

scheda tecnica

Mia Pensione (ed.2015)

Giugno 2017

TIPOLOGIA DI PRODOTTO	PIANO INDIVIDUALE DI PREVIDENZA Polizza multitariffa (tariffa di capitale in GS e tariffa Unit Linked) a premi unici ricorrenti		
CODICE TARIFFA	Tariffa Life	Descrizione	Codice pacchetto
	0768	senza TFR - Unit	0030
	D698	senza TFR - GS	
	0769	con TFR - Unit	0031
	D699	con TFR - GS	
MODALITA' DI EMISSIONE	Web		
COMPAGNIA	AXA Assicurazioni		
DURATA	Indeterminata/Indeterminabile Pertanto il cliente non sceglierà una durata del piano.		
VERSAMENTI AGGIUNTIVI	Possibilità di effettuare versamenti integrativi in qualsiasi momento dopo la data di decorrenza del Piano.		
ETA' INGRESSO ASSICURATO	E' prevista l'emissione per "Aderente Minorenne" con l'inserimento del "Tutore Legale" Fino a 65 anni (variabile per alcune specifiche categorie)		
CLASSIFICAZIONE AREA BISOGNO (sicurezza, investimento, risparmio, previdenza)	Previdenziale		
CLASSIFICAZIONI CONTABILI	RAMO I e RAMO III, L&S, Classificazione IAS: GS = Investment con DPF; UNIT = Investment senza DPF		
DATA PREVISTA DI INIZIO COMMERCIALIZ.	28 Maggio 2014		
ALLOCAZIONE DEI CONTRIBUTI NEI FONDI	I contributi possano essere investiti, in base alle scelte dell' Aderente, sia nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV PREVIDENZA" sia nei due Fondi Assicurativi Interni di tipo Unit Linked.		
DESCRIZIONE	Il prodotto – di tipo multiramo - si caratterizza per la presenza della Gestione Separata (GS) accanto alla componente Unit Linked rappresentata da 2 Fondi Interni di tipo multimanager a gestione attiva. Ciò consente di abbinare la garanzia del capitale e il consolidamento delle prestazioni alla possibilità di beneficiare dell'andamento positivo dei mercati finanziari.		
GESTIONE SEPARATA DENOMINAZIONE	La Gestione Separata adottata è denominata GESTIRIV PREVIDENZA. Codice Life: 33 (in tabella 22) e 86 (in tabella 48)		
GESTIONE SEPARATA RIVALUTAZIONE MINIMO GARANTITO E TASSO TECNICO	FASE DI ACCUMULO La garanzia prevede che la posizione individuale nel caso sia versato il TFR si rivaluti annualmente di un importo non inferiore al: 2,00% sui premi incassati fino al 26/11/2014 1,25% sui premi incassati a partire dal 27/11/2014 0,50% sui premi incassati a partire dal 25/06/2015 Per i flussi di contribuzione versati nel corso dell'anno e delle somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatto parziale) tale importo viene considerato pro-rata. Qualora non venga conferito il TFR, tale importo minimo di rivalutazione dell'intera posizione individuale sarà pari a 0,00%.		



