



**GENERALI**  
Assicurazioni Generali S.p.A.



## **Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata ASSOFONDIPENSIONE**

Assicurazione collettiva di rendita vitalizia immediata a premio unico:

- rivalutabile;
- rivalutabile certa 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
- rivalutabile reversibile;
- rivalutabile con controassicurazione;
- rivalutabile con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC).



**Il presente Fascicolo informativo, contenente**

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata
- Glossario
- Modulo di proposta

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.**

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione  
ed. 08/12

Data ultimo aggiornamento: 01/08/2012

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione  
ed. 08/12

## SCHEMA SINTETICA

### **Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata**

### **ASSOFONDIPENSIONE**

Assicurazione collettiva di rendita vitalizia immediata a premio unico:

- rivalutabile;
- rivalutabile certa 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
- rivalutabile reversibile;
- rivalutabile con controassicurazione;
- rivalutabile con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC).



La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Impresa di assicurazione

ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A. è società capogruppo del Gruppo Generali.

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Patrimonio netto: 14.259,508 milioni di euro di cui 1.556,873 relativi al capitale sociale e 12.702,635 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 514,5%.

Tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

### 1.c) Denominazione del contratto

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata.

### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi.

### 1.e) Durata

Il contratto ha durata pari al periodo intercorrente tra la data di decorrenza dello stesso e la scadenza del 31/12/2019. Il termine del contratto non produce alcun effetto sulle rendite in corso di erogazione, che restano in vigore alle condizioni previste dalla convenzione fino al loro termine naturale.

### 1.f) Pagamento dei premi

Periodicità pagamento premi: pagamento del premio in unica soluzione per ciascuna rendita assicurata.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto prevede l'emissione di una posizione individuale per ciascun Assicurato.

<i>Obiettivi</i>	<i>Tipologia di investimento</i>	<i>Orizzonte temporale</i>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Questo contratto è finalizzato all'attuazione di una forma di previdenza ed eroga, a scelta, una rendita immediata:

- vitalizia;
- vitalizia reversibile;
- certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia
- con controassicurazione;
- con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC).

ed è caratterizzato da un livello di rischio basso.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

Si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della Nota informativa per l'illustrazione del meccanismo di partecipazione agli utili.

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **a) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico**

##### **Prestazioni in caso di vita**

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

#### **b) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile certa e successivamente vitalizia a premio unico**

##### **Prestazioni in caso di vita**

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita certa per un numero di anni pari a cinque o dieci e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

#### **c) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile a premio unico**

##### **Prestazioni in caso di vita**

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura parziale o totale, a favore di una seconda persona (reversionario), fino a che questa è in vita.

#### **d) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile con controassicurazione a premio unico**

##### **Prestazioni in caso di vita**

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

##### **Prestazioni in caso di morte**

Al decesso dell'Assicurato è liquidata ai Beneficiari indicati nelle Condizioni di Assicurazione, la differenza, se positiva, tra:

- il premio rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e
- il prodotto tra la rata della “rendita assicurata” rivalutata all'ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte con il numero di rate effettivamente corrisposte.

#### **e) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile con maggiorazione dell'importo assicurato in caso di non autosufficienza a premio unico**

##### **Prestazioni in caso di vita**

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita vitalizia, anche reversibile, sulla testa dell'Assicurato (Assicurato principale) fino a che questo è in vita.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

### **Prestazione in caso di non autosufficienza dell'Assicurato principale**

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione, in aggiunta alla prestazione in caso di vita, di una rendita vitalizia immediata annua anticipata rivalutabile di importo pari all'importo della rendita assicurata in caso di vita.

L'erogazione della prestazione termina al decesso dell'Assicurato principale, non è reversibile né pagabile in modo certo, indipendentemente dalla sopravvivenza dell'Assicurato principale, per periodi definiti.

Questa prestazione opera esclusivamente in caso di non autosufficienza dell'Assicurato principale.

Il contratto prevede un tasso di rendimento minimo garantito del 2,5% annuo che, a scelta dell'assicurato, può essere riconosciuto anche in via anticipata (*tasso di interesse tecnico*). Il tasso minimo garantito, qualora già non riconosciuto in via anticipata, consolida ogni anno alla ricorrenza annuale di rivalutazione.

La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 15 delle Condizioni di assicurazione.

#### **4. COSTI**

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Viene di seguito riportata l'esemplificazione dei premi unici necessari per assicurare la prestazione di rendita annua, relativi alla combinazione di età, sesso e livello di rendita annua indicate nelle seguenti tabelle.

Gli importi sotto riportati sono stati calcolati ipotizzando una rateazione della rendita annuale.

#### **Assicurazione di rendita vitalizia**

Importi del premio da convertire in rendita

<b>Sesso maschio</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	250.849	501.698	752.548
60	223.147	446.294	669.442
65	193.604	387.209	580.813

<b>Sesso femmina</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	272.940	545.880	818.820
60	247.246	494.491	741.737
65	218.968	437.935	656.903

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

### Assicurazione di rendita vitalizia Certa 5 anni

Importi del premio da convertire in rendita

<b>Sesso maschio</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	251.237	502.474	753.710
60	223.817	447.634	671.450
65	194.842	389.683	584.525

<b>Sesso femmina</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	273.202	546.403	819.605
60	247.624	495.247	742.871
65	219.625	439.250	658.876

### Assicurazione di rendita vitalizia Certa 10 anni

Importi del premio da convertire in rendita

<b>Sesso maschio</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	252.439	504.878	757.318
60	225.980	451.961	677.941
65	198.703	397.406	596.110

<b>Sesso femmina</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	273.940	547.879	821.819
60	248.808	497.616	746.424
65	221.645	443.290	664.934

### Assicurazione di rendita reversibile

Importi del premio da convertire in rendita (calcolati ipotizzando che l'assicurato reversionario abbia la medesima età dell'assicurato ma sesso diverso e la percentuale di reversibilità sia pari a 60%)

<b>Sesso maschio</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	276.635	553.270	829.904
60	250.804	501.607	752.411
65	222.583	445.166	667.750

<b>Sesso femmina</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	285.421	570.842	856.264
60	260.386	520.771	781.157
65	232.662	465.324	697.986

**Assicurazione di rendita vitalizia controassicurata**

Importi del premio da convertire in rendita

<b>Sesso maschio</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	262.778	525.557	788.335
60	239.586	479.172	718.758
65	216.068	432.137	648.205

<b>Sesso femmina</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	281.021	562.042	843.062
60	257.815	515.630	773.446
65	233.101	466.202	699.304

**Assicurazione di rendita vitalizia con maggiorazione dell'importo in caso di L.T.C.**

Importi del premio da convertire in rendita

<b>Sesso maschio</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	254.594	509.189	763.783
60	227.484	454.968	682.452
65	198.559	397.118	595.678

<b>Sesso femmina</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età*</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	285.484	570.967	856.451
60	261.295	522.590	783.886
65	234.413	468.826	703.238

\* L'età è calcolata al 1° agosto 2012



## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata GESAV, negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

### Gestione separata GESAV

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2007	5,40%	4,85%	4,41%	1,70%
2008	4,41%	3,86%	4,46%	3,20%
2009	4,41%	3,86%	3,54%	0,75%
2010	4,20%	3,65%	3,35%	1,55%
2011	4,31%	3,76%	4,89%	2,73%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

\*\*\*

ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

Assicurazioni Generali S.p.A.  
I rappresentanti legali

Dott. Gabriele Galateri



Dott. Manlio Lostuzzi



Data ultimo aggiornamento: 01/08/2012

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione  
ed. 08/12



## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1.

### Informazioni generali

ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A è società capogruppo del Gruppo Generali.

–La sede legale è in Piazza Duca degli Abruzzi, 2 - 34132 Trieste (TS) - ITALIA.

–La Direzione per l'Italia è in Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

–Recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info@generali.it](mailto:info@generali.it).

–L'impresa di assicurazioni è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni con provvedimento ISVAP del 29 aprile 1923 ed è iscritta al numero 1.00003 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

Si rinvia all'home-page del sito internet dell'impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente Fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2.

### Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Questo contratto collettivo di assicurazione ha una durata pari al periodo intercorrente tra la data di decorrenza dello stesso e la scadenza del 31/12/2019 e prevede la corresponsione di una rendita vitalizia su ciascun assicurato.

Ciascuna singola posizione individuale prevede la corresponsione di una rendita vitalizia, pertanto, qualora non sia disciplinata una durata minima certa di corresponsione della rendita, la durata è pari al periodo che intercorre la data di versamento del premio e quella del decesso dell'Assicurato (o dell'ultimo Assicurato superstite in caso di rendita reversibile).

La specifica tipologia di rendita è scelta dall'Assicurato tra le seguenti:

- rendita immediata vitalizia
- rendita immediata certa per 5 anni e successivamente vitalizia
- rendita immediata certa per 10 anni e successivamente vitalizia
- rendita immediata vitalizia reversibile
- rendita immediata con controassicurazione
- rendita immediata con maggiorazione dell'importo in caso di L.T.C.

