,14019	80

OPZIONE C

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

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Sesso Maschile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	Trimestrale	bimestrali	mensile	
50	25,93430	25,76826	25,71338	25,68603	25,65874	25,63150	50
51	26,59370	26,41942	26,36184	26,33314	26,30450	26,27592	51
52	27,28502	27,10194	27,04146	27,01132	26,98125	26,95124	52
53	28,01029	27,81781	27,75423	27,72255	27,69094	27,65941	53
54	28,77130	28,56876	28,50188	28,46856	28,43531	28,40214	54
55	29,57049	29,35717	29,28674	29,25166	29,21665	29,18174	55
56	30,41074	30,18581	30,11157	30,07459	30,03770	30,00090	56
57	31,29529	31,05788	30,97954	30,94052	30,90159	30,86277	57
58	32,22763	31,97675	31,89400	31,85278	31,81166	31,77066	58
59	33,21166	32,94626	32,85873	32,81514	32,77167	32,72831	59
60	34,25111	33,97003	33,87736	33,83122	33,78520	33,73930	60
61	35,34964	35,05162	34,95340	34,90449	34,85572	34,80709	61
62	36,51013	36,19383	36,08961	36,03773	35,98599	35,93440	62
63	37,73640	37,40039	37,28971	37,23462	37,17968	37,12491	63
64	39,03240	38,67516	38,55753	38,49899	38,44062	38,38243	64
65	40,40718	40,02712	39,90202	39,83976	39,77770	39,71582	65
66	41,86787	41,46329	41,33016	41,26392	41,19789	41,13207	66
67	43,41958	42,98872	42,84700	42,77649	42,70621	42,63616	67
68	45,06778	44,60894	44,45807	44,38301	44,30821	44,23366	68
69	46,81762	46,32926	46,16873	46,08888	46,00931	45,93001	69
70	48,67277	48,15352	47,98289	47,89803	47,81346	47,72920	70
71	50,63556	50,08431	49,90322	49,81316	49,72343	49,63403	71
72	52,70708	52,12299	51,93115	51,83577	51,74073	51,64604	72
73	54,88499	54,26770	54,06501	53,96424	53,86384	53,76381	73
74	57,16513	56,51514	56,30174	56,19565	56,08996	55,98466	74
75	59,53900	58,85801	58,63446	58,52333	58,41261	58,30231	75
76	61,99454	61,28551	61,05276	60,93704	60,82177	60,70692	76
77	64,51344	63,78099	63,54052	63,42096	63,30186	63,18320	77
78	67,06791	66,31868	66,07265	65,95031	65,82843	65,70699	78
79	69,62234	68,86458	68,61565	68,49186	68,36851	68,24561	79
80	72,13771	71,38222	71,13389	71,01038	70,88729	70,76463	80

OPZIONE C

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

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

Sesso Femminile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	23,47272	23,33581	23,29053	23,26795	23,24542	23,22294	50
51	24,01788	23,87464	23,82728	23,80366	23,78010	23,75658	51
52	24,58775	24,43774	24,38815	24,36343	24,33875	24,31413	52
53	25,18406	25,02679	24,97480	24,94889	24,92303	24,89722	53
54	25,80875	25,64369	25,58913	25,56194	25,53481	25,50773	54
55	26,46402	26,29057	26,23325	26,20469	26,17619	26,14775	55
56	27,15288	26,97040	26,91012	26,88008	26,85011	26,82020	56
57	27,87817	27,68595	27,62247	27,59083	27,55927	27,52779	57
58	28,64298	28,44024	28,37330	28,33995	28,30667	28,27348	58
59	29,45079	29,23667	29,16599	29,13078	29,09565	29,06061	59
60	30,30482	30,07837	30,00364	29,96641	29,92928	29,89223	60
61	31,20895	30,96913	30,89001	30,85060	30,81129	30,77208	61
62	32,16860	31,91426	31,83037	31,78859	31,74692	31,70536	62
63	33,18813	32,91801	32,82894	32,78459	32,74036	32,69624	63
64	34,27215	33,98487	33,89018	33,84303	33,79602	33,74913	64
65	35,42583	35,11991	35,01911	34,96892	34,91888	34,86898	65
66	36,65499	36,32878	36,22134	36,16785	36,11452	36,06135	66
67	37,96576	37,61751	37,50284	37,44577	37,38887	37,33215	67
68	39,36485	38,99266	38,87015	38,80918	38,74841	38,68783	68
69	40,85881	40,46070	40,32972	40,26454	40,19958	40,13483	69
70	42,45398	42,02800	41,88789	41,81819	41,74872	41,67948	70
71	44,15623	43,70043	43,55058	43,47604	43,40176	43,32773	71
72	45,97060	45,48330	45,32316	45,24350	45,16413	45,08504	72
73	47,90071	47,38039	47,20946	47,12445	47,03975	46,95536	73
74	49,94858	49,39409	49,21199	49,12144	49,03123	48,94134	74
75	52,11405	51,52492	51,33148	51,23531	51,13950	51,04405	75
76	54,39403	53,77046	53,56577	53,46401	53,36263	53,26164	76
77	56,78315	56,12595	55,91025	55,80302	55,69620	55,58979	77
78	59,27080	58,58217	58,35617	58,24382	58,13191	58,02042	78
79	61,83595	61,11996	60,88496	60,76814	60,65177	60,53584	79
80	64,44977	63,71272	63,47077	63,35049	63,23065	63,11127	80