	<p>Per le posizioni individuali per cui è prevista una rivalutazione minima garantita superiore allo 0% (sulla tariffa 0769), il tasso minimo garantito può variare nel tempo unicamente in conseguenza di modifiche del livello massimo consentito dalla normativa di riferimento. La variazione del tasso minimo garantito sarà comunicata all'Aderente per iscritto preventivamente all'applicazione del nuovo tasso, consentendo, come prevede la normativa, di trasferire la posizione individuale ad altra forma di previdenza complementare. Tale modifica sarà valida esclusivamente per i versamenti successivi alla data di variazione prevista nella comunicazione. Le prestazioni acquisite prima della modifica, rimarranno comunque legate al rendimento minimo in vigore al momento dei singoli pagamenti. La rivalutazione non potrà in nessun caso essere di importo negativo.</p> <p>La Compagnia determina il Rendimento annuo da attribuire al capitale lordo di "GESTIRIV PREVIDENZA", relativo al periodo di dodici mesi che precede il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria, un costo percentuale fisso pari all'1,50%.</p> <p>Sia in fase di accumulo che in fase di erogazione, qualora il rendimento lordo della Gestione Interna Separata fosse superiore al 6%, il valore trattenuto dalla Compagnia sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo eccedente il 6%.</p> <p>Per rendimento della Gestione Interna Separata relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario rapportando il rendimento finanziario della Gestione di quel periodo al valore medio della stessa nel medesimo periodo. Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel regolamento di "GESTIRIV PREVIDENZA", con riferimento al periodo considerato.</p> <p>FASE DI EROGAZIONE</p> <p>RIVALUTAZIONE In funzione del rendimento della Gestione interna separata "Gestiriv Previdenza" In caso sia stato conferito il TFR, la percentuale minima di rivalutazione annua della rendita sarà pari allo 0,50%.</p> <p>Qualora non venga conferito il TFR, tale importo minimo di rivalutazione della rendita sarà pari allo 0,00%.</p> <p>TASSO TECNICO Il tasso tecnico applicato ai tassi di conversione è pari allo 0,00%.</p>
COMPOSIZIONE GESTIONE SEPARATA "GESTIRIV PREVIDENZA"	E' una delle gestioni, separate dalle altre attività patrimoniali della Società, in cui confluiscono i versamenti delle polizze in forma rivalutabile. Il Fondo investe prevalentemente in titoli di stato e obbligazioni, attuando una politica di gestione coerente con gli impegni contrattuali assunti nei confronti degli aderenti.
PUBBLICAZIONE RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	Annuale, sui principali quotidiani.
TIPOLOGIA DI FONDI INTERNI ASSICURATIVI FONDI ASSICURATIVI INTERNI	<p>Sono disponibili 2 Fondi Interni Multimanager:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. "PREVIDENZA EURO SMALL CAP": fondo di categoria "azionario". Codice Fondo: 089 2. "PREVIDENZA MEGATREND" fondo di categoria "azionario". Codice Fondo: 090
ASSET ALLOCATION FONDI INTERNI ASSICURATIVI	L'asset allocation verrà effettuata sulla base di quanto stabilito nel Comitato di Gestione mensile. L'eventuale ribilanciamento avverrà con frequenza mensile, in base a quanto stabilito nel comitato di gestione.

