

Vera Vita SpA

**VERA VITA S.p.A.**

**Fondo Pensione Aperto  
Vera VITA**

(art.12 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252)

**REGOLAMENTO**

*INDICE*

**PARTE I - IDENTIFICAZIONE E SCOPO DEL FONDO**

- Art.1. - Denominazione
- Art.2. - Istituzione del fondo ed esercizio dell'attività
- Art.3. - Scopo

**PARTE II - CARATTERISTICHE DEL FONDO E MODALITÀ DI INVESTIMENTO**

- Art.4. - Regime della forma pensionistica
- Art.5. - Destinatari
- Art.6. - Scelte di investimento
- Art.7. - Gestione degli investimenti
- Art.8. - Spese

**PARTE III – CONTRIBUZIONE E PRESTAZIONI**

- Art.9. - Contribuzione
- Art.10. - Determinazione della posizione individuale
- Art.11. - Prestazioni pensionistiche
- Art.12. - Erogazione della rendita
- Art.13. - Trasferimento e riscatto della posizione individuale
- Art.14. - Anticipazioni
- Art.15. - Prestazioni assicurative accessorie

**PARTE IV – PROFILI ORGANIZZATIVI**

- Art.16. - Separatezza patrimoniale, amministrativa e contabile
- Art.17. - Banca depositaria
- Art.18. - Responsabile
- Art.19. - Organismo di sorveglianza
- Art.20. - Conflitti di interesse
- Art.21. - Scritture contabili

**PARTE V – RAPPORTI CON GLI ADERENTI**

- Art.22. - Modalità di adesione
- Art.23. - Trasparenza nei confronti degli aderenti
- Art.24. - Comunicazioni e reclami

**PARTE VI – NORME FINALI**

- Art.25. - Modifiche al Regolamento
- Art.26. - Trasferimento in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche e di modifiche delle caratteristiche del Fondo
- Art.27. - Cessione del Fondo
- Art.28. - Rinvio

***Allegati***

- allegato n.1. Disposizioni in materia di Responsabile*
- allegato n.2. Disposizioni in materia di composizione e funzionamento dell'Organismo di sorveglianza*
- allegato n.3. Condizioni e modalità di erogazione delle rendite*

## PARTE I IDENTIFICAZIONE E SCOPO DEL FONDO

### Art.1. - Denominazione

1. “Fondo pensione aperto VERA VITA”, di seguito definito “*Fondo*”, è un fondo pensione aperto istituito ai sensi dell’art. 12 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (e successive modificazioni e integrazioni), di seguito definito “*Decreto*”.

### Art.2. - Istituzione del fondo ed esercizio dell’attività

1. “Vera Vita S.p.A.”- già denominata “Popolare Vita S.p.A” -, di seguito definita “*Compagnia*”, esercita l’attività di gestione del Fondo con effetto dal 31/12/2008.
2. Il Fondo è stato istituito da Novara Vita S.p.A., giusta autorizzazione rilasciata dalla COVIP, d’intesa con l’ISVAP, con provvedimento del 7 agosto 1998; con il medesimo provvedimento la COVIP ha approvato il Regolamento del Fondo.
3. Il Fondo è iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP.
4. L’attività relativa al Fondo è svolta in Verona presso la sede della Compagnia.

### Art.3. - Scopo

1. Il Fondo ha lo scopo di consentire agli aderenti di disporre, all’atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. Tale scopo è perseguito mediante la raccolta dei contributi, la gestione delle risorse nell’esclusivo interesse degli aderenti, e l’erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalla normativa in materia di previdenza complementare.

## PARTE II CARATTERISTICHE DEL FONDO E MODALITÀ DI INVESTIMENTO

### Art.4. - Regime della forma pensionistica

1. Il Fondo è in regime di contribuzione definita. L’entità delle prestazioni pensionistiche del Fondo è determinata in funzione della contribuzione effettuata e in base al principio della capitalizzazione.

### Art.5 - Destinatari

1. L’adesione al Fondo è volontaria ed è consentita in forma individuale. È altresì consentita, su base collettiva, ai soggetti destinatari delle forme pensionistiche complementari individuati all’art. 2, comma 1, del Decreto, nei cui confronti trovino applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che dispongono l’adesione al Fondo.
2. Ai sensi dell’articolo 8 comma 7 del Decreto l’adesione al Fondo su base collettiva può avvenire anche mediante conferimento tacito del TFR maturando.

### Art.6. - Scelte di investimento

1. Il Fondo è articolato in n. 3 comparti, come di seguito specificati:
  - Comparto Popolare-Bond
  - Comparto Popolare-Gest. Questo comparto è destinato al conferimento tacito del TFR. Il comparto è altresì destinato ad accogliere, in assenza di indicazioni da parte dell’aderente, la porzione della posizione individuale di cui si richiede il frazionamento per l’erogazione della “Rendita integrativa temporanea anticipata” (RITA). L’aderente può variare successivamente il comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza.
  - Comparto Popolare-Mix
2. L’aderente all’atto dell’adesione, sceglie uno o più comparti in cui far confluire i versamenti contributivi, con facoltà di modificare nel tempo tale destinazione. L’aderente può inoltre riallocare la propria posizione individuale tra i diversi comparti, nel rispetto del periodo minimo di un anno

dall'iscrizione ovvero dall'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. Il limite del periodo di permanenza minimo non opera con riguardo al TFR conferito tacitamente.

### **Art.7. - Gestione degli investimenti**

1. La Compagnia effettua l'investimento delle risorse del Fondo nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabiliti dalla normativa vigente e dal presente Regolamento, assumendo a riferimento l'esclusivo interesse degli aderenti.
2. La Compagnia può effettuare l'investimento delle risorse in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, di seguito denominati "OICR", purché i loro programmi e i limiti di investimento siano compatibili con quelli dei comparti del Fondo che ne prevedono l'acquisizione. Si intendono per OICR gli organismi di investimento collettivo rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 85/611/CEE e i fondi comuni di investimento mobiliare e immobiliare chiusi, di diritto italiano.
3. Ferma restando la responsabilità della Compagnia, essa può affidare a soggetti di cui all'art.6, comma 1, lettere a), b), c) del Decreto in possesso dei requisiti di cui all'art.6, comma 4 del Decreto, l'esecuzione di specifici incarichi di gestione.
4. In conformità e nei limiti stabiliti dalla normativa vigente il Fondo adotta, per ogni comparto, parametri oggettivi e confrontabili per la valutazione dei risultati di gestione.
5. La politica di investimento dei singoli comparti è la seguente:

#### **a) Comparto Popolare-Bond**

##### *A. Caratteristiche di gestione*

Lo scopo della gestione è l'investimento collettivo di capitali in valori mobiliari opportunamente selezionati al fine di incrementarne il valore nel medio-lungo termine.

La Compagnia persegue obiettivi di pura redditività tenendo presente le garanzie proposte.

A tale fine attua una politica di investimento tendenzialmente orientata verso titoli emessi da stati o da organismi internazionali e altri titoli di debito denominati in euro o in valuta.

Nel caso di investimenti in mercati esteri possono essere utilizzate tecniche di copertura del rischio di cambio.

Il comparto non prevede investimenti diretti in titoli di capitale.

Il patrimonio dovrà essere in prevalenza investito in valori mobiliari trattati in mercati ufficiali e regolamentati, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico, riconosciuti dalle relative Autorità di Vigilanza.

La Compagnia potrà infine effettuare investimenti in titoli di debito non quotati, purché emessi o garantiti da paesi aderenti all'OCSE ovvero da soggetti ivi residenti.

##### *B. Disciplina della garanzia*

L'adesione al presente comparto attribuisce all'aderente, al verificarsi degli eventi di cui appresso, il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione. La garanzia può essere prestata alla Compagnia da soggetti diversi dalla stessa, a ciò abilitati.

L'importo minimo garantito è pari alla somma, maggiorata del 1,00% su base annua, dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.

Per contributi netti si intendono i contributi di cui all'Art.10, comma 2.

Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei seguenti casi:

- a) esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'Art. 11;
- b) riscatto per decesso;
- c) riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- d) riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi.

In tali casi, qualora l'importo minimo garantito risulti superiore alla posizione individuale maturata, calcolata ai sensi dell'Art. 10, e con riferimento al primo giorno di valorizzazione utile successivo alla verifica delle condizioni che danno diritto alla prestazione, la stessa viene integrata a tale maggior valore. L'integrazione viene corrisposta dalla Compagnia.

### **b) Comparto Popolare-Gest**

#### *A. Caratteristiche di gestione*

Lo scopo della gestione è l'investimento collettivo di capitali in valori mobiliari opportunamente selezionati al fine di incrementare il valore nel medio-lungo termine.

La Compagnia attua una politica di investimento tendenzialmente orientata ad una composizione di portafoglio ampiamente diversificata, investendo in titoli di debito denominati in euro e in valuta e nell'intesa che i titoli di capitale potranno essere presenti per un valore non superiore al 50% del portafoglio.

Nel caso di investimenti in mercati esteri possono essere utilizzate tecniche di copertura del rischio di cambio.

Il patrimonio dovrà essere in prevalenza investito in valori mobiliari trattati in mercati ufficiali e regolamentati, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico, riconosciuti dalle relative Autorità di Vigilanza.

La Compagnia potrà infine effettuare investimenti in titoli di debito non quotati, purché emessi o garantiti da paesi aderenti all'OCSE ovvero da soggetti ivi residenti.

Nel rispetto della politica di investimento e tenendo conto delle garanzie proposte, con questo comparto la Compagnia si prefigge di realizzare, con elevata probabilità quantomeno in un orizzonte temporale pluriennale, rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR.

#### *B. Disciplina della garanzia*

L'adesione al presente comparto attribuisce all'aderente, al verificarsi degli eventi di cui appresso, il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione. La garanzia può essere prestata alla Compagnia da soggetti diversi dalla stessa, a ciò abilitati.

L'importo minimo garantito è pari alla somma, maggiorata del 1,00% su base annua, dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.

Per contributi netti si intendono i contributi di cui all'Art.10, comma 2.

Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei seguenti casi:

- a) esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'Art. 11;
- b) riscatto per decesso;
- c) riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- d) riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi.

In tali casi, qualora l'importo minimo garantito risulti superiore alla posizione individuale maturata, calcolata ai sensi dell'Art. 10, e con riferimento al primo giorno di valorizzazione utile successivo alla verifica delle condizioni che danno diritto alla prestazione, la stessa viene integrata a tale maggior valore. L'integrazione viene corrisposta dalla Compagnia.

