CRÉDIT AGRICOLE VITA

CA Vita
Pensione Smart

Sede legale:
Via Università 1, 43121 Parma
Sede Amministrativa:
Corso di Porta Vigentina, 9
20122 Milano
Tel: 800 973015;
n. dall'estero 0230301025

informazioni@ca-vita.it
informazioni.ca-vita@legalmail.it

www.ca-vita.it

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO – CA Vita Pensione Smart

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A. SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE S.A. e Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia", iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5111

Istituito in Italia

DOCUMENTO SULLE RENDITE

Rendite vitalizie - Rendita a Durata Definita - Prelievi Liberamente Determinabili

CONDIZIONI E MODALITÀ DI EROGAZIONE DELLE RENDITE VITALIZIE

Il presente documento illustra le condizioni e le modalità di erogazione delle rendite del Piano Individuale Pensionistico - PIP "*CA Vita Pensione Smart*" offerto da **Crédit Agricole Vita S.p.A.,** Società Unipersonale, con sede legale in Parma, ViaUniversità, 1, iscritta presso il Registro delle Imprese di Parma, Codice Fiscale n. 09479920150 e Partita IVA n.02886700349, capitale sociale di Euro 236.350.000,00 i.v., iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 1.00090, Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia", iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057, soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A., inpersona dell'Amministratore Delegato, Marco Di Guida, munito di idonei poteri (nel seguito la "**Società**" o la "**Compagnia**").

In particolare, il presente documento, disponibile nella sezione dedicata alla forma pensionistica complementare del sito internet della Compagnia, contiene informazioni ulteriori rispetto a quanto indicato nel Regolamento, nelle Condizioni di Assicurazione e nella Nota Informativa, nonché aggiornamenti riguardanti la fase di erogazione delle rendite e i relativi costi di erogazione applicati.

Art. 1 Tipologia di Rendita

A seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, all'Aderente è erogata una rendita vitalizia immediata, rivalutabile annualmente, calcolata in base alla posizione individuale maturata al termine della fase di accumulo al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale.
La rendita può assumere, a scelta dell'Aderente al Piano Individuale, le seguenti forme:

a) rendita vitalizia immediata, il cui importo è variabile in base all'età dell'Aderente edalla rateazione della rendita stessa. La rendita sarà pagata all'Aderente finché invita.
b) rendita vitalizia immediata reversibile, il cui importo è variabile in base all'età dell'Aderente e all'età della persona designata all'epoca di scelta di questa opzione, alla misura della reversibilità e alla rateazione della rendita stessa. Larendita sarà pagata all'Aderente finché in vita e, dopo il decesso di quest'ultimo,vita natural durante del sopravvivente (persona designata).
c) rendita certa per 5 o 10 anni, a scelta dell'Aderente, e successivamente vitalizia, ilcui importo è variabile in base all'età dell'Aderente e alla rateazione della renditastessa. La rendita sarà pagata all'Aderente finché in vita. Qualora il decesso delmedesimo avvenga entro il termine prescelto (periodo di certezza), la rendita saràpagata alla persona da lui designata per il periodo rimanente del termine prescelto.

d) una rendita vitalizia con controassicurazione: detta rendita è corrisposta all'aderente finché in vita; in caso di suo decesso, il montante residuo è corrisposto alla/e persona/e da lui designata/e;
e) una rendita maggiorata in caso di non autosufficienza: detta rendita è corrisposta all'aderente finché in vita, e maggiorata per un importo pari al doppio della rendita vitalizia immediata.

Sarà cura dell'Aderente indicare, al momento dell'inserimento in assicurazione, i dati identificativi dell'eventuale persona designata con la percentuale di reversibilità o il beneficiario designato in caso di rendita certa.

L'importo annuo iniziale di ciascuna rendita si ottiene dividendo quanto versato alla Compagnia - al netto delle eventuali imposte - per il tasso di conversione in rendita riportato nell'**Allegato 4 "Coefficienti di conversione in rendita"**, in funzione dell'età dell'Aderente, opportunamente rettificata come indicato nell'Allegato stesso, del frazionamento scelto e della tipologia di rendita prescelta.
In caso di rendita reversibile, il suddetto tasso viene determinato anche con riferimento all'età, opportunamente rettificata come indicato nell'Allegato, della persona designata, nonché alla percentuale di reversibilità della rendita stessa.

Le età in anni interi dell'Aderente e dell'eventuale persona designata sono calcolate alla data di decorrenza della rendita, considerando come unità la frazione d'anno di età uguale o superiore a 6 mesi compiuti.