BENCHMARK:	<p>Linea "PREVIDENZA EURO SMALL CAP": 100% EURO STOXX SMALL in Euro</p> <p>Linea "PREVIDENZA MEGATREND":</p> <ul style="list-style-type: none"> - 20% MSCI World/Health Care 10/40 NR EUR convertito in Euro; - 20% S&P North American Natural Resources TR convertito in Euro; - 20% FTSE Macquarie Global Infrastructure 100 convertito in Euro; - 20% MSCI World Materials TR convertito in Euro; - 20% MSCI World Utilities convertito in Euro.
CALCOLO DELLE QUOTE	<p>Il Valore Unitario delle Quote si ottiene dividendo il patrimonio netto del Fondo, per il rispettivo numero di Quote in circolazione nel medesimo giorno, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Per giorno di valorizzazione si intende il primo giovedì successivo alla data di corresponsione del Contributo, sempreché la Compagnia abbia ricevuto il modulo di adesione compilato in tutte le Sue parti e l'informazione dell'avvenuto incasso. Il patrimonio netto di ciascun Fondo Assicurativo Interno viene determinato in base alla valorizzazione - a valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza del Fondo Assicurativo Interno, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo.</p> <p>Le attività di ciascun Fondo Assicurativo Interno, cioè gli strumenti finanziari su cui il Fondo ha investito, sono valorizzate ai valori correnti di mercato riferiti al giorno di valorizzazione. Tali attività sono valutate in base all'ultimo valore reso noto al pubblico. Nel caso di Borse Valori chiuse o qualora sopravvengono eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività sottostanti il rispettivo Fondo Assicurativo Interno, la quotazione viene effettuata sugli ultimi valori disponibili. Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di Riferimento. Per completezza, resta inteso che una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di Riferimento non costituirà un Evento di turbativa dei Mercati, al contrario, una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituirà un Evento di Turbativa dei Mercati. Infine, le eventuali disponibilità liquide, sono determinate in base al loro valore nominale.</p> <p>Si precisa che le commissioni di gestione finanziaria retrocesse dalle Società di Gestione dei fondi/comparti alla Compagnia verranno attribuite al patrimonio del Fondo Assicurativo Interno di riferimento e, pertanto, indirettamente retrocesse al Contratto nel calcolo del Valore Unitario della Quota.</p>
RENDIMENTO MINIMO GARANTITO	<p>Fondi Interni: non vi è alcuna garanzia di minimo garantito, per cui i rischi finanziari sono a carico del Contraente della polizza.</p> <p>Gestione Separata: La garanzia prevede che la posizione individuale nel caso sia versato il TFR si rivaluti annualmente di un importo non inferiore al: 2,00% sui premi incassati fino al 26/11/2014 1,25% sui premi incassati a partire dal 27/11/2014 0,50% sui premi incassati a partire dal 25/06/2015</p> <p>Per i flussi di contribuzione versati nel corso dell'anno e delle somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatto parziale) tale importo viene considerato pro-rata.</p> <p>In caso sia stato conferito il TFR, la percentuale minima di rivalutazione annua della rendita sarà pari allo 0,50%.</p> <p>Qualora non venga conferito il TFR, tale importo minimo di rivalutazione dell'intera posizione individuale sarà pari allo 0,00%.</p>

<p>SPESE Spese direttamente a carico dell'Aderente</p>	<p>I Contributi versati sono investiti nella Gestione Interna Separata e/o nei Fondi Assicurativi Interni al netto di un Costo, in percentuale del contributo stesso, come indicato di seguito:</p> <p>- una percentuale pari al 3,50% dei contributi versati, prelevata all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Tali costi si riducono al 2,50% nel caso in cui la posizione individuale sia alimentata da flussi derivanti da TFR.</p> <p>Tali costi non vengono mai applicati caso sugli importi derivanti da trasferimento da altro Fondo.</p>						
<p>Spese indirettamente a carico dell'Aderente: Costi gravanti sui Fondi Interni</p>	<p>Sui Fondi Assicurativi Interni gravano i seguenti Costi: Commissione di Gestione: calcolata settimanalmente sul patrimonio di ciascun Fondo, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:</p> <table data-bbox="528 678 1350 815"> <tr> <th>Fondo Assicurativo Interno</th><th>Commissione di Gestione Annuale</th></tr> <tr> <td>Previdenza Euro Small Cap</td><td>2,20%</td></tr> <tr> <td>Previdenza Megatrend</td><td>2,20%</td></tr> </table> <p>LA PERCENTUALE DEL 2,20% DEVE ESSERE OMNICOMPRESIVA. NESSUN ALTRO COSTO DEVE ESSERE IMPUTATO ALL'ISCRITTO O AI FONDI.</p> <p>Sul patrimonio dei comparti possono gravare, inoltre, le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto</p>	Fondo Assicurativo Interno	Commissione di Gestione Annuale	Previdenza Euro Small Cap	2,20%	Previdenza Megatrend	2,20%
Fondo Assicurativo Interno	Commissione di Gestione Annuale						
Previdenza Euro Small Cap	2,20%						
Previdenza Megatrend	2,20%						
<p>Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata</p>	<p>Dal rendimento annuale della Gestione Interna Separata "GESTIRIV PREVIDENZA" la Compagnia trattiene un costo percentuale fisso, come specificato nella seguente tabella:</p> <table data-bbox="528 1104 1350 1218"> <tr> <th>Fase</th><th>Costo percentuale fisso</th></tr> <tr> <td>- di accumulo</td><td>1,50%</td></tr> <tr> <td>- di erogazione della Rendita</td><td>1,50%</td></tr> </table> <p>Sia in fase di accumulo che in fase di erogazione, qualora il rendimento lordo della Gestione Interna Separata fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo eccedente il 6,00%.</p>	Fase	Costo percentuale fisso	- di accumulo	1,50%	- di erogazione della Rendita	1,50%
Fase	Costo percentuale fisso						
- di accumulo	1,50%						
- di erogazione della Rendita	1,50%						
<p>Costi per l'erogazione della rendita</p>	<p>Il costo previsto a titolo di spese per l'erogazione della rendita è pari all'1,25% dell'importo erogato, già compreso nei coefficienti di conversione per il calcolo della Rendita stessa.</p>						