**c) Comparto Popolare-Mix**

*A. Caratteristiche di gestione*

Lo scopo della gestione è l'investimento collettivo di capitali in valori mobiliari opportunamente selezionati al fine di incrementarne il valore nel lungo termine, coniugando la redditività dei titoli con la rivalutabilità delle attività reali.

La Compagnia attua a tale fine una politica di investimento volta a perseguire una struttura del portafoglio bilanciata fra titoli di debito e titoli di capitale denominati in euro o in valuta, nell'intesa che gli investimenti in titoli di capitale potranno essere presenti nel portafoglio per un valore non superiore al 70% del portafoglio medesimo.

Nel caso di investimenti in mercati esteri possono essere utilizzate tecniche di copertura del rischio di cambio.

Il patrimonio dovrà essere in prevalenza investito in valori mobiliari trattati in mercati ufficiali e regolamentati, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico, riconosciuti dalle relative Autorità di Vigilanza.

La Compagnia potrà infine effettuare investimenti in titoli di debito non quotati, purché emessi o garantiti da paesi aderenti all'OCSE ovvero da soggetti ivi residenti

6. La Nota informativa contiene la descrizione della politica di investimento effettivamente posta in essere, in coerenza con gli obiettivi e i criteri riportati nel Regolamento, dei metodi di misurazione e delle tecniche di gestione del rischio utilizzate e della ripartizione strategica delle attività.

**Art.8. - Spese**

1. L'iscrizione al Fondo prevede le seguenti spese:

a) spese da sostenere all'atto dell'adesione:

una commissione "una tantum" a carico dell'aderente pari a € 40,00;

b) spese relative alla fase di accumulo:

b.1) direttamente a carico dell'aderente: non sono previste;

b.2) indirettamente a carico dell'aderente e che incidono sul comparto:

una commissione di gestione prelevata con cadenza trimestrale, pari a:

| Comparti      | Commissione di gestione Trimestrale (%) | Commissione di gestione corrispondente su base annua (%) |
|---------------|---|--|
| Popolare-Bond | 0,275                                   | 1,10   |
| Popolare-Gest | 0,2875                                  | 1,15   |
| Popolare-Mix  | 0,30                                    | 1,20   |

Sono inoltre a carico del comparto, per quanto di competenza, le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del Fondo e gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, nonché il "contributo di vigilanza" dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge; sono altresì a carico le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile e dell'Organismo di sorveglianza, salva diversa decisione della Compagnia.

Sul comparto non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate dall'OICR stesso, salvo i casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni di carattere generale.

c) Spese collegate all'esercizio di prerogative individuali dirette alla copertura dei relativi oneri amministrativi:

c.1) 25,00 euro in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica ai sensi dell'Art.13;

- c.2) 25,00 euro in caso di riscatto della posizione individuale ai sensi dell'Art.13.
  - c.3) 25,00 euro per la riallocazione della posizione individuale tra i comparti ovvero per la modifica del profilo di investimento scelto, ai sensi del comma 2 dell'Art.6
  - d) Spese relative alla fase di erogazione delle rendite, quali riportate nell'allegato n.3.
  - e) Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) dirette alla copertura dei relativi oneri amministrativi: pari a 3,00 euro per ogni rata di rendita erogata.
- 2. L'importo delle spese sopra indicate può essere ridotto nei casi di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti. La riduzione delle commissioni di gestione espresse in misura percentuale sul patrimonio avviene mediante emissione di classi di quote differenti.
  - 3. Sono a carico della Compagnia tutte le spese ed oneri non individuati dalle disposizioni del presente articolo.
  - 4. Nella redazione della Nota informativa la Compagnia adotta modalità di rappresentazione dei costi tali da assicurare la trasparenza e la confrontabilità degli stessi, in conformità alle istruzioni stabilite dalla COVIP.

### **PARTE III CONTRIBUZIONE E PRESTAZIONI**

#### **Art.9. - Contribuzione**

- 1. La misura della contribuzione a carico dell'aderente è determinata liberamente dallo stesso.
- 2. I lavoratori che aderiscono su base collettiva fissano le caratteristiche della contribuzione nel rispetto della misura minima e delle modalità eventualmente stabilite dai contratti e dagli accordi collettivi, anche aziendali.
- 3. I lavoratori dipendenti possono contribuire al Fondo conferendo, anche esclusivamente, i flussi di TFR in maturazione. Qualora il lavoratore decida di versare la contribuzione prevista a suo carico e abbia diritto, in base ad accordi collettivi, anche aziendali, ad un contributo del datore di lavoro, detto contributo affluirà al Fondo nei limiti e alle condizioni stabiliti nei predetti accordi. Il datore di lavoro può decidere, anche in assenza di accordi collettivi, anche aziendali, di contribuire al Fondo. Gli accordi possono anche stabilire la percentuale minima di TFR maturando da destinare a previdenza complementare. In assenza di tale indicazione e ad eccezione dei casi previsti dalla normativa vigente, il conferimento è totale. E' comunque consentito al lavoratore di rivedere successivamente la scelta effettuata con riguardo alla quota di TFR da destinare al Fondo.
- 4. L'aderente ha la facoltà di sospendere la contribuzione fermo restando, per i lavoratori dipendenti, l'obbligo del versamento del TFR maturando eventualmente conferito. La sospensione non comporta la cessazione della partecipazione al Fondo.
- 5. I lavoratori che aderiscono su base collettiva hanno facoltà di sospendere la contribuzione nel rispetto di quanto previsto dagli accordi collettivi, fermo restando l'eventuale versamento del TFR maturando al Fondo.
- 6. È possibile riattivare la contribuzione in qualsiasi momento.
- 7. La contribuzione può essere attuata nel rispetto di quanto previsto dall'art. 8, comma 12 del Decreto (così detta contribuzione da abbuoni).
- 8. L'aderente può decidere di proseguire la contribuzione al Fondo oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che alla data del pensionamento possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

**Art.10. - Determinazione della posizione individuale**

1. La posizione individuale consiste nel capitale accumulato di pertinenza di ciascun aderente, è alimentata dai contributi netti versati, dagli importi derivanti da trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari e dai versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ed è ridotta da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.
2. Per contributi netti si intendono i versamenti al netto delle spese direttamente a carico dell'aderente, di cui all'Art.8, comma 1, lett. a) e b.1), e delle eventuali somme destinate a copertura delle prestazioni accessorie espressamente esplicitate.
3. La posizione individuale viene rivalutata in base al rendimento dei comparti. Il rendimento di ogni singolo comparto è calcolato come variazione del valore della quota dello stesso nel periodo considerato.
4. Ai fini del calcolo del valore della quota le attività che costituiscono il patrimonio del comparto sono valutate al valore di mercato; pertanto le plusvalenze e le minusvalenze maturate concorrono alla determinazione della posizione individuale, a prescindere dal momento di effettivo realizzo.
5. La Compagnia determina il valore della quota e, conseguentemente, della posizione individuale di ciascun aderente con cadenza almeno mensile, alla fine di ogni mese. I versamenti sono trasformati in quote, e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.

**Art.11. - Prestazioni pensionistiche**

1. Il diritto alla prestazione pensionistica complementare si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari. L'aderente che decide di proseguire volontariamente la contribuzione ai sensi del comma 8 dell'Art.9 ha la facoltà di determinare autonomamente il momento di fruizione delle prestazioni pensionistiche.
2. Per i soggetti non titolari di reddito di lavoro o d'impresa si considera età pensionabile quella vigente nel regime obbligatorio di base.
3. Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle prestazioni pensionistiche sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale.
4. L'aderente, che abbia cessato l'attività lavorativa e abbia maturato almeno 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza e 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, ha facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate, in tutto o in parte, in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) con un anticipo massimo di cinque anni rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.
5. L'aderente, che abbia cessato l'attività lavorativa, sia rimasto successivamente inoccupato per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e abbia maturato 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, ha la facoltà di richiedere la rendita di cui al precedente comma 4 con un anticipo massimo di 10 anni rispetto alla data di maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.
6. Nel corso dell'erogazione della RITA l'aderente può richiederne la revoca: ciò comporta la cessazione dell'erogazione delle rate residue.
7. Nel caso in cui non venga utilizzata l'intera posizione individuale a titolo di RITA, l'aderente ha la facoltà di richiedere, con riferimento alla sola porzione residua della posizione individuale, il riscatto e l'anticipazione di cui ai successivi artt. 13 e 14, ovvero la prestazione pensionistica.



8. In caso di trasferimento ad altra forma pensionistica la RITA si intende automaticamente revocata e viene trasferita l'intera posizione individuale.
9. L'aderente ha facoltà di richiedere la liquidazione della prestazione pensionistica sotto forma di capitale nel limite del 50 per cento 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 a favore dell'aderente il 70 per cento della posizione individuale maturata risulti inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale di cui all'articolo 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.
10. L'aderente che, sulla base della documentazione prodotta, risulta assunto antecedentemente al 29 aprile 1993 ed entro tale data iscritto a una forma pensionistica complementare istituita alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992, n. 421, può richiedere la liquidazione dell'intera prestazione pensionistica complementare in capitale.
11. Le prestazioni pensionistiche sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.
12. L'aderente che abbia maturato il diritto alla prestazione pensionistica e intenda esercitare tale diritto può trasferire la propria posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare, per avvalersi delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima. In tal caso si applica quanto previsto all'Art.13, comma 6 e 7.

### **Art.12. - Erogazione della rendita**

1. 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.
2. L'aderente, in luogo della rendita vitalizia immediata, può richiedere l'erogazione delle prestazioni in una delle forme di seguito indicate:
  - a) 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;
  - b) una rendita certa e successivamente vitalizia: detta rendita è corrisposta per il periodo prescelto all'aderente stesso o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata. Successivamente, se l'aderente è ancora in vita, viene corrisposta allo stesso una rendita vitalizia.
3. Nell'allegato n.3 al Regolamento sono riportate le condizioni e modalità di erogazione delle rendite e i coefficienti di trasformazione (basi demografiche e finanziarie) da utilizzare per il relativo calcolo. Tali coefficienti possono essere successivamente variati nel rispetto della normativa in materia di stabilità delle compagnie di assicurazione e delle relative disposizioni applicative emanate dall'IVASS; in ogni caso, le modifiche dei coefficienti di trasformazione non si applicano ai soggetti, già aderenti alla data di introduzione delle modifiche stesse, che esercitano il diritto alla prestazione pensionistica nei tre anni successivi.
4. Le simulazioni relative alla rendita che verrà erogata sono effettuate facendo riferimento, laddove vi sia l'impegno a non modificare i coefficienti di trasformazione, a quelli indicati nell'Allegato n.3 e, negli altri casi a coefficienti individuati dalla COVIP, in modo omogeneo per tutte le forme, in base alle proiezioni ufficiali disponibili sull'andamento della mortalità della popolazione italiana.

