

DOCUMENTO SULLE RENDITE

Per l'erogazione della rendita COMETA ha stipulato una apposita convenzione assicurativa, al termine della selezione prevista dalla normativa, della durata di 5 anni con Assicurazioni Generali SpA. A seguito di accordo con il soggetto erogatore, la convenzione è stata prorogata e scadrà il 30/06/2012.

LA RENDITA

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita dell'aderente, gli verrà erogata una pensione complementare (rendita), cioè sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base al capitale che l'aderente avrà accumulato e alla sua età a quel momento. Difatti la "trasformazione" del capitale in una rendita avviene applicando dei coefficienti di conversione che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e per sesso. In sintesi, quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della rendita

Dal 1° gennaio 2007, si ha diritto alla pensione complementare dopo aver maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, con almeno cinque anni di iscrizione ad una forma di previdenza complementare.

L'iscritto può scegliere di percepire la prestazione pensionistica:

- Interamente in rendita, mediante l'erogazione della pensione complementare
- Parte in capitale (fino ad un massimo del 50% della posizione maturata) e parte in rendita.

IMPORTANTE: Nel caso in cui, convertendo in rendita almeno il 70% della posizione individuale maturata, l'importo della pensione complementare sia inferiore alla metà dell'assegno sociale INPS (attualmente pari a Euro 381,72 mensili), l'iscritto può scegliere di ricevere l'intera prestazione in capitale. Ai fini della determinazione dell'anzianità di iscrizione necessaria per ottenere le prestazioni, sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente senza che lo stesso abbia esercitato il riscatto.

Sono previste le seguenti tipologie di rendita:

- *Rendita immediata vitalizia* Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.
- *Rendita immediata certa e poi vitalizia:* Il pagamento immediato di una Rendita certa per un numero di anni pari a cinque o dieci e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.
- *Rendita immediata reversibile* Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura pari al 60% o al 100%, a favore di una seconda persona (reversionario), fino a che questa è in vita.

Decorrenza e periodicità di erogazione:

Ciascuna singola posizione individuale nell'ambito del contratto avrà decorrenza dalla data di versamento del premio unico ad essa riferito e durata pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato (o dell'ultimo Assicurato superstite in caso di rendita reversibile).

Nel caso in cui la rendita erogata sia pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, la durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato se questo si verifica successivamente rispettivamente alla quinta o decima ricorrenza annuale; in caso contrario è fissa e pari a 5 o 10 anni.

La periodicità di erogazione è trimestrale posticipata

Basi tecniche adottate:

Tavole RG48 – tasso tecnico 2%

Caricamenti applicati, specificando le modalità di prelievo:

Costi gravanti direttamente sul Contraente	
Costi gravanti sul premio	
Caricamenti percentuali sulla rata di rendita:	1,25%
Caricamenti percentuali sul premio:	0%
Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata	
Valore trattenuto in punti percentuali assoluti:	0,7

Coefficienti di trasformazione nella tipologia di rendita vitalizia immediata a premio unico con rivalutazione annua della rendita e tasso tecnico 2%:

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

Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Tavole RG48 – tasso tecnico 2%

<i>Età</i>	Maschi	Femmine	<i>Età</i>	Maschi	Femmine
			60	18,7860	21,6668
50	24,0366	26,6746	61	18,2237	21,1137
51	23,5445	26,2157	62	17,6558	20,5514
52	23,0443	25,7477	63	17,0828	19,9798
53	22,5360	25,2706	64	16,5053	19,3993
54	22,0201	24,7844	65	15,9239	18,8099
55	21,4967	24,2887	66	15,3393	18,2119
56	20,9669	23,7836	67	14,7520	17,6058
57	20,4313	23,2689	68	14,1629	16,9913
58	19,8898	22,7446	69	13,5731	16,3688
59	19,3418	22,2106	70	12,9839	15,7388