<p>Condizioni Speciali per la Determinazione della Rendita</p>	<p>Determinazione della rendita nella fase di erogazione:</p> <p>La Rendita Assicurata iniziale al termine della fase di accumulo è pari alla somma:</p> <ul style="list-style-type: none"> del valore che si ottiene dalla conversione in rendita del capitale derivante dai contributi netti versati nella Gestione Interna Separata "GESTIRIV PREVIDENZA", e/o del valore che si ottiene dalla conversione in rendita del controvalore delle Quote dei Fondi Assicurativi Interni alla data di Disinvestimento, ovvero il primo Giovedì successivo alla data di ricevimento della richiesta di accesso alla Prestazione Pensionistica o qualora tale data fosse un Giovedì, il Giovedì della settimana successiva. In particolare, al controvalore calcolato come sopra definito, è applicato il coefficiente di conversione di cui all'allegato A delle Condizioni Generali di Assicurazione, individuato in base all'età dell'iscritto al raggiungimento dei requisiti per l'accesso alle prestazioni pensionistiche. <p>Per la determinazione dei coefficienti di conversione in rendita, la Compagnia ha formulato delle ipotesi in ordine all'evoluzione della sopravvivenza degli Assicurati e ai rendimenti ottenibili con gli investimenti finanziari.</p> <p>In particolare i coefficienti di conversione, sono calcolati tenendo conto:</p> <ul style="list-style-type: none"> della speranza di vita media desunta dalle tavole di sopravvivenza "A62"; delle spese per il servizio di erogazione della rendita pari all'1,25% annuo dell'importo erogato. <p>La rendita annua può essere corrisposta anche in rate semestrali, trimestrali o mensili. La rendita subannuale si ottiene dividendo la rendita annuale, ottenuta dall'applicazione dei coefficienti di conversione, per il numero di rate. Tutti i pagamenti vengono eseguiti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari.</p> <p>In caso di Opzione per una delle forme di rendita di cui alle lettere dell'articolo 5.1 delle presenti Condizioni Generali di Contratto, per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Aderente devono essere consegnati, unitamente ai documenti necessari ad individuare gli aventi diritto ed al certificato di morte, le copie del codice fiscale e di un documento d'identità valido dell'eventuale testa reversionaria. Tutti i pagamenti vengono eseguiti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari. L'erogazione della rendita cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Aderente o dell'eventuale testa reversionaria.</p>
<p>Adeguamento della rendita vitalizia in fase di erogazione</p>	<p>Premesso che la Compagnia ha istituito una specifica forma di gestione degli investimenti, denominata "GESTIRIV PREVIDENZA" e disciplinata da un apposito regolamento, la rendita assicurata si rivaluta annualmente con le seguenti modalità:</p> <p>a) la Compagnia determina il Rendimento annuo da attribuire alle prestazioni decurtando dal rendimento del Fondo "GESTIRIV PREVIDENZA", relativo al periodo di dodici mesi che precede il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria, un'aliquota di partecipazione fissa e pari all'1,50%. Per rendimento del Fondo relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario rapportando il rendimento finanziario del Fondo di quel periodo al valore medio del Fondo nello stesso periodo. Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel regolamento del Fondo "GESTIRIV PREVIDENZA", con riferimento al periodo considerato.</p> <p>Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel regolamento del Fondo "GESTIRIV PREVIDENZA", con riferimento al periodo considerato.</p> <p>b) Le nuove prestazioni assicurate vengono comunicate annualmente all'Aderente.</p> <p>In caso sia stato conferito il TFR, la percentuale minima di rivalutazione annua della rendita sarà pari allo 0,50%.</p>
<p>Costo per l'erogazione della Rendita</p>	<p>Il Costo dell'assicurazione di rendita vitalizia, già incluso nei coefficienti di conversione, è pari all'1,25% annuo dell'importo erogato, a titolo di spese di pagamento rendita.</p>