### **Art.13. - Trasferimento e riscatto della posizione individuale**

1. L'aderente può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare decorso un periodo minimo di due anni di partecipazione al Fondo.

2. L'aderente, anche prima del periodo minimo di permanenza, può:
  - a) trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa;
  - b) riscattare il 50 per cento della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria;
  - c) riscattare l'intera posizione individuale maturata, in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
  - d) riscattare l'intera posizione individuale maturata, ai sensi dell'art.14, comma 5 del Decreto, ovvero trasferirla ad altra forma pensionistica complementare, qualora vengano meno i requisiti di partecipazione.
3. Nei casi previsti ai punti a), c) e d) del comma precedente l'aderente, in luogo dell'esercizio dei diritti di trasferimento e di riscatto può proseguire la partecipazione al Fondo, anche in assenza di contribuzione.
4. In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, ovvero nel corso dell'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale resta acquisita al Fondo.
5. Al di fuori dei suddetti casi, non sono previste altre forme di riscatto della posizione.
6. La Compagnia, accertata la sussistenza dei requisiti, provvede al trasferimento o al riscatto della posizione con tempestività, e comunque entro il termine massimo di sei mesi dalla ricezione della richiesta.
7. Il trasferimento della posizione individuale e il riscatto totale comportano la cessazione della partecipazione al Fondo.

### **Art.14. - Anticipazioni**

1. L'aderente può conseguire un'anticipazione della posizione individuale maturata nei seguenti casi e misure:
  - a) in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
  - b) decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli, per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c), d) del comma 1 dell'art. 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380;
  - c) decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 30 per cento, per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.
2. Le disposizioni che specificano i casi e regolano le modalità operative in materia di anticipazioni sono riportate in apposito documento.
3. Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono eccedere il 75 per cento della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate.

4. Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per esercitare il diritto all'anticipazione, sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione a forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente, per i quali lo stesso non abbia esercitato il diritto di riscatto totale della posizione individuale.
5. Le somme percepite a titolo di anticipazione possono essere reintegrate, a scelta dell'aderente e in qualsiasi momento.
6. Le anticipazioni di cui al comma 1 lettera a) sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità, in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.

### **Art.15. - Prestazioni assicurative accessorie**

1. Il Fondo non prevede prestazioni assicurative accessorie.

## **PARTE IV PROFILI ORGANIZZATIVI**

### **Art.16. - Separatezza patrimoniale, amministrativa e contabile**

1. Gli strumenti finanziari e i valori del Fondo costituiscono patrimonio separato ed autonomo rispetto sia al patrimonio della Compagnia, sia a quello degli altri fondi gestiti, sia a quello degli aderenti.
2. Il patrimonio del Fondo è destinato all'erogazione delle prestazioni pensionistiche agli aderenti e non può essere distratto da tale fine.
3. Sul patrimonio del Fondo non sono ammesse azioni esecutive da parte dei creditori della Compagnia o di rappresentanti dei creditori stessi, né da parte dei creditori degli aderenti o di rappresentanti dei creditori stessi. Il patrimonio del Fondo non può essere coinvolto nelle procedure concorsuali che riguardino la Compagnia.
4. La Compagnia è dotata di procedure atte a garantire la separatezza amministrativa e contabile delle operazioni poste in essere per conto del Fondo rispetto al complesso delle altre operazioni svolte dalla Compagnia e del patrimonio del Fondo rispetto a quello della Compagnia e di suoi clienti.
5. Ferma restando la responsabilità della Compagnia per l'operato del soggetto delegato, la gestione amministrativa e contabile del Fondo può essere delegata a terzi.
6. La Compagnia è dotata di procedure organizzative atte a garantire la separatezza amministrativa e contabile delle operazioni poste in essere in riferimento a ciascun comparto.
7. Il patrimonio di ciascun comparto è suddiviso in quote o in differenti classi di quote.

### **Art.17. - Banca depositaria**

1. La custodia del patrimonio del Fondo è affidata a BNP Paribas Securities Services S.C.A., di seguito "Banca depositaria", con sede legale a Parigi, Rue d'Antin 3, e sede operativa presso la succursale di Milano.
2. La Compagnia può revocare in ogni momento l'incarico alla banca depositaria la quale può, a sua volta, rinunciare con preavviso di almeno 6 mesi. In ogni caso l'efficacia della revoca o della rinuncia è sospesa fino a che:
  - la Compagnia non abbia stipulato un nuovo contratto con altra banca, in possesso dei requisiti di legge;
  - la conseguente modifica del Regolamento non sia stata approvata dalla COVIP, fatti salvi i casi nei quali la modifica è oggetto di comunicazione, ai sensi della regolamentazione della COVIP;
  - il patrimonio del Fondo non sia stato trasferito presso la nuova banca.
3. Le funzioni della banca depositaria sono regolate dalla normativa vigente.

### **Art.18. - Responsabile**

1. La Compagnia nomina un Responsabile del Fondo, ai sensi dell'art.5, comma 2 del Decreto.

2. Le disposizioni che regolano la nomina, le competenze, il regime di responsabilità del Responsabile sono riportate nell'allegato n.1.

**Art.19. - Organismo di sorveglianza**

1. È istituito un Organismo di sorveglianza, ai sensi dell'art.5, comma 4 del Decreto.
2. Le disposizioni che regolano la nomina, la composizione, il funzionamento e la responsabilità dell'Organismo sono riportate nell'allegato n.2.

**Art.20. - Conflitti di interesse**

1. La gestione del Fondo è effettuata nel rispetto della normativa vigente in materia di conflitti di interesse.

**Art.21. - Scritture contabili**

1. La tenuta dei libri e delle scritture contabili del Fondo nonché la valorizzazione del patrimonio e delle posizioni individuali sono effettuate sulla base delle disposizioni emanate dalla COVIP.
2. La Compagnia conferisce ad una società di revisione l'incarico di esprimere con apposita relazione un giudizio sul rendiconto del Fondo.

**PARTE V  
RAPPORTI CON GLI ADERENTI**

**Art.22. - Modalità di adesione**

1. L'adesione è preceduta dalla consegna dei documenti informativi previsti dalla COVIP.
2. L'aderente è responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite al Fondo.
3. Dell'avvenuta iscrizione al Fondo viene data apposita comunicazione all'aderente mediante lettera di conferma, attestante la data di iscrizione e le informazioni relative all'eventuale versamento effettuato.
4. L'adesione al Fondo comporta l'integrale accettazione del Regolamento dei relativi allegati e delle successive modifiche, fatto salvo quanto previsto in tema di trasferimento nell'Art.26..
5. In caso di adesione mediante conferimento tacito del TFR il Fondo, sulla base dei dati forniti dal datore di lavoro, comunica all'aderente l'avvenuta adesione e le informazioni necessarie al fine di consentire a quest'ultimo l'esercizio delle scelte di sua competenza.

**Art.23. - Trasparenza nei confronti degli aderenti**

1. La Compagnia mette a disposizione degli aderenti: il Regolamento del Fondo e relativi allegati, la nota informativa, il rendiconto e la relazione della società di revisione, il documento sulle anticipazioni di cui all'Art.14, e tutte le altre informazioni utili all'aderente secondo quanto previsto dalle disposizioni COVIP in materia. Gli stessi documenti sono disponibili sul sito internet della Compagnia, in un'apposita sezione dedicata alle forme pensionistiche complementari. Su richiesta, il materiale viene inviato agli interessati.
2. In conformità alle disposizioni della COVIP, viene inviata annualmente all'aderente una comunicazione contenente informazioni sulla sua posizione individuale, sui costi sostenuti e sui risultati di gestione conseguiti. La Compagnia si riserva la facoltà di interrompere l'invio di tale comunicazione nel caso in cui la posizione individuale dell'aderente, che non versi i contributi al Fondo da almeno un anno, risulti priva di consistenza.

**Art.24. - Comunicazioni e reclami**

1. La Compagnia definisce le modalità con le quali gli aderenti possono interloquire per rappresentare le proprie esigenze e presentare reclami. Tali modalità sono portate a conoscenza degli aderenti nella Nota Informativa.

## **PARTE VI NORME FINALI**

### **Art.25. - Modifiche al Regolamento**

1. Il Regolamento può essere modificato secondo le procedure previste dalla COVIP.
2. La Compagnia stabilisce il termine di efficacia delle modifiche, tenuto conto dell'interesse degli aderenti e fatto salvo quanto disposto all'Art.26.

### **Art.26. - Trasferimento in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche e di modifiche delle caratteristiche del Fondo**

1. In caso di modifiche che complessivamente comportino un peggioramento rilevante delle condizioni economiche del Fondo, l'aderente interessato dalle suddette modifiche può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, anche prima che siano decorsi due anni dall'iscrizione. Il diritto di trasferimento è altresì riconosciuto quando le modifiche interessino in modo sostanziale la caratterizzazione del Fondo, come può avvenire in caso di variazione significativa delle politiche di investimento o di trasferimento del Fondo a società diverse da quelle del Gruppo al quale appartiene la Compagnia.
2. La Compagnia comunica a ogni aderente interessato l'introduzione delle modifiche almeno 120 giorni prima della relativa data di efficacia; dal momento della comunicazione l'aderente ha 90 giorni di tempo per manifestare l'eventuale scelta di trasferimento. La Compagnia può chiedere alla COVIP termini ridotti di efficacia nei casi in cui ciò sia utile al buon funzionamento del Fondo e non contrasti con l'interesse degli aderenti.
3. Per le operazioni di trasferimento di cui al presente articolo non sono previste spese.

### **Art.27. - Cessione del Fondo**

1. Qualora la Compagnia non voglia o non possa più esercitare l'attività di gestione del Fondo, questo viene ceduto ad altro soggetto, previa autorizzazione all'esercizio. In questo caso viene riconosciuto agli aderenti il diritto al trasferimento della posizione presso altra forma pensionistica complementare.