OPZIONE D

Rendita vitalizia annua immediata rivalutabile a premio unico, pagabile finché l'Assicurato e la persona preventivamente designata come testa reversionaria sono entrambi in vita, e successivamente reversibile in misura percentuale prestabilita sulla testa superstite

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

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

1° esempio		2° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	65 anni	<i>Età assicurativa di entrambe le teste:</i>	<i>60 anni</i>
Reversibilità sull'Assicurato	100%	<i>Reversibilità sull'Assicurato</i>	<i>100%</i>
Reversibilità sulla seconda testa	60%	<i>Reversibilità sulla seconda testa</i>	<i>60%</i>
Premio unico	€ 50.000	<i>Premio unico</i>	€ <i>50.000</i>
Rateazione prescelta:	Mensile	<i>Rateazione prescelta:</i>	<i>Mensile</i>
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.726	Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.481

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

1° esempio		2° esempio	
Età assicurativa di entrambe le teste:	65 anni	<i>Età assicurativa di entrambe le teste:</i>	<i>60 anni</i>
Reversibilità sull'Assicurato	100%	<i>Reversibilità sull'Assicurato</i>	<i>100%</i>
Reversibilità sulla seconda testa	60%	<i>Reversibilità sulla seconda testa</i>	<i>60%</i>
Premio unico	€ 50.000	<i>Premio unico</i>	€ <i>50.000</i>
Rateazione prescelta:	Mensile	<i>Rateazione prescelta:</i>	<i>Mensile</i>
Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.643	Rendita inizialmente assicurata su entrambe le teste	€ 1.415

OPZIONE E

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

**Rendita vitalizia: Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%
 Contrassicurazione: Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 2%**

