

Pensione Garantita

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione

Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 5049

Documento sulle rendite

A seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, all'aderente è erogata una rendita vitalizia immediata calcolata in base alla posizione individuale maturata, al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale e delle eventuali somme già liquidate a titolo di anticipazione o di riscatto parziale.

L'aderente, in luogo della rendita vitalizia immediata, può richiedere l'erogazione delle prestazioni in una delle forme di seguito indicate:

- una rendita vitalizia reversibile: detta rendita è corrisposta all'aderente finché è in vita e successivamente, in misura totale o per quota scelta dall'aderente stesso, alla persona da lui designata;
- una rendita certa e successivamente vitalizia: detta rendita è corrisposta per i primi 5 o 10 anni all'aderente o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata (ovvero alle persone da lui designate). Successivamente, se l'aderente è ancora in vita, viene corrisposta allo stesso una rendita vitalizia.

Determinazione dell'ammontare della rendita

L'importo della rendita vitalizia si ottiene moltiplicando il capitale maturato alla data di accesso alla prestazione, diminuito della eventuale parte di prestazione da erogare sotto forma di capitale e delle eventuali somme già liquidate a titolo di anticipazione o di riscatto parziale, per il coefficiente di conversione in rendita in vigore alla data di accesso alla prestazione, e dividendo il risultato così ottenuto per mille. I coefficienti di conversione del capitale in rendita attualmente in vigore sono riportati, all'interno delle condizioni generali di contratto, nella "Tavola 1 dei Coefficienti di conversione del capitale costitutivo della rendita in rendita vitalizia rivalutabile".

I coefficienti di conversione del capitale in rendita determinano l'importo della rendita assicurata iniziale.

Erogazione della rendita

La rendita è erogata annualmente e in modo posticipato. In alternativa, l'aderente può chiedere per iscritto alla Compagnia, contestualmente alla richiesta di liquidazione della prestazione pensionistica, che la rendita sia erogata con rateazione mensile, o trimestrale, o semestrale.

Il pagamento della rendita viene eseguito da GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A - Rappresentanza Generale per l'Italia mediante bonifico bancario o assegno circolare alla scadenza delle rate convenute.

Rivalutazione della rendita

In fase di erogazione della rendita vitalizia e/o delle rendite di opzione, la Compagnia riconosce una rivalutazione annua della prestazione assicurata derivante dalla gestione degli investimenti denominata Fondo V.I.P.. Tale gestione è separata dalle altre attività della Compagnia ed è disciplinata da apposito regolamento riportato nelle condizioni generali di contratto.

A) Misura della rivalutazione

La Compagnia determina, entro il 28 febbraio di ciascun anno, la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto per l'anno precedente. Tale misura si ottiene moltiplicando il rendimento annuo della gestione separata Fondo V.I.P., per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata. Tale aliquota non può essere inferiore all'80%.

Per i contratti con ricorrenza annua compresa tra il 1° gennaio e il 28 febbraio di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata Fondo V.I.P. realizzato nel secondo anno antecedente quello di calcolo.

Per i contratti con ricorrenza annua compresa tra il 1° marzo e il 31 dicembre di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata Fondo V.I.P. realizzato nell'anno antecedente quello di calcolo.

B) Modalità di calcolo della rivalutazione

La rendita rivalutata sarà calcolata sommando alla rendita in vigore nel periodo annuale precedente un importo ottenuto moltiplicando detta rendita per la misura di rivalutazione, come descritta al punto A). La rivalutazione della rendita assicurata è acquisita in via definitiva e sarà comunicata ogni anno.

Opzione di rendita

L'aderente può chiedere, contestualmente alla richiesta di liquidazione della prestazione, che l'importo della rendita vitalizia rivalutabile sia calcolato sulla base dei coefficienti di conversione in rendita riportati, all'interno delle condizioni generali di contratto, nella "Tavola 2 dei Coefficienti di conversione del capitale costitutivo della rendita in rendita vitalizia rivalutabile", collegata alla gestione separata GL Style.

I coefficienti riportati nella Tavola 2 sono quelli attualmente in vigore e determinano l'importo della rendita assicurata iniziale, comprese le rendite reversibile e certa.

Rivalutazione della rendita di opzione

In fase di erogazione della rendita vitalizia (o della rendita reversibile o certa), la Compagnia riconosce una rivalutazione annua della prestazione assicurata derivante dalla gestione degli investimenti denominata GL Style.

A) Misura della rivalutazione

La Compagnia determina, entro il 28 febbraio di ciascun anno, il rendimento annuo lordo della gestione separata GL Style realizzato nel periodo di osservazione che va dal 1 gennaio al 31 dicembre dell'anno precedente.

La misura annua di rivalutazione è determinata:

- moltiplicando il rendimento annuo lordo per un'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata. Tale aliquota non può essere inferiore all'80%;
- diminuendo tale risultato del tasso tecnico dell'1,00%, già conteggiato nel calcolo del premio;
- scontando tale risultato per il periodo di un anno al tasso tecnico dell'1,00%.

Per i contratti con ricorrenza annua compresa tra il 1° gennaio e il 31 marzo di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata GL Style realizzato nel periodo di osservazione conclusosi il 31/12 del secondo anno antecedente quello di calcolo.

Per i contratti con ricorrenza annua compresa tra il 1° aprile e il 31 dicembre di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata GL Style realizzato nel periodo di osservazione conclusosi il 31/12 precedente alla data di calcolo.

B) Modalità di calcolo della rivalutazione

La rendita rivalutata è calcolata sommando alla rendita in vigore nel periodo annuale precedente un importo ottenuto moltiplicando detta rendita per la misura di rivalutazione, come descritta al punto A). La rivalutazione della rendita assicurata è acquisita in via definitiva e sarà comunicata ogni anno.

Documentazione

Per richiedere l'erogazione della rendita è necessario inviare una comunicazione scritta con raccomandata A/R, allegando i documenti dettagliatamente descritti nell'Allegato A alle condizioni generali di contratto, al seguente indirizzo: GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia - Ufficio Vita Previdenza - Via Benigno Crespi, 17 - 20159 - Italia.

Per i casi particolari o per intervenute modifiche legislative in materia, la Società si riserva di richiedere agli interessati ulteriori documentazioni in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

Per agevolare l'invio delle richieste, sono disponibili e possono essere richiesti i fac-simile di domanda:

- presso GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia - Ufficio Vita Previdenza - Via Benigno Crespi, 17 - 20159 Milano - Italia;
- sul sito internet della Compagnia www.gamalife.it;
- presso l'intermediario.