

# IDEA Pensione

## Scheda prodotto "in pillole"

### Cos'è

#### Descrizione

È un **piano di risparmio previdenziale**, che prevede **versamenti volontari** e che investe nella Gestione Separata Assicurativa Vitariv di Allianz.

#### Caratteristiche della Gestione Separata Assicurativa Vitariv

Il **patrimonio** della Gestione Separata Vitariv è contabilmente **separato da quella di Allianz** e la sua gestione è sottoposta ad una normativa specifica orientata alla **prudenza**.

La Gestione Separata Vitariv offre:

- **il consolidamento annuo dei rendimenti**: i rendimenti maturati sono definitivamente acquisiti e costituiscono parte integrante della prestazione;
- **un tasso di rendimento minimo garantito** delle somme versate pari al **2% annuo composto**.

Negli **ultimi 5 anni** la Gestione Separata Vitariv ha costantemente ottenuto un **rendimento lordo superiore al 5%**.

### Come funziona

#### Versamenti

Il **versamento minimo annuale** non può essere inferiore a **€ 15.000,00**, con possibilità di effettuare **versamenti aggiuntivi**.

Il versamento non sono assoggettati ad alcun vincolo temporale.

L'interruzione dei versamenti nel corso del piano previdenziale non comporta alcuna penalizzazione in capo all'Assicurato.

#### Durata

La durata del piano è convenzionalmente fissata al compimento del 65esimo anno di età per gli uomini e al 60esimo per le donne.

### Cosa offre

#### Prestazioni

Al raggiungimento dei requisiti per il pensionamento, è possibile ritirare **l'intera somma maturata in forma di capitale** oppure **convertirla** nelle seguenti **forme di rendita**:

- annua **vitalizia**, corrisposta finché l'Assicurato è in vita;
- annua vitalizia pagabile in modo **certo per 5 o 10 anni** all'Assicurato o, in caso di suo decesso, al beneficiario da questi indicato e, successivamente, all'Assicurato finché in vita;
- annua vitalizia **su due teste**, corrisposta all'Assicurato finché in vita e successivamente al beneficiario designato;
- annua vitalizia, con **raddoppio della rata di rendita in caso di perdita di autosufficienza** nel compimento degli atti della vita quotidiana;
- annua vitalizia, con **cash-back in caso di decesso** (ossia la liquidazione ai beneficiari indicati dall'Assicurato di un capitale che decresce fino ad esaurirsi in funzione delle rate di rendita erogate fino al momento del decesso).

Tutte le rendite vengono **rivalutate annualmente** in funzione dei rendimenti maturati dalla Gestione Separata Vitariv.

I **coefficienti di conversione in rendita** sono **garantiti di 5 anni in 5 anni**. Gli attuali previsti coefficienti valgono fino al 1° luglio 2014.

## Riscatto totale

**E' possibile riscattare le somme maturate in qualsiasi momento**, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del piano.

L'ammontare del riscatto è pari al capitale rivalutato alla data di richiesta del riscatto ridotto di una percentuale che si azzerà dopo che sono interamente trascorsi 5 anni (si veda la tabella sottostante).

Anni interamente trascorsi	Penali di riscatto
1	4,00%
2	3,00%
3	2,00%
4	1,00%
5 e +	0%

Anche in caso di **premorte** dell'Assicurato, verrà restituito agli aventi diritto un ammontare pari alla somma dei versamenti netti versati e rivalutati.

## Riscatto parziale

Nel caso di richiesta di riscatto parziale, all'Assicurato verrà liquidato il valore di riscatto in forma parziale, in misura non superiore al 90% del valore di riscatto totale, determinato come nel punto precedente.

## Costi

Su ciascun versamento viene applicato un **costo** (caricamento) pari allo **0,80%**.

Dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata Vitariv vengono **trattenuti 1,1 punti percentuali** (rendimento trattenuto). Tale rendimento trattenuto **si azzerà in caso di attivazione della garanzia di rendimento minimo**.

## Aspetti fiscali

Sia al raggiungimento dei requisiti per il pensionamento, sia in caso di riscatto totale o parziale, le somme erogate in forma di **capitale** e quelle in forma di **rendita** sono **completamente esenti dalla tassazione IRPEF** e sono soggette a titolo di ritenuta d'imposta nella misura del 12,5% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei versamenti effettuati.

Le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale.