

Assicurazioni sulla vita

RENDITE VITALIZIE



La diminuzione, in prospettiva, delle pensioni pubbliche, rende opportuno valutare se integrarle con una rendita assicurativa rivalutabile, per pianificare al meglio le entrate familiari nel lungo periodo e per essere certi di non esaurire i propri risparmi anzitempo.

Solo le assicurazioni sulla vita dedicate alle rendite vitalizie prevedono una rata garantita che viene liquidata per tutta la vita dell'assicurato, anche se l'età supera le aspettative più rosee.

In questo documento trovi le informazioni di base sulle assicurazioni sulla vita dedicate alle rendite vitalizie.

Per conoscerle meglio ed eventualmente acquistarle puoi anche consultare i siti internet delle imprese di assicurazione, confrontare i diversi prodotti offerti e, tramite un consulente di fiducia, individuare la polizza personalizzata più adeguata alle tue esigenze.

All'interno trovi informazioni sulle assicurazioni sulla vita dedicate alle rendite vitalizie:

1. caratteristiche generali
2. assicurazione di rendita vitalizia immediata o differita
3. assicurazione di rendita immediata temporanea

1. CARATTERISTICHE GENERALI

LA

DOCUMENTAZIONE

Prima dell'acquisto del contratto, al cliente deve essere illustrata e consegnata la documentazione (**Fascicolo informativo**) che riporta tutte le informazioni sulle caratteristiche del prodotto, sui costi e sull'impresa di assicurazione, nonché le condizioni contrattuali.

Il Fascicolo informativo riporta anche un progetto esemplificativo standard con lo sviluppo ipotetico del contratto negli anni.

Prima dell'acquisto, l'intermediario deve consegnare al cliente il progetto esemplificativo personalizzato basato sui suoi dati effettivi (età, sesso, durata, importo del versamento).

LE CARATTERISTICHE IN SINTESI

A fronte del versamento da parte del cliente di un **premio unico** o di un **piano di versamenti costante o crescente**, l'impresa di assicurazione garantisce il pagamento di una **rendita vitalizia rivalutabile**, funzione di:

- a) un rendimento minimo garantito
- b) il rendimento extra di una gestione assicurativa cui il contratto è collegato.

Il **pagamento della rendita**, a seconda della forma assicurativa prescelta, è immediato (rendita vitalizia immediata) o a partire da una data futura prefissata (rendita vitalizia differita). Alcune imprese offrono anche la rendita pagabile limitatamente a un arco temporale prestabilito (rendita temporanea).

A CHI SONO UTILI

I prodotti di rendita vitalizia consentono di impiegare una somma o un piano di versamenti per ottenere una **rendita integrativa** caratterizzata da **garanzia di rendimento minimo e consolidamento dei rendimenti ottenuti**, senza cioè la possibilità che l'importo della rendita diminuisca o perda di valore per l'effetto dell'andamento dei mercati. Sono quindi prodotti adatti alle **persone avverse ai rischi finanziari** e che vogliono assicurare a sé o ad un altro soggetto (ad es. il coniuge o il figlio/la figlia in caso di rendita vitalizia reversibile) una rata di rendita che sarà erogata vita natural durante, anche in caso di età raggiunte superiori alle aspettative più rosee. Sono prodotti che possono quindi anche essere adeguati anche a forme di **risparmio intergenerazionale**, acquistati dai genitori o dai nonni per assicurare una rendita a figli o nipoti.

IL CALCOLO DELLA RENDITA

L'importo della rendita dipende, oltre che dal rendimento minimo garantito, che può essere già compreso nell'importo iniziale di rendita, dalle **aspettative sulla durata di vita dell'assicurato**.

LE GESTIONI SEPARATE

I prodotti di rendita vitalizia sono generalmente collegati alle gestioni assicurative separate, così definite perché contabilmente separate dal patrimonio dell'impresa di assicurazione e dedicate esclusivamente al beneficio degli assicurati che acquistano tali prodotti. Tali gestioni investono in titoli prevalentemente a reddito fisso e il loro rendimento viene periodicamente attribuito agli assicurati, al netto di una percentuale trattenuta come commissione. Dato però che rimane fermo il rendimento minimo garantito (ad es. 2%), se il rendimento della gestione separata è inferiore (ad es. 1,5%) la commissione non viene applicata e l'impresa garantisce comunque il minimo.

IL PREMIO

Il premio versato dal cliente può essere unico o annuo, di importo scelto in funzione della rendita che vuole raggiungere e della capacità di risparmio.

LA DURATA

Nel caso della rendita immediata, il pagamento inizia subito dopo il pagamento del premio. In caso di rendita differita la durata è scelta dal cliente, tra un minimo e un massimo prestabiliti dall'impresa.