Basi demografiche e finanziarie

L'elaborazione dei coefficienti di conversione è basata sull'adozione di un Tasso di interesse Tecnico pari allo 0,00% e delle tavole di sopravvivenza "A62".

L'età al raggiungimento dei requisiti per l'accesso alle prestazioni pensionistiche verrà corretta applicando la scala seguente di ringiovanimento/invecchiamento in funzione della data di nascita dell'Aderente:

GENERAZIONE DEI NATI	CORREZIONE DELL'ETÀ
Fino al 1907	+7
Dal 1908 al 1917	+6
Dal 1918 al 1922	+5
Dal 1923 al 1927	+4
Dal 1928 al 1939	+3
Dal 1940 al 1948	+2
Dal 1949 al 1957	+1
Dal 1958 al 1966	0
Dal 1967 al 1977	-1
Dal 1978 al 1988	-2
Dal 1989 al 2000	-3
Dal 2001 al 2013	-4
Dal 2014 al 2020	-5
Dal 2020 in poi	-6

Rideterminazione dei coefficienti di conversione

Per la determinazione dei coefficienti di conversione in rendita, la Compagnia ha formulato delle ipotesi in ordine all'evoluzione della sopravvivenza degli Assicurati ed ai rendimenti ottenibili con gli investimenti finanziari che, in considerazione dell'orizzonte temporale di lungo periodo su cui si proiettano le forme pensionistiche individuali, potranno essere corrette nel corso della durata contrattuale.

La rideterminazione dei coefficienti di conversione per effetto dell'adozione di nuove basi demografiche potrà avvenire in conformità a dati oggettivamente verificabili ed attestati dall'attuario incaricato della Compagnia, connessi alla variazione della probabilità di sopravvivenza desunta dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte dall'ISTAT o da altro qualificato organismo pubblico, nonché dalle rilevazioni condotte sui portafogli assicurativi. In ogni caso, i nuovi coefficienti saranno applicabili a condizione che:

- siano decorsi almeno tre anni dalla data di conclusione del Contratto;
- la rideterminazione sia stata effettuata almeno tre anni prima dell'erogazione della rendita;
- non abbia ancora avuto inizio l'erogazione della rendita;
- la Compagnia abbia comunicato all'Aderente la modifica almeno 90 giorni prima dell'applicazione dei nuovi coefficienti, segnalando le conseguenze economiche che ne derivano sulla prestazione assicurata.

La rideterminazione dei coefficienti di conversione per effetto dell'adozione di nuove basi demografiche, alle condizioni di cui sopra, avrà effetto su tutti i contributi versati.

Le condizioni di cui alle lettere a), b) e d) valgono solo in caso di modifiche peggiorative.