La periodicità dei pagamenti per ogni forma di rendita può essere liberamente scelta tra annuale, semestrale, trimestrale o mensile e non può essere modificata durante il periodo di erogazione della stessa.

La rendita iniziale sarà rivalutata a ciascuna ricorrenza annuale della rendita secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione di cui al punto successivo.

Art. 2 Clausola di rivalutazione
Il presente contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, denominata "Crédit Agricole Vita Previdenza", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento reperibile sul sito www.ca-vita.it nella sezione previdenza.
Il risultato della gestione e il tasso di rendimento ottenuto sono annualmente certificati da una Società di Revisione Contabile iscritta all'albo cui all'Art.161 del D. Lgs 58/98.

A) misura della rivalutazione
La misura annua di rivalutazione si ottiene moltiplicando il tasso percentuale di rendimento medio conseguito sulle attività assegnate alla Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Previdenza", le cui modalità di calcolo sono riportate nel Regolamento della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Previdenza" relativo al terzo mese precedente la data di calcolo, per un'aliquota di partecipazione pari al 100%.

B) rivalutazione della rendita assicurata
Ad ogni ricorrenza annuale della rendita, la rendita in vigore nel periodo annuale precedente viene aumentata della misura di rivalutazione fissata a norma della precedente lettera A).

Art. 3 Pagamento delle rendite
Le rate di rendita vengono erogate dalla Compagnia nel giorno di loro scadenza in rate annuali posticipate.
Beneficiari delle prestazioni di rendita sono il singolo Aderente o il soggetto designato dall'Aderente medesimo nei casi previsti al punto elenco numero 2 dell'Art.1. È data facoltà, al momento della richiesta della prestazione, di modificare la rateazione della rendita stessa in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili posticipate; in tal caso, l'importo della rata di rendita subannuale si determina dividendo l'importo maturato per il tasso relativo all'età raggiunta al pensionamento e dalla rateazione prescelta, e dividendo il risultato ottenuto per il numero di rate previsto nell'anno. Annualmente verrà richiesta l'esibizione di un valido documento comprovante l'esistenza in vita dell'Aderente.

Art. 4 Tassi per la conversione del capitale assicurato contributivo in rendita
I tassi da utilizzare per il calcolo della rendita vitalizia immediata e della rendita certa sono riportati nelle tabelle seguenti dell'Allegato 4.
Il tasso da applicare per la determinazione dell'importo annuo della rendita vitalizia immediata e della rendita certa si ricava dalle tabelle seguenti in base all'età, all'anno di nascita dell'Aderente ed alla rateazione della rendita.

In base alla tavola di mortalità adottata (Allegato I) *"Base demografica per la sopravvivenza dei percettori di rendita"*), l'età computabile ai fini assicurativi è corretta in base all'anno di nascita dell'Aderente, come evidenziato nella tabella Age-Shifting dell'Allegato I.
L'età computabile ai fini del calcolo della rendita è espressa in anni e mesi. Per le età non intere, il tasso si ottiene per interpolazione lineare dei tassi corrispondenti alle età intere ottenute approssimando rispettivamente per difetto e per eccesso l'età corretta in anni e mesi.

Art. 5 Coefficienti di Conversione
I coefficienti di conversione sono determinati tenendo conto della speranza di vita residua dell'Aderente e di un tasso di attualizzazione (tasso tecnico) fissato nella misura dello 0%; pertanto, la rendita vitalizia è sin dall'inizio determinata con la garanzia di un rendimento minimo dello 0%.
Sulla base delle rilevazioni (osservazioni sugli andamenti) demografiche e delle condizioni finanziarie, i suddetti coefficienti di conversione possono essere periodicamente rideterminati: detta rideterminazione non avrà effetto sulle rendite già incorso di erogazione.
I tassi da utilizzare per il calcolo della rendita vitalizia immediata sono riportati nell'Allegato 6.

Art. 6 Costi applicati sulla rendita
Spese per il servizio di erogazione delle rendite pari allo 0,8% della rendita annua maggiorato di tante volte lo 0,1% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno.
Retrocessione all'Aderente pari al 100% del rendimento annuo della Gestione Separata "Crédit Agricole Vita Previdenza", fermo restando il trattenimento da parte della Compagnia di almeno un punto percentuale di rendimento.

ALLEGATO 4

TABELLE DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA

Base demografica per la sopravvivenza dei percettori di rendita

La legge di sopravvivenza individuata dalla tavola demografica A62 Immediata (A62 I)[1], modificata sulla base di correttivi per alcune classi di età e con age shifting riportata nelle seguenti pagine. La tavola indifferenziata per sesso è stata costruita ipotizzando una popolazione composta per il 60% da maschi e per il 40% da donne.