### **Art.28. - Rinvio**

1. Per tutto quanto non espressamente previsto nel presente Regolamento si fa rinvio alla normativa vigente.

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI RESPONSABILE

### Art.1. - Nomina e cessazione dall'incarico

1. La nomina del Responsabile spetta all'organo amministrativo di Vera Vita S.p.A. (di seguito definita "Compagnia"). L'incarico ha durata triennale ed è rinnovabile, anche tacitamente, per non più di una volta consecutivamente.
2. La cessazione del Responsabile per scadenza del termine ha effetto nel momento in cui viene nominato il nuovo Responsabile.
3. Il Responsabile può essere revocato solo per giusta causa, sentito il parere dell'organo di controllo della Compagnia.
4. Le nomine, gli eventuali rinnovi dell'incarico, le sostituzioni del Responsabile prima della scadenza del termine vengono comunicati alla COVIP entro 15 giorni dalla deliberazione.

### Art.2. - Requisiti e incompatibilità

1. I requisiti di onorabilità e professionalità per l'assunzione dell'incarico di Responsabile, nonché le cause di incompatibilità, sono previsti dalla normativa vigente.
2. L'incarico di Responsabile è inoltre incompatibile con:
  - a) lo svolgimento di attività di lavoro subordinato e di prestazione d'opera continuativa presso la Compagnia o società da questa controllate o che la controllano;
  - b) l'incarico di amministratore della Compagnia;
  - c) gli incarichi con funzioni di direzione dei soggetti che stipulano gli accordi nei casi di adesione su base collettiva.

### Art.3. - Decadenza

1. La perdita dei requisiti di onorabilità e l'accertamento della sussistenza di una causa di incompatibilità comportano la decadenza dall'incarico.

### Art.4. - Retribuzione

1. La retribuzione annuale del Responsabile è determinata dall'organo amministrativo all'atto della nomina per l'intero periodo di durata dell'incarico.
2. Il compenso del Responsabile non può essere pattuito sotto forma di partecipazione agli utili della Compagnia, o di società controllanti o controllate, né sotto forma di diritti di acquisto o di sottoscrizione di azioni della Compagnia o di società controllanti o controllate.
3. Le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile sono poste a carico del Fondo, salva diversa decisione della Compagnia.

### Art.5. - Autonomia del Responsabile

1. Il Responsabile svolge la propria attività in modo autonomo e indipendente dalla Compagnia.
2. A tale fine il Responsabile si avvale della collaborazione delle strutture organizzative della Compagnia, di volta in volta necessarie allo svolgimento dell'incarico e all'adempimento dei doveri di cui al successivo Art.6. La Compagnia gli garantisce l'accesso a tutte le informazioni necessarie allo scopo.
3. Il Responsabile assiste alle riunioni dell'organo amministrativo e di quello di controllo della Compagnia, per tutte le materie inerenti al Fondo.

### Art.6. - Doveri del Responsabile

1. Il Responsabile vigila sull'osservanza della normativa e del Regolamento nonché sul rispetto delle buone pratiche e dei principi di corretta amministrazione del Fondo nell'esclusivo interesse degli aderenti.
2. Il Responsabile, avvalendosi delle procedure definite dalla Compagnia, organizza lo svolgimento delle sue funzioni al fine di:
  - a) **vigilare sulla gestione finanziaria del Fondo, anche nel caso di conferimento a terzi di deleghe di gestione, con riferimento ai controlli su:**

- i) le politiche di investimento. In particolare: che la politica di investimento effettivamente seguita sia coerente con quella indicata nel Regolamento; che gli investimenti, ivi compresi quelli effettuati in OICR, avvengano nell'esclusivo interesse degli aderenti, nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione nonché nel rispetto dei criteri e limiti previsti dalla normativa e dal regolamento;
  - ii) la gestione e il monitoraggio dei rischi. In particolare: che i rischi assunti con gli investimenti effettuati siano correttamente identificati, misurati e controllati e che siano coerenti con gli obiettivi perseguiti dalla politica di investimento;
- b) vigilare sulla gestione amministrativa del Fondo, anche nel caso di conferimento a terzi di deleghe di gestione, con riferimento ai controlli su:**
- i) la separatezza amministrativa e contabile delle operazioni poste in essere per conto del Fondo rispetto al complesso delle altre operazioni svolte dalla Compagnia e del patrimonio del Fondo rispetto a quello della Compagnia e di suoi clienti;
  - ii) la regolare tenuta dei libri e delle scritture contabili del Fondo;
- c) vigilare sulle misure di trasparenza adottate nei confronti degli aderenti con riferimento ai controlli su:**
- i) l'adeguatezza dell'organizzazione dedicata a soddisfare le esigenze informative degli aderenti, sia al momento del collocamento del Fondo che durante il rapporto;
  - ii) gli oneri di gestione. In particolare, che le spese a carico degli aderenti previste dal Regolamento e le eventuali commissioni correlate ai risultati di gestione siano correttamente applicate;
  - iii) la completezza ed esaustività delle informazioni contenute nelle comunicazioni periodiche agli aderenti e in quelle inviate in occasione di eventi particolari;
  - iv) l'adeguatezza della procedura per la gestione degli esposti nonché il trattamento riservato ai singoli esposti;
  - v) la tempestività della soddisfazione delle richieste degli aderenti, in particolare con riferimento ai tempi di liquidazione delle somme richieste a titolo di anticipazione o riscatto e di trasferimento della posizione individuale.
3. Il Responsabile controlla le soluzioni adottate dalla Compagnia per identificare le situazioni di conflitti di interesse e per evitare che le stesse arrechino pregiudizio agli aderenti; egli controlla altresì la corretta esecuzione del contratto stipulato per il conferimento dell'incarico di banca depositaria, nonché il rispetto delle convenzioni assicurative/condizioni per l'erogazione delle rendite e, ove presenti, delle convenzioni/condizioni relative alle prestazioni di invalidità e premorienza.
4. Delle anomalie e delle irregolarità riscontrate nell'esercizio delle sue funzioni il Responsabile dà tempestiva comunicazione all'organo di amministrazione e a quello di controllo della Compagnia e si attiva perché vengano adottati gli opportuni provvedimenti.

#### **Art.7. - Rapporti con la COVIP**

##### **1. Il Responsabile:**

- predispone annualmente una relazione che descrive in maniera analitica l'organizzazione adottata per l'adempimento dei suoi doveri e che dà conto della congruità delle procedure di cui si avvale per l'esecuzione dell'incarico, dei risultati dell'attività svolta, delle eventuali anomalie riscontrate durante l'anno e delle iniziative poste in essere per eliminarle. La relazione viene trasmessa alla COVIP entro il 31 marzo di ciascun anno. Copia della relazione stessa viene trasmessa all'organo di amministrazione e a quello di controllo della Compagnia nonché all'Organismo di sorveglianza per quanto di rispettiva competenza;
- vigila sul rispetto delle deliberazioni della COVIP e verifica che vengano inviate alla stessa le segnalazioni, la documentazione e le relazioni richieste dalla normativa e dalle istruzioni emanate in proposito;
- comunica alla COVIP, contestualmente alla segnalazione all'organo di amministrazione e a

quello di controllo della Compagnia, le irregolarità riscontrate nell'esercizio delle sue funzioni.

### **Art.8. - Responsabilità**

1. Il Responsabile deve adempiere i suoi doveri con la professionalità e la diligenza richieste dalla natura dell'incarico e dalla sua specifica competenza e deve conservare il segreto sui fatti e sui documenti di cui ha conoscenza in ragione del suo ufficio, tranne che nei confronti della COVIP e delle autorità giudiziarie.
2. Egli risponde verso la Compagnia e verso i singoli aderenti al Fondo dei danni a ciascuno arrecati e derivanti dall'inosservanza di tali doveri.
3. All'azione di responsabilità si applicano, in quanto compatibili, gli artt.2392, 2393, 2394, 2394-bis, 2395 del codice civile.



## **DISPOSIZIONI IN MATERIA DI COMPOSIZIONE E FUNZIONAMENTO DELL'ORGANISMO DI SORVEGLIANZA**

### **Art.1. - Ambito di applicazione**

1. Le presenti disposizioni disciplinano le modalità di composizione e il funzionamento dell'Organismo di sorveglianza.

### **Art.2. - Composizione dell'Organismo**

1. L'Organismo si compone di due membri effettivi designati dalla Compagnia che esercita l'attività del Fondo pensione aperto, la quale procede anche alla designazione di un membro supplente.

2. Nel caso di adesione collettiva che comporti l'iscrizione di almeno 500 lavoratori appartenenti ad una singola azienda o a un medesimo gruppo, l'Organismo è integrato con la nomina di ulteriori due componenti per ciascuna azienda o gruppo, uno in rappresentanza dell'azienda o gruppo e l'altro in rappresentanza dei lavoratori.

3. Il numero complessivo dei componenti l'Organismo non può essere superiore a dodici.

### **Art.3. - Designazione e durata dell'incarico dei componenti**

1. I componenti di cui all'art. 2, comma 1, sono individuati tra gli amministratori indipendenti iscritti all'Albo istituito presso la Consob. Nella fase antecedente l'istituzione del suddetto Albo, la Compagnia designa liberamente i propri componenti nel rispetto di quanto previsto al successivo art. 4.

2. Al fine di consentire il tempestivo svolgimento delle operazioni necessarie alla nomina dei componenti di cui all'art. 2, comma 2, del presente Allegato, la Compagnia almeno quattro mesi prima della scadenza del mandato, trasmette alle imprese o ai gruppi interessati una comunicazione contenente l'invito a indicare i nominativi di rispettiva competenza. I nominativi dovranno pervenire alla Compagnia almeno un mese prima della data di scadenza del mandato.

3. Sono invitati a designare propri rappresentanti, nel rispetto del limite massimo indicato nell'art. 2, comma 3, le aziende o i gruppi che, alla fine del mese precedente a quello dell'invio da parte della Compagnia della comunicazione di cui al comma 2 del presente articolo, risultino nelle condizioni di cui all'art.2, comma 2.

4. Qualora il numero di aziende o gruppi che risultino nelle condizioni di cui all'art. 2, comma 2, sia tale da comportare il superamento del limite massimo di componenti, per l'individuazione delle collettività tenute alla designazione si fa riferimento alla numerosità degli aderenti al Fondo.

5. I componenti l'Organismo di sorveglianza restano in carica tre anni e non possono svolgere consecutivamente più di tre mandati. Nel caso di sostituzione di uno o più componenti nel corso del

## Vera Vita SpA

mandato, i componenti nominati in sostituzione di quelli cessati scadono insieme a quelli in carica all'atto della loro nomina.

6. I componenti di cui all'art. 2, comma 1, sono revocabili solo per giusta causa sentito il parere dell'organo di controllo della Compagnia.

### **Art.4. - Requisiti per l'assunzione dell'incarico e decadenza**

1. I componenti l'Organismo devono essere in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità previsti dalle vigenti disposizioni normative; nei loro confronti non devono operare le cause di ineleggibilità, di incompatibilità ovvero le situazioni impeditive all'assunzione dell'incarico previste dalla normativa vigente.

2. L'Organo di amministrazione della Compagnia accerta la sussistenza dei requisiti e l'assenza delle cause di ineleggibilità, di incompatibilità ovvero le situazioni impeditive all'assunzione dell'incarico in capo a tutti i componenti l'Organismo e trasmette alla COVIP il relativo verbale. La suddetta verifica deve essere effettuata anche in caso di rinnovo delle cariche.

3. In caso di esito negativo della verifica effettuata, la Compagnia provvede a darne comunicazione al soggetto e all'azienda o al gruppo interessato.

4. La perdita dei requisiti di onorabilità o il sopravvenire di situazioni impeditive comportano la decadenza dall'incarico.

5. L'Organismo si intende comunque costituito anche in assenza di designazione dei componenti a seguito di adesioni collettive.

### **Art.5. - Remunerazione**

1. La remunerazione dei membri di cui all'art. 2, comma 1, è determinata dall'organo di amministrazione della Compagnia all'atto della nomina e per l'intero periodo di durata dell'incarico.

2. Nel caso di cui al precedente comma, le spese relative alla remunerazione dei componenti sono poste a carico della Compagnia. Il compenso non può essere pattuito sotto forma di partecipazione agli utili o di diritti di acquisto o di sottoscrizione di azioni della Compagnia o di società controllanti o controllate.

3. Eventuali compensi riconosciuti ai componenti nominati in rappresentanza delle collettività di iscritti non possono essere fatti gravare sulla Compagnia né sul Fondo.

### **Art.6. - Compiti dell'Organismo**

1. L'Organismo rappresenta gli interessi di tutti gli aderenti e verifica che l'amministrazione e la gestione del Fondo avvenga nell'esclusivo interesse degli stessi, anche riportando all'organo di amministrazione della Compagnia eventuali istanze provenienti dalle collettività di questi ultimi. A tal fine l'Organismo riceve dal Responsabile:

## Vera Vita SpA

- a) informazioni sull'attività complessiva del Fondo, mediante la trasmissione dei seguenti documenti: rendiconto annuale, comunicazione periodica, nota informativa;
- b) la relazione sull'attività svolta dal Responsabile, di cui all'art. 7 dell'Allegato n. 1 al Regolamento;
- c) informazioni tempestive in relazione a particolari eventi che incidono significativamente sulla redditività degli investimenti e sulla caratterizzazione del Fondo.

2. L'Organismo riceve inoltre dal Responsabile, con frequenza almeno quadrimestrale, relazioni informative:

- a) sulla trattazione degli esposti;
- b) sui tempi di liquidazione delle somme richieste a titolo di anticipazione o riscatto e di trasferimento della posizione individuale;
- c) sull'andamento delle riconciliazioni e delle valorizzazioni dei contributi;
- d) su eventuali problematiche connesse ai versamenti contributivi e sulle iniziative eventualmente adottate dalla Società.

3. L'Organismo chiede al Responsabile di raccogliere dati e informazioni presso il Fondo qualora dalla documentazione in suo possesso emerga l'esigenza di effettuare ulteriori analisi in relazione a problemi specifici.

4. L'Organismo può riferire all'organo di amministrazione della Compagnia e al Responsabile del Fondo in ordine a problematiche relative all'andamento del Fondo. Riferisce inoltre ai medesimi soggetti in merito alle presunte irregolarità riscontrate, al fine di acquisire chiarimenti e informazioni sulle eventuali iniziative poste in essere. Salvo casi di urgenza, le irregolarità ritenute sussistenti sono segnalate alla COVIP successivamente a tale fase.

### **Art.7. - Modalità di funzionamento**

1. Qualora il numero dei componenti sia superiore a due, l'Organismo di sorveglianza elegge al suo interno il Presidente. Dell'avvenuta nomina del Presidente viene data notizia all'organo di amministrazione della Compagnia e al Responsabile del Fondo.

2. In caso di assenza del Presidente, l'Organismo è presieduto dal membro effettivo designato dalla Compagnia più anziano anagraficamente.

3. Il Presidente convoca l'Organismo almeno due volte l'anno. Ove lo ritenga opportuno, il Presidente chiede al Responsabile di partecipare alla riunione comunicando gli argomenti da trattare.

4. L'Organismo deve essere altresì convocato quando ne è fatta richiesta motivata, con tassativa indicazione degli argomenti da trattare, da almeno un terzo dei componenti. L'Organismo è validamente costituito qualunque sia il numero dei componenti e delibera a maggioranza dei presenti.

5. L'Organismo si riunisce di norma presso la sede della Compagnia che, previa comunicazione da parte del Presidente dell'Organismo medesimo, mette a disposizione i locali per lo svolgimento

della riunione. Le riunioni dell'Organismo possono anche tenersi in teleconferenza o mediante altri mezzi di telecomunicazione.

6. Delle riunioni dell'Organismo è redatto verbale, da conservarsi presso la sede della Compagnia.

### **Art.8. - Responsabilità**

1. I componenti dell'Organismo devono adempiere le loro funzioni nel rispetto del dovere di correttezza e buona fede. Essi devono inoltre conservare il segreto sui fatti e sui documenti di cui hanno conoscenza in ragione del loro ufficio.

2. All'azione di responsabilità nei confronti dei componenti dell'Organismo si applica l'art. 2407 del codice civile.

## CONDIZIONI E MODALITÀ DI EROGAZIONE DELLE RENDITE

### a) Gamma delle prestazioni

Il valore della posizione individuale di pertinenza dell'iscritto all'atto del pensionamento, eventualmente integrato dalla relativa garanzia di risultato, per la quota prescelta, verrà erogato sotto forma di rendita immediata annualmente rivalutabile; il valore della medesima sarà determinato dividendo l'importo maturato (premio) per il tasso di premio individuato secondo quanto precisato alla successiva lettera d).

La rendita può assumere, a scelta dell'iscritto al Fondo, le seguenti forme:

1. rendita vitalizia immediata corrisposta all'Assicurato finché è in vita.
2. rendita vitalizia immediata reversibile, all'Assicurato finché è in vita e, successivamente, in misura totale o per quota scelta dall'aderente stesso, alla persona da lui designata quale assicurato-reversionario.
3. rendita immediata certa per 5 o 10 anni, a scelta dell'aderente, e successivamente vitalizia: detta rendita è corrisposta all'Assicurato finché è in vita o, qualora il decesso del medesimo avvenga entro il periodo prescelto, alla persona designata per il periodo rimanente del periodo prescelto.

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

Le imposte dovute su ciascuna rata di rendita saranno trattenute al pagamento della medesima nella misura vigente a quell'epoca.

### b) Modalità di liquidazione delle rendite

Le rate di rendita vengono erogate dalla Compagnia nel giorno di loro scadenza in rate annuali posticipate. E' data facoltà, al momento della richiesta della prestazione, di modificare la rateazione della rendita stessa in rate semestrali o mensili posticipate; in tal caso, l'importo della rata di rendita sub annuale si determina dividendo l'importo maturato (premio) per il tasso di premio individuato secondo quanto precisato alla successiva lettera d) relativo alla rateazione prescelta, e dividendo il risultato ottenuto per il numero di rate previsto nell'anno.

Fatto salvo quanto previsto per le forme di rendita di cui al punto 3. della precedente lettera a), la Compagnia, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto, corrisponde:

- ciascuna rata di rendita, subordinatamente all'esistenza in vita dell'assicurato ad ogni rispettiva scadenza;
- il rateo di rendita maturato al momento del decesso dell'assicurato, relativo al tempo trascorso dall'ultima scadenza di rata precedente il decesso o, se non è ancora scaduta la prima rata di rendita, dal termine della fase di accumulo.

Annualmente verrà richiesta l'esibizione di un valido documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato.

### c) Modalità di adeguamento delle rendite

La prestazione di rendita sarà adeguata ad ogni anniversario della data di decorrenza in base alla misura annua di rivalutazione.

La misura annua di rivalutazione della rendita vitalizia è pari al rendimento annuo attribuito e non può essere negativa.

Il rendimento annuo attribuito si ottiene moltiplicando il tasso medio di rendimento della Gestione Separata "POPOLARE VITA" per un'aliquota di partecipazione pari al 90%.

In ogni caso il rendimento annuo attribuito non può risultare superiore al tasso medio di rendimento della Gestione Separata "POPOLARE VITA" diminuito di 3/4 (ovvero 0,75) di punto percentuale di rendimento.

Si precisa che il tasso medio di rendimento della Gestione Separata "POPOLARE VITA", determinato secondo quanto precisato nel regolamento della Gestione Separata "POPOLARE VITA" di cui alla successiva lettera g), costituisce la base di calcolo per la misura annua di rivalutazione da applicare alle prestazioni di rendita con data di adeguamento che cade nel terzo mese successivo al periodo di osservazione di dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento.

L'adeguamento annuale della rendita avrà luogo applicando la misura annua di rivalutazione sulla rendita in vigore nel periodo annuale precedente.

### **d) Tassi di premio per la conversione del montante contributivo in rendita**

Il tasso di premio da adottare per la determinazione dell'importo annuo della rendita immediata vitalizia e certa, di cui ai punti 1 e 3 della precedente lettera a), si ricava dalle tabelle riportate negli Annessi n° 3.1 e n° 3.2 al presente ALLEGATO N.3 in base all'età dell'aderente raggiunta al pensionamento, alla rateazione della rendita prescelta e, qualora l'aderente sia un lavoratore dipendente che aderisce al Fondo su base collettiva, anche al sesso.

In particolare,

- nell'Annesso n° 3.1 sono contenute le tabelle dei tassi di premio da adottare qualora la conversione in rendita derivi da adesioni al Fondo avvenute su base individuale e da adesioni su base collettiva diverse da quelle di lavoratori dipendenti;
- nell'Annesso n° 3.2 sono contenute le tabelle dei tassi di premio da adottare qualora la conversione in rendita derivi da adesioni al Fondo su base collettiva di lavoratori dipendenti.

