



## DOCUMENTO SULLE RENDITE

Per l'erogazione della rendita il *Fondo Pensione per i dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese* ha stipulato un'apposita convenzione assicurativa con **Assicurazioni Generali S.p.A.**  
Il contratto attualmente in essere scade il 31 dicembre 2022.

### LA RENDITA

Dal 1 gennaio 2007 l'aderente, con almeno cinque anni di iscrizione ad una forma pensionistica complementare che ha maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, ha diritto alla prestazione pensionistica complementare.

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 al momento della richiesta della rendita. 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. Per semplificare, quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della rendita.

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;
- interamente in capitale per i cosiddetti "vecchi iscritti"<sup>1</sup>.

Ai fini della determinazione dell'anzianità di iscrizione necessaria per ottenere le prestazioni pensionistiche complementari, sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, anche diverse, maturati dall'aderente senza che lo stesso abbia esercitato il riscatto.

Nel caso in cui, al pensionamento, il periodo di iscrizione maturato sia inferiore a cinque anni, l'aderente non ha diritto alla prestazione pensionistica bensì al solo riscatto del montante maturato.

### TIPOLOGIE DI RENDITA

La convenzione stipulata consente di scegliere, al momento del pensionamento, tra le seguenti tipologie di rendita:

**IMPORTANTE:** l'aderente può scegliere di avere tutto in capitale 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 (per il 2011 pari a 5.424,9 annui, per gli anni successivi è possibile verificare il valore aggiornato sul sito [www.inps.it](http://www.inps.it)).

Tipologia	Descrizione
RIVALUTABILE	Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita e si estingue con il decesso dell'aderente stesso.

<sup>1</sup> "Vecchi iscritti": coloro che si sono iscritti alla previdenza complementare in data anteriore al 28 aprile 1993 ad una forma di previdenza complementare costituita anteriormente al 15 novembre 1992 a condizione che non abbiano riscattato la posizione individuale.



*Questo tipo di rendita è adatto a chi desidera avere l'importo più elevato a partire dalla somma trasformata in rendita, senza alcun tipo di protezione per i superstiti (come nella rendita reversibile, certa per 5 o 10 anni e contrassi curata), o per sé (LTC).*

**RIVALUTABILE  
REVERSIBILE**

Rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al decesso dell'aderente la rendita è corrisposta, per l'intero importo o per una frazione dello stesso, al beneficiario designato (reversionario), se superstite.

La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo.

*Questo tipo di rendita è adatto per chi desidera proteggere in particolare un superstite dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso. Il beneficiario designato non può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione.*

**RIVALUTABILE CERTA  
PER 5-10 ANNI E  
SUCCESSIVAMENTE  
VITALIZIA**

Rendita vitalizia immediata certa per 5 o 10 anni rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, all'aderente se vivente ovvero ai beneficiari in caso di sua premorienza. Al termine del periodo di certezza quinquennale o decennale, la rendita diviene vitalizia se l'aderente è ancora in vita; si estingue se l'aderente è deceduto.

*Questo tipo di rendita è adatto per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito per un periodo limitato di tempo. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.*

**RIVALUTABILE CON  
CONTROASSICURAZIO-  
NE**

Rendita vitalizia immediata controassicurata rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene corrisposto ai beneficiari la differenza, se positiva, tra:

- il "premio di contro assicurazione" rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e

- il prodotto tra la rata della "rendita assicurata" rivalutata all'ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte con il numero di rate effettivamente corrisposte.

*Questo tipo di rendita è adatto per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito, in modo tale da garantire che possano ricevere la parte residua di quanto non è stato ricevuto sotto forma di rendita. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.*

**RIVALUTABILE CON  
MAGGIORAZIONE  
IN CASO DI NON  
AUTOSUFFICIENZA**

Rendita vitalizia immediata con maggiorazione in caso di perdita di autosufficienza (LTC – Long Term Care) rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Qualora durante il periodo di erogazione della rendita intervenga una condizione di non autosufficienza dell'aderente l'importo della rata raddoppia. La rendita si estingue con il decesso dell'aderente.

*Questo tipo di rendita è adatto per chi desidera proteggersi dal rischio di non avere un reddito sufficiente in caso di perdita dell'autosufficienza.*

Per ulteriori informazioni consultare i documenti relativi alle rendite, disponibili sul sito internet [www.crevalfondo.com](http://www.crevalfondo.com).