Age-Shifting

Le tavole demografiche A62I comportano l'utilizzo dello strumento di "age-shifting", che consiste nel rettificare l'età dell'Aderente, 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.

TABELLA DI AGE SHIFTING

Anno di nascita	Age shift
Prima del 1907	7
Dal 1908 al 1917	6
Dal 1918 al 1927	5
Dal 1928 al 1938	3
Dal 1939 al 1947	2
Dal 1948 al 1957	1
Dal 1958 al 1966	0
Dal 1967 al 1977	-1
Dal 1978 al 1989	-2
Dal 1990 al 2001	-3
Dal 2002 al 2014	-4
Dal 2015 al 2020	-5
Dal 2021	-6

[1] Base demografica ANIA indifferenziata in base al sesso

A - RENDITA VITALIZIA

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 euro di posizione individuale.

Età di calcolo corretta dell'aderente	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
40	20,41	20,29	20,20	20,00
41	20,83	20,70	20,60	20,41
42	21,26	21,13	21,03	20,83
43	21,71	21,57	21,47	21,26
44	22,18	22,04	21,93	21,72
45	22,67	22,52	22,41	22,19
46	23,18	23,02	22,91	22,69
47	23,72	23,55	23,44	23,21
48	24,27	24,10	23,98	23,74
49	24,86	24,68	24,55	24,31
50	25,47	25,28	25,15	24,90
51	26,11	25,91	25,77	25,52
52	26,78	26,57	26,43	26,16
53	27,48	27,27	27,12	26,84
54	28,22	28,00	27,84	27,56
55	29,00	28,76	28,60	28,31
56	29,82	29,57	29,40	29,10
57	30,69	30,42	30,25	29,93
58	31,60	31,32	31,14	30,81
59	32,57	32,28	32,08	31,74
60	33,60	33,29	33,08	32,73
61	34,70	34,36	34,14	33,78
62	35,86	35,50	35,27	34,89
63	37,09	36,71	36,47	36,07
64	38,40	38,00	37,74	37,33
65	39,81	39,37	39,10	38,67
66	41,32	40,85	40,56	40,11
67	42,94	42,44	42,13	41,65
68	44,68	44,14	43,81	43,31
69	46,57	45,98	45,62	45,09
70	48,60	47,97	47,58	47,02
71	50,81	50,12	49,71	49,11
72	53,21	52,46	52,01	51,38
73	55,82	54,99	54,51	53,83
74	58,67	57,76	57,22	56,50
75	61,77	60,77	60,18	59,41
76	65,17	64,05	63,42	62,58
77	68,90	67,66	66,95	66,05
78	73,00	71,61	70,83	69,86
79	77,50	75,94	75,07	74,01
80	82,43	80,68	79,70	78,55

B - RENDITA CERTA 5 ANNI

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 euro di posizione individuale.

Età di calcolo corretta dell'aderente	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
40	20,41	20,28	20,19	20,00
41	20,82	20,70	20,60	20,40
42	21,26	21,12	21.03	20,82
43	21,71	21,57	21,47	21,26
44	22,18	22,03	21,93	21,72
45	22,66	22,51	22,41	22,19
46	23,17	23,02	22,91	22,68
47	23,71	23,54	23,43	23,20
48	24,26	24,09	23,97	23,74
49	24,84	24,67	24,54	24,30
50	25,45	25,27	25,14	24,89
51	26,09	25,90	25,76	25,50
52	26,76	26,56	26,42	26,15
53	27,46	27,25	27,10	26,83
54	28,20	27,98	27,82	27,54
55	28,98	28,74	28,58	28,29
56	29,79	29,55	29,38	29,08
57	30,66	30,39	30,22	29,91
58	31,57	31,29	31,11	30,78
59	32,53	32,24	32,05	31,71
60	33,56	33,25	33,04	32,69
61	34,64	34,31	34,10	33,74
62	35,79	35,44	35,22	34,84
63	37,02	36,64	36,41	36,01
64	38,32	37,92	37,67	37,26
65	39,71	39,29	39,02	38,59
66	41,20	40,75	40,47	40,02
67	42,80	42,32	42,01	41,54
68	44,52	44,00	43,68	43,18
69	46,38	45,81	45,47	44,94
70	48,38	47,76	47,39	46,84
71	50,53	49,87	49,47	48,89
72	52,87	52,15	51,72	51,10
73	55,39	54,61	54,15	53,49
74	58,12	57,27	56,77	56,08
75	61,08	60,16	59,62	58,87
76	64,29	63,28	62,69	61,90
77	67,76	66,66	66,02	65,17
78	71,52	70,31	69,62	68,71
79	75,57	74,25	73,49	72,52
80	79,92	78,48	77,66	76,62

C - RENDITA CERTA 10 ANNI

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 euro di posizione individuale.