In base alla tavola di sopravvivenza adottata (ved. successiva lettera f) "Basi demografiche e finanziarie adottate"), l'età computabile ai fini assicurativi è corretta in base all'anno di nascita dell'Assicurato, come evidenziato negli Annessi n° 3.1 e n° 3.2.

L'età computabile ai fini del calcolo della rendita è espressa in anni e mesi. Per le età non intere, il tasso di premio si ottiene per interpolazione lineare dei tassi di premio corrispondenti alle età intere ottenute approssimando rispettivamente per difetto e per eccesso l'età corretta in anni e mesi.

Sulla base delle rilevazioni (osservazioni sugli andamenti) demografiche e delle condizioni finanziarie, i suddetti tassi di premio possono essere periodicamente rideterminati: detta rideterminazione non avrà effetto sulle rendite già in corso di erogazione.

I tassi di premio e la relativa documentazione da utilizzare per il calcolo della rendita vitalizia immediata reversibile, di cui al punto 2. della precedente lettera a), sono portati a conoscenza degli aderenti mediante deposito presso la Sede del Fondo.

### **e) Caricamenti applicati (già compresi nei tassi di premio di cui alla lettera d)) e costo implicito derivante dal meccanismo di adeguamento delle rendite**

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'Assicurato pari al 90% della Gestione Separata "POPOLARE VITA", fermo restando il trattenimento da parte della Compagnia di almeno 3/4 (ovvero 0,75) di punto percentuale di rendimento.

### **f) Basi demografiche e finanziarie adottate**

I tassi di premio di cui alla precedente lettera d) sono stabiliti dalla Compagnia su basi demografiche e finanziarie. Le basi demografiche riguardano la probabilità di sopravvivenza dell'aderente-assicurato, mentre le basi finanziarie riguardano le ipotesi formulate sugli scenari economico-finanziari e sono rappresentate dai rendimenti ottenibili con gli investimenti in attività finanziarie.

## Vera Vita SpA

Ferma restando la loro rivedibilità secondo quanto precisato alla precedente lettera d), ai fini della determinazione dei suddetti tassi di premio sono state adottate le basi demografiche (tavole di sopravvivenza) e finanziarie (sotto forma di tasso tecnico) precisate rispettivamente negli Annessi 3.1 e 3.2, cui si rimanda.

Le eventuali modifiche del tasso massimo di interesse garantito, determinato dall'ISVAP, ai sensi dell'art. 33 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n.209, saranno applicate relativamente agli iscritti non ancora inseriti in assicurazione.

In tutti i casi rimarranno comunque in vigore le posizioni di rendita già in corso di pagamento.

### **g) Regolamento della Gestione Separata “POPOLARE VITA”**

#### Art 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome Gestione Separata “POPOLARE VITA” (di seguito “Gestione Separata”) e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento Isvap del 3 Giugno 2011, n. 38.

Il regolamento della Gestione Separata è parte integrante delle Condizioni contrattuali.

#### Art 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

#### Art 3

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione Separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa.

La gestione finanziaria della Gestione Separata è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, senza tuttavia escludere l'utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della normativa vigente.

Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

Di seguito si evidenziano le tipologie d'investimento maggiormente significative tra cui si intendono investire le risorse.

#### Titoli di debito

- Governativi (comprensivi di titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri);
- Corporate (comprensivi di: obbligazioni od altri titoli assimilabili negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata);
- Fondi obbligazionari (Quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto obbligazionario).

#### Titoli di capitale

- Azioni negoziate su mercati regolamentati;
- Fondi azionari (quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto azionario).

#### Investimenti monetari

## Vera Vita SpA

- Depositi bancari;
- Pronti contro termine;
- Fondi monetari.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.

Complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%.

I titoli corporate devono avere rating, assegnato da Standard & Poor's o equivalente, superiore o uguale all'investment grade; si precisa che, qualora le primarie agenzie quali Standard & Poor's, Moody's e Fitch non abbiano attribuito un rating specifico a singole emissioni, al fine di valutarne il grado di affidabilità è possibile utilizzare il rating attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi. I titoli corporate con rating assegnato da Standard & Poor's inferiore all'investment grade o assente, possono essere tuttavia presenti fino ad una quota massima del 10% del portafoglio obbligazionario.

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 25% del portafoglio.

Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 2% del portafoglio.

Per quanto concerne la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) è previsto un limite massimo del 2% del portafoglio.

E' prevista la possibilità di investire nel comparto immobiliare nel limite massimo del 10% del portafoglio.

La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 10%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali l'impresa detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.

### Art 4

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti di assicurazione e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione delle prestazioni legata al rendimento della Gestione Separata.

### Art 5

Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

### Art 6



## Vera Vita SpA

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

### Art 7

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre relativamente al periodo di osservazione 1 ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.

Inoltre, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza di quell'esercizio, alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Per risultato finanziario della Gestione Separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione Separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati all'art. 6 che precede. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui all'art. 5 che precede ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata per i beni già di proprietà della Società.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di osservazione di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

### Art 8

La Gestione Separata è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'Albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione Separata stessa al presente regolamento.

### Art 9

Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione Separata in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Speciali della Società stessa, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei Contraenti. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di incorporazione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

## ANNESSE N° 3.1 ALL'ALLEGATO N.3

**Da utilizzarsi per le adesioni individuali e per le adesioni su base collettiva diverse da quelle di lavoratori dipendenti**

**TASSI DI PREMIO PER LA CONVERSIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE IN PRESTAZIONE PENSIONISTICA**

*I tassi di premio contenuti nelle tabelle di seguito riportate sono determinati tenendo conto della speranza di vita desunta dalle Basi demografiche per rendite vitalizie elaborate dall'ANIA - Tavola A62I indifferenziata per sesso (composizione: 40% maschi; 60% femmine) e distinta per anno di nascita. I suddetti tassi di premio non tengono conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè il tasso tecnico è pari a zero). La rendita annua derivante dall'applicazione dei suddetti tassi di premio tiene già conto delle spese per il servizio di erogazione della rendita, pari allo 0,8% della rendita annua stessa, maggiorato di tante volte lo 0,1% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno.*

**Avvertenza sulle modalità di calcolo**

L'età assicurativa indicata nelle tabelle dei tassi di premio si determina al termine della fase di accumulo applicando all'età raggiunta dall'aderente-assicurato - calcolata ad anni interi e a mesi compiuti - la seguente correzione in funzione dell'anno di nascita.

| <b>Anno di nascita:</b> | <b>Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:</b> |
|-------------------------|---|
| dal 1927 al 1938        | aumento di 3 anni   |
| dal 1939 al 1947        | aumento di 2 anni   |
| dal 1948 al 1957        | aumento di 1 anno   |
| dal 1958 al 1966        | invariata   |
| dal 1967 al 1977        | riduzione di 1 anno   |
| dal 1978 al 1989        | riduzione di 2 anni   |
| dal 1990 al 2001        | riduzione di 3 anni   |
| dal 2002 al 2014        | riduzione di 4 anni   |
| dal 2015 al 2020        | riduzione di 5 anni   |
| dal 2021                | riduzione di 6 anni   |

Se l'età assicurativa non è intera, il tasso di premio si ottiene interpolando linearmente fra i tassi di premio relativi alle due età intere che lo comprendono,

**Esempi di calcolo**

**Esempio per un aderente-assicurato nato nel 1947**

Età raggiunta: 67 anni e 8 mesi  
 Forma prescelta: Rendita vitalizia immediata (punto 1., lettera a), ALLEGATO n.3)  
 Rateazione prescelta: Annuale  
 Età assicurativa: 69 anni e 8 mesi  
 Tasso di premio:  $22,6555 - (22,6555 - 21,7400) \times 8/12 = 22,0452$

**Esempio per un aderente-assicurato nato nel 1948**

Età raggiunta: 66 anni e 10 mesi  
 Forma prescelta: Rendita vitalizia immediata (punto 1., lettera a), ALLEGATO n.3)  
 Rateazione prescelta: Annuale  
 Età assicurativa: 67 anni e 10 mesi  
 Tasso di premio:  $24,4988 - (24,4988 - 23,5754) \times 10/12 = 23,7293$

## Vera Vita SpA

*Tassi di premio per EUR 1 di rendita annua vitalizia immediata – punto 1., lettera a),  
ALLEGATO N.3*

| <i>Età assicurativa</i> | <i>Erogazione in rate:</i> |                   |                |
|-------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|
|                         | <i>Annuali</i>             | <i>Semestrali</i> | <i>Mensili</i> |
| <b>50</b>               | 40,5780                    | 40,8707           | 41,4879        |
| <b>51</b>               | 39,6139                    | 39,9057           | 40,5133        |
| <b>52</b>               | 38,6522                    | 38,9430           | 39,5411        |
| <b>53</b>               | 37,6929                    | 37,9828           | 38,5713        |
| <b>54</b>               | 36,7365                    | 37,0254           | 37,6045        |
| <b>55</b>               | 35,7829                    | 36,0709           | 36,6405        |
| <b>56</b>               | 34,8314                    | 35,1184           | 35,6786        |
| <b>57</b>               | 33,8817                    | 34,1677           | 34,7185        |
| <b>58</b>               | 32,9335                    | 33,2186           | 33,7600        |
| <b>59</b>               | 31,9865                    | 32,2707           | 32,8027        |
| <b>60</b>               | 31,0413                    | 31,3246           | 31,8472        |
| <b>61</b>               | 30,0983                    | 30,3806           | 30,8939        |
| <b>62</b>               | 29,1575                    | 29,4389           | 29,9429        |
| <b>63</b>               | 28,2197                    | 28,5002           | 28,9949        |
| <b>64</b>               | 27,2859                    | 27,5654           | 28,0509        |
| <b>65</b>               | 26,3546                    | 26,6332           | 27,1094        |
| <b>66</b>               | 25,4253                    | 25,7030           | 26,1700        |
| <b>67</b>               | 24,4988                    | 24,7756           | 25,2334        |
| <b>68</b>               | 23,5754                    | 23,8512           | 24,2999        |
| <b>69</b>               | 22,6555                    | 22,9305           | 23,3700        |
| <b>70</b>               | 21,7400                    | 22,0140           | 22,4445        |
| <b>71</b>               | 20,8298                    | 21,1029           | 21,5244        |
| <b>72</b>               | 19,9259                    | 20,1982           | 20,6107        |
| <b>73</b>               | 19,0302                    | 19,3016           | 19,7052        |
| <b>74</b>               | 18,1441                    | 18,4146           | 18,8094        |
| <b>75</b>               | 17,2686                    | 17,5382           | 17,9244        |