La rideterminazione dei coefficienti di conversione per effetto dell'adozione di nuove basi finanziarie, fermo restando l'obbligo per la Compagnia di osservare le disposizioni di cui alle lettere a), c) e d) di cui al precedente capoverso, se applicabili, potrà avvenire nel rispetto delle disposizioni previste dal Regolamento ISVAP n° 21 del 28 marzo 2008 solo con riguardo ai versamenti successivi alla data di applicazione della modifica.

In ogni caso, l'Aderente può evitare l'applicazione delle modifiche esercitando in tempo utile il diritto di trasferire la propria posizione individuale ai sensi dell'articolo 6.5 delle presenti Condizioni Generali di Contratto.



<p>Erogazione in forma di Capitale</p>	<p>La Compagnia può erogare, unitamente alla rendita vitalizia, una prestazione in forma di capitale fino ad un massimo del 50% della posizione individuale maturata. Nel computo dell'importo complessivo erogabile in capitale sono detratte le somme erogate a titolo di anticipazione per le quali non si sia provveduto al reintegro. Qualora l'importo che si ottiene convertendo in rendita vitalizia immediata annua senza reversibilità il 70% del capitale maturato sulla posizione individuale risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3 commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995 n. 335, l'Aderente può optare per la liquidazione in capitale dell'intera posizione maturata.</p> <p>Nel primo caso, l'importo della Rendita Vitalizia spettante all'Aderente viene rideterminato dalla Compagnia, applicando i coefficienti di conversione alla quota parte di capitale che non sarà oggetto di corresponsione in forma di capitale.</p> <p>Nel caso in cui l'Aderente attesti di essere stato iscritto alla data del 28 aprile 1993 ad una forma di pensionistica complementare istituita entro il 15 novembre 1992, senza aver riscattato totalmente la posizione individuale, è consentito erogare l'intera posizione individuale sotto forma di capitale.</p> <p>La richiesta opzione dovrà essere inviata dall'Aderente non oltre il sessantesimo giorno che precede la scadenza.</p>
<p>RISCATTI, ANTICIPAZIONI, TRASFERIMENTI E SWITCH</p>	<p>In caso di vita dell'aderente, lo stesso può riscattare la posizione individuale maturata, totalmente o parzialmente, prima della scadenza indicata in polizza o conseguire un'anticipazione della posizione individuale maturata, esclusivamente nelle fattispecie e con i limiti rispettivamente previsti negli artt. 14 ed 11 del D.Lgs. 252/05.</p> <p>In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari designati dallo stesso, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale viene devoluta a finalità sociali secondo le modalità stabilite dalla normativa vigente.</p>