Coefficienti di trasformazione nella tipologia di rendita vitalizia immediata a premio unico con rivalutazione annua della rendita e tasso tecnico 2%:

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita CERTA PER I PRIMI 5 ANNI e successivamente vitalizia pagabile in rate trimestrali posticipate

Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Tavole RG48 – tasso tecnico 2%

<i>Età</i>	Maschi	Femmine	<i>Età</i>	Maschi	Femmine
			60	18,847	21,6881
50	24,0627	26,6878	61	18,2913	21,137
51	23,5724	26,2292	62	17,7308	20,5769
52	23,0743	25,7617	63	17,1663	20,008
53	22,5686	25,2851	64	16,5986	19,4305
54	22,0557	24,7994	65	16,0283	18,8447
55	21,5358	24,3044	66	15,4564	18,2509
56	21,0098	23,8	67	14,8838	17,6496
57	20,4781	23,2862	68	14,3118	17,0409
58	19,9407	22,7629	69	13,7418	16,4254
59	19,3973	22,2303	70	13,1754	15,804

Coefficienti di trasformazione nella tipologia di rendita vitalizia immediata a premio unico con rivalutazione annua della rendita e tasso tecnico 2%:

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita CERTA PER I PRIMI 10 ANNI e successivamente vitalizia pagabile in rate trimestrali posticipate

Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Tavole RG48 – tasso tecnico 2%

<i>Età</i>	Maschi	Femmine	<i>Età</i>	Maschi	Femmine
			60	19,055	21,7594
50	24,146	26,7255	61	18,5228	21,2158
51	23,6627	26,2683	62	17,9893	20,6645
52	23,1724	25,8024	63	17,4557	20,106
53	22,6755	25,3277	64	16,9234	19,5408
54	22,1725	24,8443	65	16,3937	18,9696
55	21,6638	24,352	66	15,8684	18,3932
56	21,1501	23,8508	67	15,3494	17,8127
57	20,6322	23,3409	68	14,8387	17,2293
58	20,1104	22,8223	69	14,3387	16,6445
59	19,5846	22,2951	70	13,8515	16,0601

Tabella di Age-Shifting

maschi			femmine		
nati da	a	shift	nate da	a	shift
-	30/06/1941	1	-	30/06/1943	1
01/07/1941	30/06/1951	0	01/07/1943	30/06/1950	0
01/07/1951	30/06/1965	-1	01/07/1950	30/06/1964	-1
01/07/1965	oltre	-2	01/07/1964	oltre	-2

Le tavole demografiche **RG48** comportano l'utilizzo dello strumento di "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. 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. Per età e tipologie di rendita diverse da quelle riportate, i relativi coefficienti di conversione verranno comunicati a richiesta della Contraente.

Denominazione della gestione degli investimenti;

La Società Generali Vita gestirà le attività maturate sul contratto nell'apposita Gestione Speciale. Con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione "GESAV"

Modalità di rivalutazione della rendita

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2% annuo (tasso di interesse tecnico) impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

La Società Generali Vita dichiara annualmente il rendimento annuo finanziario conseguito dalla Gestione Separata. Il *rendimento attribuito* alla rendita si ottiene riducendo il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata - nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale della rendita - del *rendimento trattenuto* dalla Società Generali Vita. Tale rendimento trattenuto è pari a 0,7 punti percentuali assoluti.

La *misura di rivalutazione* si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso di interesse del 2% - già conteggiato nel calcolo dei tassi di conversione in rendita - la differenza, se positiva, fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso di interesse.

Ad ogni ricorrenza annuale della rendita, la rendita in vigore nel periodo annuale precedente viene aumentata della misura di rivalutazione fissata.