## Vera Vita SpA

**Tassi di premio per EUR 1 di rendita annua immediata certa per 5 anni – punto 3., lettera a),  
ALLEGATO N.3**

| <i>Età assicurativa</i> | <i>Erogazione in rate:</i> |                   |                |
|-------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|
|                         | <i>Annuali</i>             | <i>Semestrali</i> | <i>Mensili</i> |
| <b>50</b>               | 40,5968                    | 40,8879           | 41,5038        |
| <b>51</b>               | 39,6342                    | 39,9242           | 40,5305        |
| <b>52</b>               | 38,6741                    | 38,9630           | 39,5596        |
| <b>53</b>               | 37,7164                    | 38,0042           | 38,5913        |
| <b>54</b>               | 36,7615                    | 37,0483           | 37,6258        |
| <b>55</b>               | 35,8094                    | 36,0951           | 36,6630        |
| <b>56</b>               | 34,8594                    | 35,1440           | 35,7024        |
| <b>57</b>               | 33,9113                    | 34,1948           | 34,7437        |
| <b>58</b>               | 32,9648                    | 33,2473           | 33,7867        |
| <b>59</b>               | 32,0200                    | 32,3013           | 32,8312        |
| <b>60</b>               | 31,0772                    | 31,3574           | 31,8777        |
| <b>61</b>               | 30,1369                    | 30,4159           | 30,9267        |
| <b>62</b>               | 29,1990                    | 29,4769           | 29,9782        |
| <b>63</b>               | 28,2644                    | 28,5410           | 29,0328        |
| <b>64</b>               | 27,3337                    | 27,6091           | 28,0915        |
| <b>65</b>               | 26,4059                    | 26,6801           | 27,1529        |
| <b>66</b>               | 25,4808                    | 25,7537           | 26,2170        |
| <b>67</b>               | 24,5592                    | 24,8306           | 25,2845        |
| <b>68</b>               | 23,6416                    | 23,9116           | 24,3559        |
| <b>69</b>               | 22,7288                    | 22,9973           | 23,4319        |
| <b>70</b>               | 21,8219                    | 22,0886           | 22,5136        |
| <b>71</b>               | 20,9221                    | 21,1870           | 21,6022        |
| <b>72</b>               | 20,0307                    | 20,2935           | 20,6989        |
| <b>73</b>               | 19,1498                    | 19,4103           | 19,8058        |
| <b>74</b>               | 18,2810                    | 18,5391           | 18,9246        |
| <b>75</b>               | 17,4264                    | 17,6817           | 18,0570        |

## Vera Vita SpA

**Tassi di premio per EUR 1 di rendita annua immediata certa per 10 anni – punto 3., lettera a),  
ALLEGATO N.3**

| <i>Età assicurativa</i> | <i>Erogazione in rate:</i> |                   |                |
|-------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|
|                         | <i>Annuali</i>             | <i>Semestrali</i> | <i>Mensili</i> |
| <b>50</b>               | 40,6562                    | 40,9451           | 41,5597        |
| <b>51</b>               | 39,6976                    | 39,9853           | 40,5902        |
| <b>52</b>               | 38,7416                    | 39,0280           | 39,6232        |
| <b>53</b>               | 37,7883                    | 38,0735           | 38,6589        |
| <b>54</b>               | 36,8380                    | 37,1219           | 37,6977        |
| <b>55</b>               | 35,8907                    | 36,1734           | 36,7395        |
| <b>56</b>               | 34,9460                    | 35,2274           | 35,7838        |
| <b>57</b>               | 34,0037                    | 34,2837           | 34,8305        |
| <b>58</b>               | 33,0636                    | 33,3423           | 33,8794        |
| <b>59</b>               | 32,1258                    | 32,4031           | 32,9305        |
| <b>60</b>               | 31,1909                    | 31,4667           | 31,9843        |
| <b>61</b>               | 30,2592                    | 30,5334           | 31,0413        |
| <b>62</b>               | 29,3310                    | 29,6037           | 30,1018        |
| <b>63</b>               | 28,4074                    | 28,6784           | 29,1666        |
| <b>64</b>               | 27,4894                    | 27,7584           | 28,2368        |
| <b>65</b>               | 26,5764                    | 26,8435           | 27,3118        |
| <b>66</b>               | 25,6691                    | 25,9339           | 26,3922        |
| <b>67</b>               | 24,7687                    | 25,0311           | 25,4790        |
| <b>68</b>               | 23,8764                    | 24,1360           | 24,5736        |
| <b>69</b>               | 22,9939                    | 23,2503           | 23,6772        |
| <b>70</b>               | 22,1231                    | 22,3760           | 22,7919        |
| <b>71</b>               | 21,2665                    | 21,5153           | 21,9200        |
| <b>72</b>               | 20,4267                    | 20,6709           | 21,0640        |
| <b>73</b>               | 19,6068                    | 19,8457           | 20,2270        |
| <b>74</b>               | 18,8099                    | 19,0429           | 19,4119        |
| <b>75</b>               | 18,0394                    | 18,2656           | 18,6219        |

**ANNESSE N° 3.2 ALL'ALLEGATO N.3**  
**Da utilizzarsi per le adesioni su base collettiva di lavoratori dipendenti**

**TASSI DI PREMIO PER LA CONVERSIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE IN  
 PRESTAZIONE PENSIONISTICA**

*I tassi di premio contenuti nelle tabelle di seguito riportate sono determinati tenendo conto della speranza di vita media desunta dalle Basi demografiche per rendite vitalizie elaborate dall'ANIA - Tavola A62I distinta per sesso e per anno di nascita. I suddetti tassi di premio non tengono conto di alcun tasso di interesse precontato (cioè il tasso tecnico è pari a zero). La rendita annua derivante dall'applicazione dei suddetti tassi di premio tiene già conto delle spese per il servizio di erogazione della rendita, pari allo 0,8% della rendita annua stessa, maggiorato di tante volte lo 0,1% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno.*

**Avvertenza sulle modalità di calcolo**

L'età assicurativa indicata nelle tabelle dei tassi di premio si determina al termine della fase di accumulo applicando all'età raggiunta dall'aderente-assicurato - calcolata ad anni interi e a mesi compiuti - la seguente correzione in funzione dell'anno di nascita e del sesso.

| <b>MASCHI</b>           |   | <b>FEMMINE</b>          |   |
|-------------------------|---|-------------------------|---|
| <b>Anno di nascita:</b> | <b>Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:</b> | <b>Anno di nascita:</b> | <b>Correzione da applicare all'età al termine della fase di accumulo:</b> |
| dal 1926 al 1938        | aumento di 3 anni   | dal 1930 al 1940        | aumento di 3 anni   |
| dal 1939 al 1947        | aumento di 2 anni   | dal 1941 al 1949        | aumento di 2 anni   |
| dal 1948 al 1957        | aumento di 1 anno   | dal 1950 al 1957        | aumento di 1 anno   |
| dal 1958 al 1966        | invariata   | dal 1958 al 1966        | invariata   |
| dal 1967 al 1978        | riduzione di 1 anno   | dal 1967 al 1976        | riduzione di 1 anno   |
| dal 1979 al 1992        | riduzione di 2 anni   | dal 1977 al 1986        | riduzione di 2 anni   |
| dal 1993 al 2006        | riduzione di 3 anni   | dal 1987 al 1996        | riduzione di 3 anni   |
| dal 2007 al 2020        | riduzione di 4 anni   | dal 1997 al 2007        | riduzione di 4 anni   |
| dal 2021                | riduzione di 5 anni   | dal 2008 al 2018        | riduzione di 5 anni   |
| -                       | -   | dal 2019 al 2020        | riduzione di 6 anni   |
| -                       | -   | dal 2021                | riduzione di 7 anni   |

Se l'età assicurativa non è intera, il tasso di premio si ottiene interpolando linearmente fra i tassi di premio relativi alle due età intere che lo comprendono.

**Esempi di calcolo**

**Esempio per un aderente-assicurato di sesso maschile**

Età raggiunta: 67 anni e 8 mesi  
 Anno di nascita: 1947  
 Forma prescelta: Rendita vitalizia immediata (punto 1., lettera a), ALLEGATO n.3)  
 Rateazione prescelta: Annuale  
 Età assicurativa: 69 anni e 8 mesi  
 Tasso di premio:  $20,7549 - (20,7549 - 19,8820) \times 8/12 = 20,1730$

**Esempio per un aderente-assicurato di sesso femminile**

Età raggiunta: 64 anni e 10 mesi  
 Anno di nascita: 1950  
 Forma prescelta: Rendita vitalizia immediata (punto 1., lettera a), ALLEGATO n.3)  
 Rateazione prescelta: Annuale  
 Età assicurativa: 65 anni e 10 mesi  
 Tasso di premio:  $27,9749 - (27,9749 - 27,0179) \times 10/12 = 27,1774$

## Vera Vita SpA

*Tassi di premio per EUR 1 di rendita annua vitalizia immediata – punto 1., lettera a),  
ALLEGATO N.3*

| <i>Età assicurativa</i> | <i>Maschi</i>              |                   |                | <i>Femmine</i>             |                   |                |
|-------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|----------------------------|-------------------|----------------|
|                         | <i>Erogazione in rate:</i> |                   |                | <i>Erogazione in rate:</i> |                   |                |
|                         | <i>Annuali</i>             | <i>Semestrali</i> | <i>Mensili</i> | <i>Annuali</i>             | <i>Semestrali</i> | <i>Mensili</i> |
| 50                      | 38,3071                    | 38,5976           | 39,1922        | 42,3590                    | 42,6535           | 43,2883        |
| 51                      | 37,3470                    | 37,6365           | 38,2217        | 41,3921                    | 41,6857           | 42,3109        |
| 52                      | 36,3894                    | 36,6779           | 37,2536        | 40,4275                    | 40,7200           | 41,3357        |
| 53                      | 35,4344                    | 35,7220           | 36,2882        | 39,4651                    | 39,7567           | 40,3629        |
| 54                      | 34,4830                    | 34,7697           | 35,3264        | 38,5051                    | 38,7958           | 39,3924        |
| 55                      | 33,5354                    | 33,8211           | 34,3685        | 37,5472                    | 37,8369           | 38,4240        |
| 56                      | 32,5915                    | 32,8763           | 33,4143        | 36,5901                    | 36,8789           | 37,4565        |
| 57                      | 31,6512                    | 31,9351           | 32,4638        | 35,6335                    | 35,9213           | 36,4894        |
| 58                      | 30,7143                    | 30,9972           | 31,5167        | 34,6770                    | 34,9638           | 35,5225        |
| 59                      | 29,7806                    | 30,0626           | 30,5728        | 33,7201                    | 34,0061           | 34,5552        |
| 60                      | 28,8506                    | 29,1317           | 29,6326        | 32,7636                    | 33,0486           | 33,5883        |
| 61                      | 27,9253                    | 28,2054           | 28,6972        | 31,8073                    | 32,0914           | 32,6216        |
| 62                      | 27,0068                    | 27,2861           | 27,7687        | 30,8497                    | 31,1327           | 31,6535        |
| 63                      | 26,0963                    | 26,3747           | 26,8483        | 29,8912                    | 30,1734           | 30,6846        |
| 64                      | 25,1949                    | 25,4724           | 25,9371        | 28,9328                    | 29,2140           | 29,7157        |
| 65                      | 24,2984                    | 24,5750           | 25,0308        | 27,9749                    | 28,2551           | 28,7474        |
| 66                      | 23,4055                    | 23,6812           | 24,1282        | 27,0179                    | 27,2972           | 27,7799        |
| 67                      | 22,5170                    | 22,7919           | 23,2300        | 26,0622                    | 26,3406           | 26,8139        |
| 68                      | 21,6335                    | 21,9074           | 22,3368        | 25,1082                    | 25,3856           | 25,8494        |
| 69                      | 20,7549                    | 21,0280           | 21,4487        | 24,1566                    | 24,4330           | 24,8874        |
| 70                      | 19,8820                    | 20,1542           | 20,5663        | 23,2080                    | 23,4835           | 23,9285        |
| 71                      | 19,0159                    | 19,2873           | 19,6907        | 22,2637                    | 22,5382           | 22,9739        |
| 72                      | 18,1578                    | 18,4283           | 18,8232        | 21,3243                    | 21,5979           | 22,0242        |
| 73                      | 17,3100                    | 17,5797           | 17,9662        | 20,3912                    | 20,6639           | 21,0810        |
| 74                      | 16,4740                    | 16,7428           | 17,1211        | 19,4658                    | 19,7376           | 20,1455        |
| 75                      | 15,6510                    | 15,9190           | 16,2891        | 18,5492                    | 18,8200           | 19,2189        |

## Vera Vita SpA

**Tassi di premio per EUR 1 di rendita annua immediata certa per 5 anni – punto 3., lettera a),  
ALLEGATO N.3**

| <i>Età assicurativa</i> | <i>Maschi</i>              |                   |                | <i>Femmine</i>             |                   |                |
|-------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|----------------------------|-------------------|----------------|
|                         | <i>Erogazione in rate:</i> |                   |                | <i>Erogazione in rate:</i> |                   |                |
|                         | <i>Annuali</i>             | <i>Semestrali</i> | <i>Mensili</i> | <i>Annuali</i>             | <i>Semestrali</i> | <i>Mensili</i> |
| 50                      | 38,3289                    | 38,6175           | 39,2107        | 42,3759                    | 42,6689           | 43,3026        |
| 51                      | 37,3707                    | 37,6581           | 38,2417        | 41,4102                    | 41,7022           | 42,3262        |
| 52                      | 36,4151                    | 36,7014           | 37,2754        | 40,4467                    | 40,7377           | 41,3521        |
| 53                      | 35,4625                    | 35,7477           | 36,3120        | 39,4855                    | 39,7754           | 40,3802        |
| 54                      | 34,5136                    | 34,7976           | 35,3524        | 38,5264                    | 38,8153           | 39,4106        |
| 55                      | 33,5686                    | 33,8514           | 34,3966        | 37,5692                    | 37,8571           | 38,4429        |
| 56                      | 32,6274                    | 32,9091           | 33,4448        | 36,6128                    | 36,8997           | 37,4759        |
| 57                      | 31,6902                    | 31,9706           | 32,4968        | 35,6568                    | 35,9427           | 36,5094        |
| 58                      | 30,7568                    | 31,0360           | 31,5526        | 34,7009                    | 34,9857           | 35,5429        |
| 59                      | 29,8275                    | 30,1054           | 30,6124        | 33,7447                    | 34,0285           | 34,5762        |
| 60                      | 28,9027                    | 29,1792           | 29,6766        | 32,7887                    | 33,0716           | 33,6097        |
| 61                      | 27,9832                    | 28,2583           | 28,7463        | 31,8330                    | 32,1148           | 32,6435        |
| 62                      | 27,0708                    | 27,3445           | 27,8230        | 30,8762                    | 31,1570           | 31,6761        |
| 63                      | 26,1663                    | 26,4386           | 26,9077        | 29,9190                    | 30,1987           | 30,7082        |
| 64                      | 25,2704                    | 25,5413           | 26,0011        | 28,9621                    | 29,2408           | 29,7407        |
| 65                      | 24,3797                    | 24,6493           | 25,0998        | 28,0062                    | 28,2837           | 28,7739        |
| 66                      | 23,4935                    | 23,7615           | 24,2028        | 27,0516                    | 27,3280           | 27,8085        |
| 67                      | 22,6127                    | 22,8791           | 23,3111        | 26,0990                    | 26,3741           | 26,8449        |
| 68                      | 21,7380                    | 22,0027           | 22,4253        | 25,1488                    | 25,4226           | 25,8837        |
| 69                      | 20,8699                    | 21,1328           | 21,5459        | 24,2019                    | 24,4743           | 24,9256        |
| 70                      | 20,0096                    | 20,2705           | 20,6741        | 23,2593                    | 23,5302           | 23,9717        |
| 71                      | 19,1585                    | 19,4172           | 19,8111        | 22,3222                    | 22,5915           | 23,0231        |
| 72                      | 18,3181                    | 18,5743           | 18,9586        | 21,3917                    | 21,6592           | 22,0809        |
| 73                      | 17,4909                    | 17,7444           | 18,1189        | 20,4694                    | 20,7349           | 21,1467        |
| 74                      | 16,6789                    | 16,9294           | 17,2939        | 19,5570                    | 19,8204           | 20,2220        |
| 75                      | 15,8841                    | 16,1312           | 16,4856        | 18,6562                    | 18,9171           | 19,3085        |



## Vera Vita SpA

**Tassi di premio per EUR 1 di rendita annua immediata certa per 10 anni – punto 3., lettera a),  
ALLEGATO N.3**

| <i>Età assicurativa</i> | <i>Maschi</i>              |                   |                | <i>Femmine</i>             |                   |                |
|-------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|----------------------------|-------------------|----------------|
|                         | <i>Erogazione in rate:</i> |                   |                | <i>Erogazione in rate:</i> |                   |                |
|                         | <i>Annuali</i>             | <i>Semestrali</i> | <i>Mensili</i> | <i>Annuali</i>             | <i>Semestrali</i> | <i>Mensili</i> |
| 50                      | 38,4002                    | 38,6860           | 39,2774        | 42,4273                    | 42,7185           | 43,3511        |
| 51                      | 37,4481                    | 37,7325           | 38,3142        | 41,4642                    | 41,7543           | 42,3773        |
| 52                      | 36,4993                    | 36,7822           | 37,3541        | 40,5032                    | 40,7922           | 41,4056        |
| 53                      | 35,5542                    | 35,8357           | 36,3977        | 39,5442                    | 39,8321           | 40,4358        |
| 54                      | 34,6138                    | 34,8937           | 35,4459        | 38,5870                    | 38,8739           | 39,4680        |
| 55                      | 33,6783                    | 33,9566           | 34,4990        | 37,6316                    | 37,9174           | 38,5020        |
| 56                      | 32,7477                    | 33,0245           | 33,5570        | 36,6769                    | 36,9616           | 37,5366        |
| 57                      | 31,8221                    | 32,0972           | 32,6199        | 35,7227                    | 36,0063           | 36,5718        |
| 58                      | 30,9015                    | 31,1748           | 31,6877        | 34,7688                    | 35,0514           | 35,6072        |
| 59                      | 29,9859                    | 30,2575           | 30,7605        | 33,8152                    | 34,0966           | 34,6428        |
| 60                      | 29,0759                    | 29,3456           | 29,8388        | 32,8622                    | 33,1424           | 33,6790        |
| 61                      | 28,1724                    | 28,4401           | 28,9234        | 31,9102                    | 32,1891           | 32,7160        |
| 62                      | 27,2769                    | 27,5425           | 28,0161        | 30,9582                    | 31,2359           | 31,7530        |
| 63                      | 26,3905                    | 26,6540           | 27,1176        | 30,0072                    | 30,2834           | 30,7907        |
| 64                      | 25,5143                    | 25,7755           | 26,2292        | 29,0581                    | 29,3328           | 29,8301        |
| 65                      | 24,6462                    | 24,9049           | 25,3486        | 28,1118                    | 28,3848           | 28,8721        |
| 66                      | 23,7863                    | 24,0422           | 24,4758        | 27,1691                    | 27,4402           | 27,9174        |
| 67                      | 22,9363                    | 23,1891           | 23,6124        | 26,2311                    | 26,5002           | 26,9671        |
| 68                      | 22,0975                    | 22,3469           | 22,7596        | 25,2988                    | 25,5656           | 26,0221        |
| 69                      | 21,2715                    | 21,5171           | 21,9190        | 24,3738                    | 24,6380           | 25,0840        |
| 70                      | 20,4608                    | 20,7019           | 21,0927        | 23,4579                    | 23,7192           | 24,1543        |
| 71                      | 19,6677                    | 19,9038           | 20,2833        | 22,5536                    | 22,8114           | 23,2355        |
| 72                      | 18,8947                    | 19,1253           | 19,4931        | 21,6635                    | 21,9173           | 22,3298        |
| 73                      | 18,1449                    | 18,3695           | 18,7252        | 20,7906                    | 21,0397           | 21,4404        |
| 74                      | 17,4212                    | 17,6390           | 17,9824        | 19,9382                    | 20,1820           | 20,5703        |
| 75                      | 16,7266                    | 16,9369           | 17,2676        | 19,1097                    | 19,3473           | 19,7230        |