Sesso Maschile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	semestrale	quadrimestrale	Trimestrale	bimestrali	mensile	
50	23,40353	23,26461	23,22296	23,20004	23,17716	23,15432	50
51	23,90085	23,75867	23,71072	23,68682	23,66297	23,63916	51
52	24,41776	24,26729	24,21726	24,19232	24,16743	24,14259	52
53	24,95391	24,79583	24,74358	24,71754	24,69155	24,66562	53
54	25,51064	25,34541	25,29081	25,26360	25,23644	25,20935	54
55	26,09009	25,91725	25,86014	25,83168	25,80329	25,77495	55
56	26,69357	26,51262	26,45285	26,42306	26,39334	26,36369	56
57	27,32249	27,13289	27,07028	27,03908	27,01808	26,98697	57
58	27,97836	27,77953	27,72097	27,68821	27,65554	27,62294	58
59	28,66280	28,45736	28,38839	28,35403	28,31975	28,28556	59
60	29,37619	29,15674	29,08431	29,04824	29,01225	28,97635	60
61	30,11728	29,88657	29,81045	29,77254	29,73472	29,69700	61
62	30,89161	30,64885	30,56878	30,52890	30,48912	30,44944	62
63	31,70148	31,44578	31,36146	31,31947	31,27759	31,25406	63
64	32,54942	32,27981	32,20315	32,15881	32,11459	32,07049	64
65	33,43775	33,15754	33,06362	33,01685	32,97022	32,92373	65
66	34,36355	34,06256	33,96340	33,91404	33,86481	33,81574	66
67	35,32781	35,00961	34,90481	34,85265	34,80064	34,74879	67
68	36,33790	36,00116	35,89030	35,83512	35,78011	35,72527	68
69	37,39655	37,03980	36,93996	36,88139	36,82301	36,76481	69
70	38,50674	38,13020	38,00552	37,94348	37,88165	37,82002	70
71	39,65333	39,25131	39,11911	39,05335	38,98780	38,92248	71
72	40,85038	40,42355	40,28325	40,21347	40,14392	40,07462	72
73	42,10367	41,65006	41,52442	41,45008	41,37600	41,30218	73
74	43,41318	42,92973	42,77097	42,69203	42,61337	42,53501	74
75	44,75282	44,23878	44,07005	43,98617	43,90260	43,81935	75
76	46,15073	45,60376	45,42431	45,37494	45,28573	45,19687	76
77	47,60994	47,02604	46,83458	46,73943	46,64467	46,55029	77
78	49,07885	48,45788	48,25436	48,15324	48,05255	47,95227	78
79	50,60610	49,98408	49,76668	49,65868	49,55116	49,44410	79
80	52,16681	51,46191	51,23116	51,11656	51,00247	50,88889	80

OPZIONE E

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

**Rendita vitalizia: Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%
Contrassicurazione: Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 2%**

Sesso Femminile

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita						Età assicurativa
	annuale	Semestrale	quadrimestrale	trimestrale	bimestrali	mensile	
50	21,73447	21,61469	21,57506	21,55530	21,53557	21,51588	50
51	22,17625	22,05154	22,01029	21,98971	21,96918	21,94869	51
52	22,63517	22,50524	22,46226	22,44084	22,41945	22,39810	52
53	23,11223	22,97676	22,93195	22,90962	22,88732	22,86507	53
54	23,60849	23,46712	23,42038	23,39708	23,37382	23,35061	54
55	24,12508	23,97745	23,92864	23,90431	23,88003	23,85580	55
56	24,66318	24,50888	24,45788	24,43246	24,40709	24,39033	56
57	25,22407	25,06266	25,00931	24,98999	24,96342	24,93692	57
58	25,80909	25,64575	25,58984	25,56198	25,53418	25,50644	58
59	26,41968	26,24613	26,18757	26,15838	26,12926	26,10020	59
60	27,05743	26,87263	26,81122	26,78062	26,75009	26,71963	60
61	27,72196	27,52678	27,46233	27,43022	27,39818	27,36622	61
62	28,41523	28,21013	28,14242	28,10869	28,07504	28,04147	62
63	29,14012	28,92440	28,85320	28,81773	28,78235	28,74706	63
64	29,89855	29,67142	29,59648	29,55915	29,52191	29,48477	64
65	30,69257	30,45319	30,37422	30,33489	30,31141	30,27220	65
66	31,52437	31,27179	31,19996	31,15841	31,11696	31,07563	66
67	32,39628	32,13539	32,04731	32,00345	31,95970	31,91608	67
68	33,30974	33,02732	32,93425	32,88790	32,84169	32,79561	68
69	34,26030	33,96146	33,86300	33,81399	33,76511	33,71638	69
70	35,25676	34,94020	34,83594	34,78404	34,73230	34,68071	70
71	36,30181	35,96612	35,85559	35,80059	35,74575	35,71991	71
72	37,39831	37,04194	36,94307	36,88456	36,82623	36,76809	72
73	38,54942	38,17492	38,05008	37,98797	37,92606	37,86436	73
74	39,74445	39,34103	39,20838	39,14238	39,07661	39,01106	74
75	40,99083	40,56153	40,42043	40,35024	40,28030	40,21060	75
76	42,29643	41,83915	41,68891	41,65207	41,57733	41,50286	76
77	43,66443	43,18804	43,02749	42,94767	42,86814	42,78890	77
78	45,07345	44,55245	44,38144	44,29643	44,21175	44,12739	78
79	46,52926	45,97369	45,79144	45,70085	45,61063	45,52075	79
80	48,04828	47,48665	47,29145	47,19444	47,09784	47,00163	80

OPZIONE F

**Coefficienti di conversione in rendita vitalizia annua immediata rivalutabile a premio unico,
con raddoppio per sopravvenuta non autosufficienza dell'Assicurato**

Tavola di mortalità: A62-I per impegni immediati - Tasso tecnico: 0%

(valori per 1000)

Età assicurativa	Rateazione della rendita: mensile		Età assicurativa
	Sesso Maschile	Sesso Femminile	
50	24,54618	21,78022	50
51	25,14088	22,25049	51
52	25,76339	22,74029	52
53	26,41550	23,25076	53
54	27,09863	23,78321	54
55	27,81510	24,33925	55
56	28,56736	24,92133	56
57	29,35826	25,53154	57
58	30,19078	26,17226	58
59	31,06864	26,84621	59
60	31,99491	27,55552	60
61	32,97310	28,30323	61
62	34,00522	29,09413	62
63	35,09442	29,93142	63
64	36,24425	30,81875	64
65	37,46551	31,76006	65
66	38,76700	32,75993	66
67	40,15528	33,82369	67
68	41,63875	34,95773	68
69	43,22799	36,16857	69
70	44,93268	37,46324	70

Allegato 2 - Clausola di rivalutazione

L'assicurazione è collegata al rendimento della Gestione separata "FONDICOLL UnipolSai". La Compagnia determina mensilmente il tasso medio di rendimento della Gestione separata realizzato su un periodo di osservazione di 12 mesi. Il tasso medio di rendimento 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 tasso medio di rendimento della Gestione separata diminuito di una commissione annua pari a 0,9 punti percentuali (in deroga a quanto previsto dalle condizioni di assicurazione).
- b) *Misura di rivalutazione*** - La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito, di cui al precedente punto a), e non può essere negativa.
- 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 in regime di capitalizzazione composta della misura annua di rivalutazione definita al precedente punto b).

Allegato. 3 - Regolamento della Gestione Interna Separata “FONDICOLL” per Unipol Sai Assicurazioni S.p.A.

Art. 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome "FONDICOLL UnipolSai" (di seguito la "Gestione separata") e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento Isvap del 3 Giugno 2011, n. 38 e successive modifiche.

Il regolamento della Gestione separata è parte integrante delle condizioni contrattuali.

Art. 2

La valuta di denominazione della Gestione separata è l'euro.

Art. 3

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata compete alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.

Le risorse della Gestione separata sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:

- Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
- Investimenti monetari: depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti immobiliari: beni immobili, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari;
- Investimenti in altri strumenti finanziari: Fondi di Investimento Alternativi (“FIA”), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio della gestione stessa.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti quantitativi:

Tipologia di investimento	Massimo
Investimenti in titoli obbligazionari, monetari e altri valori assimilabili	100%
Investimenti in titoli azionari e altri valori assimilabili	35%
Investimenti immobiliari e altri valori assimilabili	20%
Investimenti in altri strumenti finanziari	20%

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio si precisa che gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR: fino ad un massimo del 5%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali la Società detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.

Art. 4

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione separata che decorre relativamente al periodo di osservazione, dal 1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.

Il tasso medio di rendimento della Gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del suddetto periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa.

Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati al successivo art. 7. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al successivo art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della Società.

La giacenza media delle attività della Gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di osservazione di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione separata.

Art. 4bis

Inoltre, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l'esercizio relativo alla certificazione, è quello stesso determinato ai sensi del precedente Art.4. Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascuno degli altri periodi si determina con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del periodo considerato, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa.

Art. 5

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti di assicurazione e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione delle prestazioni legata al rendimento della Gestione separata.

Art. 6

Sulla Gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art. 7

Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione separata.

Art. 8

La Gestione separata è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'Albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione separata stessa al presente regolamento.

Art. 9

Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione separata in operazioni di scissione o fusione con altre Gestioni separate della Società stessa. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di scissione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.