Per tutti i dettagli si rinvia al fascicolo informativo in vigore scaricabile dal sito www.cometafondo.it sezione "Le Norme" opzione "Documenti del Fondo – Le Rendite"

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

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, sesso ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. A tale rendimento si applica il valore trattenuto dalla Società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali e riassunte in seguito. La misura annua della rivalutazione è ottenuta scorrendo il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo della prestazione iniziale.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di interesse tecnico: 2,0%
- Data di calcolo: 1° luglio 2006
- Età dell'Assicurato: 65 anni, 0 mesi e 0 giorni
- Data di nascita dell'assicurato: 1° luglio 1941
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Età dell'Assicurato reversionario: 60 anni, 0 mesi e 0 giorni
- Data di nascita dell'assicurato reversionario: 1° luglio 1946
- Sesso dell'Assicurato reversionario: femmina
- Percentuale di reversibilità: 100%
- Periodicità pagamento rendita: mensile posticipata
- Premio unico: 100.000,00 euro
- Basi demografiche: RG48

Anni trascorsi	Rendita rivalutata lorda			
	Vitalizia	Certa 5 anni e successivamente vitalizia	Certa 10 anni e successivamente vitalizia	Vitalizia reversibile
1	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
2	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
3	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
4	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
5	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
6	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
7	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
8	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
9	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
10	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
11	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
12	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
13	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
14	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
15	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
16	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
17	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
18	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
19	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
20	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
21	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
22	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
23	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
24	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84
25	6.246,76	6.207,63	6.071,90	4.428,84

(*) I valori delle prestazioni devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Rendimento finanziario: 4%
- Valore trattenuto: 0,7
- Tasso di interesse tecnico: 2,0%
- Data di calcolo: 1° luglio 2006
- Età dell'Assicurato: 65 anni, 0 mesi e 0 giorni
- Data di nascita dell'assicurato: 1° luglio 1941
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Età dell'Assicurato reversionario: 60 anni, 0 mesi e 0 giorni
- Data di nascita dell'assicurato reversionario: 1° luglio 1946
- Sesso dell'Assicurato reversionario: femmina
- Percentuale di reversibilità: 100%
- Periodicità pagamento rendita: mensile posticipata
- Premio unico: 100.000,00 euro
- Basi demografiche: RG48

La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita.

Anni trascorsi	Rendita rivalutata lorda			
	Vitalizia	Certa 5 anni e successivamente vitalizia	Certa 10 anni e successivamente vitalizia	Vitalizia reversibile
1	6.326,09	6.286,47	6.149,02	4.485,08
2	6.406,43	6.366,31	6.227,11	4.542,04
3	6.487,80	6.447,16	6.306,19	4.599,73
4	6.570,19	6.529,04	6.386,28	4.658,14
5	6.653,63	6.611,96	6.467,39	4.717,30
6	6.738,13	6.695,93	6.549,52	4.777,21
7	6.823,71	6.780,97	6.632,70	4.837,88
8	6.910,37	6.867,09	6.716,94	4.899,32
9	6.998,13	6.954,30	6.802,24	4.961,54
10	7.087,01	7.042,62	6.888,63	5.024,56
11	7.177,01	7.132,06	6.976,12	5.088,37
12	7.268,16	7.222,64	7.064,71	5.152,99
13	7.360,47	7.314,36	7.154,44	5.218,43
14	7.453,94	7.407,26	7.245,30	5.284,71
15	7.548,61	7.501,33	7.337,31	5.351,82
16	7.644,48	7.596,60	7.430,50	5.419,79
17	7.741,56	7.693,07	7.524,86	5.488,62
18	7.839,88	7.790,77	7.620,43	5.558,33
19	7.939,45	7.889,72	7.717,21	5.628,92
20	8.040,28	7.989,92	7.815,22	5.700,41
21	8.142,39	8.091,39	7.914,47	5.772,80
22	8.245,80	8.194,15	8.014,98	5.846,11
23	8.350,52	8.298,21	8.116,77	5.920,36
24	8.456,57	8.403,60	8.219,86	5.995,55
25	8.563,97	8.510,33	8.324,25	6.071,69

(*) I valori delle prestazioni devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.