LE OPZIONI

I prodotti possono prevedere anche la scelta di **forme di rendita alternative** (reversibile su un secondo soggetto assicurato, oppure certa per un determinato numero di anni a prescindere dalla sopravvivenza o meno dell'assicurato e poi vitalizia, oppure ancora vitalizia con restituzione del capitale al netto delle rate già pagate in caso di morte dell'assicurato nel corso del periodo di erogazione), oltre alla possibilità - solo per la rendita differita - di chiedere la conversione della rendita in capitale e la possibilità di interrompere il piano di versamenti mantenendo in vigore il contratto per un una rendita di importo ridotto.

ALTRE COSE DA SAPERE

Il cliente ha un **diritto di ripensamento** per annullare la proposta di contratto sottoscritta (diritto di revoca) o il contratto stesso (diritto di recesso, da esercitare entro 30 giorni).

Le somme dovute dall'impresa di assicurazione sono **impignorabili e insequestrabili**. L'importo della rendita iniziale non è tassato, così come le somme dovute in caso di decesso. Le rivalutazioni della rendita sono soggette ad una imposta del 12,5% a titolo definitivo.

1. ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA O DIFFERITA

LE OPZIONI

Sia i contratti di rendita immediata che differita prevedono diverse opzioni (alternative) di rendita:

- **rendita certa** per 5 o 10 anni, ossia erogata comunque per tali anni anche in caso di decesso dell'assicurato, e poi erogata finché l'assicurato sopravvive

- **rendita reversibile** in tutto o in parte su un altro soggetto.

E' possibile trovare anche forme di rendita che in caso di decesso restituiscono i premi versati al netto delle rendite già pagate (**controassicurazione**).

LE PRESTAZIONI PRINCIPALI

Rendita vitalizia immediata: a fronte di un premio unico, il contratto prevede il pagamento di una rendita vitalizia, che si rivaluta di anno in anno, finché l'assicurato (o gli assicurati se la rendita è reversibile) sopravvive. Non è previsto il rimborso del capitale (riscatto), se non nelle forme con contro assicurazione (cfr. "LE OPZIONI").

Rendita vitalizia differita: a fronte di un premio unico o di un piano di versamenti, il contratto prevede il pagamento di una rendita vitalizia alla scadenza di un periodo di differimento deciso dal cliente. La rendita si rivaluta di anno in anno e viene pagata finché l'assicurato (o gli assicurati se la rendita è reversibile) sopravvive. Si può richiedere il rimborso del capitale prima della scadenza del periodo di differimento (riscatto), o alla scadenza dello stesso (conversione della rendita in capitale), nonché interrompere il piano di versamenti chiedendo la riduzione proporzionale della rendita assicurata.

LA DURATA

La durata dell'erogazione della rendita si estende per tutta la vita dell'assicurato, mentre il cliente può scegliere nella rendita differita la durata del piano di versamenti al termine del quale il montante accumulato viene convertito in rendita.

ALTRE COSE DA SAPERE

In caso di decesso (dopo l'eventuale periodo garantito di erogazione o l'eventuale reversibilità su un altro soggetto), il pagamento della rendita si interrompe e il contratto si estingue, ad eccezione della rendita con controassicurazione (cfr. "LE OPZIONI") dove vengono restituiti i premi versati al netto della rate già corrisposte.

2. ASSICURAZIONE DI RENDITA IMMEDIATA TEMPORANEA

LE OPZIONI

I contratti di rendita immediata temporanea possono prevedere opzioni (alternative) di rendita analoghe a quelle previste per la rendita vitalizia, anche se nel caso della rendita temporanea le opzioni risultano meno importanti, essendo la durata limitata.

LE PRESTAZIONI PRINCIPALI

Rendita immediata temporanea: a fronte di un premio unico, il contratto prevede il pagamento di una rendita temporanea, finché l'assicurato sopravvive e comunque fino alla scadenza del contratto. La rendita si rivaluta di anno in anno. È possibile richiedere prima della scadenza il rimborso del capitale (riscatto).

Rispetto alla rendita vitalizia, il cui obiettivo è chiaramente quello di ottenere la certezza di una rata di rendita crescente che integri le proprie entrate finanziarie vita natural durante, lo scopo della rendita temporanea è di assicurarsi che tali entrate coprano un periodo ben definito, ad esempio se il cliente ha necessità di assicurarsi una rata di rendita fino al raggiungimento dell'età pensionabile, quando avrà diritto alla pensione obbligatoria.

LA DURATA

La durata è prescelta dal cliente, generalmente tra un minimo (ad es. 5 anni) ed un massimo (ad es. 30 anni) prefissati dall'impresa di assicurazione.