Età di calcolo corretta dell'aderente	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
40	20,40	20,27	20,18	19,99
41	20,81	20,68	20,59	20,39
42	21,24	21,11	21,01	20,81
43	21,69	21,55	21,45	21,24
44	22,16	22,01	21,91	21,70
45	22,64	22,49	22,39	22,17
46	23,15	22,99	22,88	22,66
47	23,68	23,52	23,40	23,17
48	24,23	24,06	23,94	23,71
49	24,81	24,63	24,51	24,27
50	25,41	25,23	25,10	24,85
51	26,05	25,85	25,72	25,46
52	26,71	26,51	26,37	26,10
53	27,40	27,19	27,05	26,78
54	28,13	27,91	27,76	27,48
55	28,90	28,67	28,51	28,22
56	29,71	29,46	29,30	29,00
57	30,56	30,30	30,13	29,82
58	31,46	31,18	31,00	30,68
59	32,40	32,12	31,93	31,60
60	33,41	33,10	32,91	32,56
61	34,47	34,15	33,94	33,58
62	35,59	35,25	35,04	34,66
63	36,79	36,43	36,20	35,81
64	38,05	37,67	37,43	37,02
65	39,40	38,99	38,73	38,31
66	40,83	40,40	40,13	39,68
67	42,36	41,90	41,61	41,15
68	43,98	43,49	43,19	42,71
69	45,72	45,20	44,87	44,37
70	47,57	47,01	46,67	46,14
71	49,53	48,94	48,58	48,02
72	51,62	50,99	50,61	50,02
73	53,83	53,16	52,75	52,14
74	56,16	55,45	55,02	54,38
75	58,61	57,86	57,41	56,74
76	61,17	60,38	59,91	59,21
77	63,82	63,00	62,51	61,77
78	66,55	65,70	65,18	64,42
79	69,31	68,44	67,91	67,12
80	72,08	71,20	70,66	69,84

D - RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE - FIGURE TIPO

Nella tabella sottostante sono riportati a titolo esemplificativo le rendite vitalizie relative ad alcune figure tipo con riferimento alla percentuale di reversibilità del 100% e a una rateazione annuale della rendita.

- **REVERSIBILITÀ DEL 100% E RATEAZIONE ANNUALE**

		Età corretta del Soggetto reversionario		
		60	65	70
Età corretta dell'Aderente	65	30,50	33,39	35,83
	70	31,81	35,83	39,83

E - RENDITA CONTROASSICURATA

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 euro di posizione individuale.

Età di calcolo corretta dell'aderente	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
40	18,82	18,70	18,61	18,38
41	19,18	19,06	18,96	18,73
42	19,55	19,43	19,33	19,09
43	19,94	19,81	19,71	19,47
44	20,34	20,21	20,10	19,86
45	20,76	20,62	20,52	20,27
46	21,20	21,06	20,94	20,69
47	21,65	21,51	21,39	21,13
48	22,13	21,97	21,86	21,59
49	22,62	22,46	22,34	22,07
50	23,14	22,97	22,85	22,57
51	23,68	23,51	23,38	23,09
52	24,25	24,07	23,93	23,63
53	24,84	24,65	24,51	24,21
54	25,46	25,26	25,12	24,80
55	26,11	25,91	25,76	25,43
56	26,80	26,58	26,42	26,09
57	27,52	27,29	27,13	26,79
58	28,28	28,04	27,87	27,52
59	29,08	28,83	28,65	28,28
60	29,93	29,66	29,47	29,10
61	30,82	30,54	30,35	29,96
62	31,77	31,47	31,27	30,86
63	32,78	32,46	32,24	31,83
64	33,84	33,51	33,28	32,85
65	34,98	34,62	34,38	33,93
66	36,19	35,81	35,55	35,09
67	37,48	37,08	36,81	36,32
68	38,86	38,43	38,15	37,64
69	40,35	39,89	39,58	39,05
70	41,94	41,45	41,13	40,57
71	43,66	43,13	42,79	42,20
72	45,52	44,94	44,57	43,96
73	47,53	46,90	46,50	45,85
74	49,71	49,01	48,59	47,90
75	52,05	51,31	50,84	50,12
76	54,60	53,79	53,29	52,52
77	57,39	56,49	55,95	55,13
78	60,42	59,44	58,84	57,97
79	63,74	62,64	61,99	61,05
80	67,35	66,12	65,41	64,40

F - RENDITA IN CASO DI PERDITA DI AUTOSUFFICIENZA (LTC)

Rendita annua assicurata per ogni 1.000 euro di posizione individuale.

Età di calcolo corretta dell'aderente	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
40	19,84	19,69	19,59	19,39
41	20,23	20,08	19,97	19,77
42	20,64	20,48	20,37	20,17
43	21,07	20,90	20,79	20,57
44	21,51	21,33	21,22	21,00
45	21,97	21,79	21,67	21,44
46	22,45	22,26	22,13	21,91
47	22,95	22,75	22,62	22,39
48	23,47	23,26	23,13	22,89
49	24,01	23,80	23,66	23,41
50	24,58	24,36	24,21	23,96
51	25,18	24,94	24,79	24,53
52	25,80	25,56	25,40	25,13
53	26,46	26,20	26,03	25,75
54	27,14	26,87	26,70	26,41
55	27,86	27,58	27,40	27,10
56	28,62	28,32	28,13	27,82
57	29,41	29,10	28,90	28,58
58	30,25	29,92	29,72	29,39
59	31,14	30,79	30,58	30,23
60	32,08	31,71	31,48	31,13
61	33,08	32,68	32,44	32,07
62	34,13	33,71	33,46	33,07
63	35,25	34,80	34,53	34,13
64	36,43	35,96	35,67	35,25
65	37,69	37,19	36,89	36,45
66	39,04	38,50	38,18	37,72
67	40,48	39,91	39,56	39,08
68	42,03	41,41	41,05	40,54
69	43,69	43,03	42,63	42,10
70	45,48	44,76	44,34	43,78

CONDIZIONI E MODALITÀ DI EROGAZIONE DIVERSE DALLA RENDITA VITALIZIA

AVVERTENZA*: COVIP al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare alle novità i sistemi e i processi operativi per la gestione delle richieste e l'erogazione delle nuove prestazioni, ha previsto un periodo transitorio che non può protrarsi oltre il 31 dicembre 2026: durante tale periodo l'aderente può comunque richiedere l'accesso alle nuove prestazioni, ma la forma pensionistica complementare procederà alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni solo successivamente all'adeguamento. Prima che la forma pensionistica complementare proceda alla liquidazione del primo importo l'aderente potrà revocare la scelta. Una volta adeguati i sistemi e i processi operativi, la forma pensionistica informerà gli interessati dell'avvenuto adeguamento e procederà all'erogazione delle prestazioni che sono state richieste durante il periodo transitorio.*
A far data dal 01/07/2026 l'aderente può scegliere alternativamente tra:

a) **rendita a durata definita**: detta rendita è erogata per un periodo predeterminato sulla base della vita attesa residua del beneficiario, come determinata dall'ISTAT per il calcolo delle pensioni obbligatorie. Su richiesta dell'aderente la prestazione può essere erogata per un numero di anni maggiore rispetto a quelli corrispondenti alla speranza di vita dello stesso.

Es. montante €100.000 e vita residua 20 anni, si liquidano €5.000 l'anno (salvo oscillazioni dell'investimento)

b) **prelievi liberamente determinabili**: detti prelievi possono essere richiesti dal beneficiario, con facoltà per lo stesso di determinarne la tempistica e l'importo nel limite della somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica con frazionamento annuale, immediatamente erogabile e di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione.

Es.: con montante pari a €100.000 e vita residua attesa di 20 anni, il limite annuo è di €5.000. L'aderente può quindi richiedere fino a €5.000 nel primo anno; fino a €10.000 complessivi entro il secondo anno, al netto di quanto eventualmente già percepito nel primo; fino a €15.000 complessivi entro il terzo anno, al netto di quanto già percepito nei primi due, e così via.

Le prestazioni a) e b) non sono tra loro cumulabili e non possono essere revocate una volta iniziata la liquidazione, salvo che il beneficiario opti per la conversione del montante residuo in una rendita vitalizia immediata sulla base delle condizioni e dei criteri indicati nella Nota informativa, ovvero trasferisca il montante residuo presso un'altra forma pensionistica all'unico fine di beneficiare delle condizioni di rendita vitalizia offerte da quest'ultima.
Durante la fase di erogazione di entrambe le modalità di fruizione sopra descritte, il montante resta investito; pertanto, l'importo delle singole rate può variare in base all'andamento dell'investimento.
In caso di decesso dell'aderente, il montante residuo è riscattato dai soggetti indicati dall'aderente stesso al momento dell'esercizio dell'opzione o eventualmente da lui successivamente modificati.