Riscatto Totale	<p>In caso di scelta della forma di gestione “GESTIRIV PREVIDENZA” il valore di <u>riscatto</u> liquidabile (al lordo dell'imposizione fiscale) è pari al capitale acquisito con tutti i contributi netti versati comprensivi delle rivalutazioni già maturate e ulteriormente incrementate per il periodo successivo, pro rata temporis.</p> <p>In caso di scelta dei Fondi Assicurativi Interni denominati “Previdenza Euro Small Cap”, e “Previdenza Megatrend”, il valore del riscatto coincide con il controvalore delle quote attribuito al contratto. Nel caso di esercizio del diritto di riscatto la Compagnia corrisponderà l'importo al netto delle spese (70,00 Euro).</p>
Riscatto Parziale	<p>Nel caso di scelta della forma di gestione “GESTIRIV PREVIDENZA”, la Compagnia liquiderà l'importo di riscatto parziale della prestazione collegata alla gestione “GESTIRIV PREVIDENZA”.</p> <p>Nel caso di scelta dei Fondi Assicurativi Interni denominati “Previdenza Euro Small Cap” e “Previdenza Megatrend” la Compagnia disinvestirà dal/i Fondo/i Interno/i un numero di quote il cui controvalore coincida con l'importo/la percentuale di riscatto parziale richiesta dall'Aderente.</p> <p>Nel caso di esercizio del diritto di Riscatto Parziale la Compagnia corrisponderà l'importo al netto delle spese (70,00 Euro).</p> <p>Nel caso di riscatto parziale della posizione individuale maturata il PIP rimane in vigore per i residui valori contrattuali proporzionalmente ridotti.</p>
Anticipazioni	<p>Nel caso di scelta della forma di gestione “GESTIRIV PREVIDENZA” la Compagnia liquiderà l'importo di <u>Anticipazione</u> della prestazione collegata alla gestione “GESTIRIV PREVIDENZA”.</p> <p>Nel caso di scelta dei Fondi Assicurativi Interni denominati “Previdenza Euro Small Cap” e “Previdenza Megatrend” la Compagnia disinvestirà dal/i Fondo/i Interno/i un numero di quote il cui controvalore coincida con l'importo/la percentuale di <u>Anticipazione</u> richiesta dall'Aderente. Nel caso di esercizio del diritto di Anticipazione la Compagnia corrisponderà l'importo al netto delle spese (70,00 Euro).</p>
Trasferimenti	<p>L'Aderente ha la facoltà di trasferire la posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare decorso un periodo minimo di partecipazione al PIP di due anni. Nel caso di esercizio del diritto di Trasferimento la Compagnia corrisponderà l'importo al netto delle spese (50,00 Euro).</p>
Rita	<p>L'Aderente può richiedere la Rita, in base alle condizioni previste dalla normativa, con erogazione trimestrale. Compagnia corrisponderà l'importo al netto delle spese (5,00 Euro per ogni rata corrisposta).</p>
Switch	<p>Le operazioni di passaggio delle risorse investite tra i Fondi Assicurativi Interni e la Gestione Interna Separata sono possibili dopo che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.</p> <p>L'Aderente definisce l'importo che intende trasferire da un Fondo all'altro, in particolare:</p> <p>In caso di trasferimento da Gestione Interna Separata a Fondi Assicurativi Interni l'Aderente definisce l'importo del trasferimento e la percentuale di allocazione nei Fondi Assicurativi Interni prescelti (qualora intenda ripartire l'importo trasferito su più Fondi).</p> <p>In caso di trasferimento da Fondi Assicurativi Interni l'Aderente indica il numero di quote che intende disinvestire e la percentuale di allocazione tra i Fondi Assicurativi Interni prescelti/ Gestione Interna Separata (qualora intenda ripartire l'importo trasferito su più Fondi).</p> <p>E' consentita una sola operazione di switch per ogni anno assicurativo e, se non effettuata, non è cumulabile con quelle delle annualità successive.</p> <p>L'operazione di switch viene eseguita il primo giovedì successivo alla data in cui l'informazione dell'avvenuta sottoscrizione del modulo di switch è ricevuta dalla Compagnia. Nel caso in cui tale informazione arrivi alla Compagnia di giovedì, l'operazione di switch sarà effettuata il giovedì della settimana successiva.</p> <p>Lo switch potrà essere richiesto solo dopo che sia trascorso un anno dalla data dell'ultima riallocazione; in questo caso i versamenti contributivi successivi sono suddivisi sulla base delle nuove percentuali fissate all'atto della riallocazione, salvo diversa disposizione dell'Aderente.</p>

scheda tecnica

Mia Pensione (ed.2015)

Giugno 2017

MANAGEMENT FEE ALLA RETE IN FASE DI ACCUMULO			CONTRATTI SENZA TFR	CONTRATTI CON TFR
		Management Fee UNIT	0,40%	0,40%
		Management Fee GS	0,20%	0,00%
MANAGEMENT FEE ALLA RETE IN FASE DI EROGAZIONE DELLA RENDITA			CONTRATTI SENZA TFR	CONTRATTI CON TFR
		Management Fee UNIT	0,00%	0,00%
		Management Fee GS	0,00%	0,00%
PROVVIGIONI ALLA RETE (su tutti i premi)	1,50% in caso di contratti senza TFR 0,50% in caso di contratti con TFR			