Scegliendo la tipologia di *rendita con maggiorazione dell'importo in caso di L.T.C.* il contratto riconosce anche la prestazione in caso di non autosufficienza dell'assicurato principale e la relativa rendita aggiuntiva decorre dalla data di denuncia dello stato di non autosufficienza e ha durata pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato principale o della revisione dello stato di non autosufficienza.

Scegliendo la tipologia *rendita immediata con controassicurazione* il contratto riconosce anche la prestazione in caso di morte dell'assicurato.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

Il contratto prevede un tasso di rendimento minimo garantito del 2,5% annuo che, a scelta dell'Assicurato, può essere riconosciuto anche in via anticipata (*tasso di interesse tecnico*).

Si rinvia all'articolo 1 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

Le rate di rendita liquidabili sono il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi e delle coperture demografiche.

### 3.

#### **Premi**

La Compagnia si impegna a corrispondere le rendite oggetto di questo contratto di assicurazione a fronte del pagamento, in unica soluzione, del premio unico per ciascuna rendita assicurata.

Il premio unico è determinato in relazione alle garanzie prestate, al loro ammontare, alla data di nascita e sesso dell'Assicurato nonché, ove previsto, alla data di nascita e sesso del Reversionario nonché alla percentuale di reversibilità.

Il versamento del può avvenire con le seguenti modalità:

- tramite bancomat, dove disponibile;
- per mezzo di bollettino di conto corrente postale intestato alla Società;
- con assegno intestato o girato alla Società con clausola di intrasferibilità;
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società;
- per mezzo di pagamento effettuato in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Società;
- altre modalità offerte dal servizio bancario e postale.

Il versamento del premio può essere effettuato presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto, oppure presso la Direzione per l'Italia della Società in Mogliano Veneto - Treviso.

### 4.

#### **Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Questo contratto prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni principali in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata GESAV dalle altre attività della Società.

Si rinvia all'articolo 15 delle condizioni di polizza relativo alla clausola di rivalutazione e al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate.

## C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE

5.

Costi

### **5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

#### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

Caricamenti percentuali sulla rata di rendita	1,24%
---	-------

### **5.2. Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili**

Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata:	0,55
---	------

Nessun onere è percepito da intermediari.

6.

Regime fiscale

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente, o del beneficiario qualora diverso e può essere soggetto a modifiche in futuro.

E' riportato di seguito l'attuale trattamento fiscale applicato al contratto.

#### Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società e corrisposte in forma di rendita vitalizia, saranno assoggettate ad imposta come segue:

- 1) la componente di rendita derivante dal montante maturato al 31/12/2000 è soggetta a imposizione IRPEF, con eventuali addizionali regionali e comunali, limitatamente all'87,5% del suo ammontare;
- 2) la componente di rendita derivante dai contributi versati e dedotti tra l'1/1/2000 e il 31/12/2006, è soggetta a imposizione IRPEF, con eventuali addizionali regionali e comunali;
- 3) la componente di rendita derivante dai contributi versati e dedotti dopo il 31/12/2006, è soggetta a imposta sostitutiva del 15% ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali;
- 4) durante il periodo di erogazione, le rivalutazioni delle rate di rendita (differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari) sono soggette ad imposta come segue:
  - a. la parte derivante dalla quota di rendita relativa ai montanti maturati fino al 31/12/2000, è soggetta a imposizione IRPEF, con eventuali addizionali regionali e comunali, limitatamente all'87,5% del suo ammontare;

- b. la parte derivante dalla quota di rendita relativa ai montanti maturati dopo il 31/12/2000, è soggetta a imposta sostitutiva con aliquota pari al 20%; tuttavia, in considerazione della presenza nei patrimoni delle Gestioni Separate di titoli pubblici, l'aliquota effettivamente applicata risulterà ridotta in funzione dell'ammontare di tali titoli.

Le somme dovute dalla Compagnia in caso di non autosufficienza dell'assicurato principale e corrisposte in forma di rendita vitalizia non sono soggette a tassazione.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

<b>7.</b>	
<b>Modalità di perfezionamento del contratto</b>	Si rinvia alle condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.
<b>8.</b>	
<b>Riscatto</b>	Le rendite oggetto di questo contratto non ammettono valore di riscatto.
<b>9.</b>	
<b>Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione</b>	<p>Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto <u>è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all' Articolo 4 delle Condizioni di assicurazione.</u></p> <p>La Società esegue il pagamento della prima rata di rendita entro novanta giorni dal ricevimento della documentazione prevista.</p> <p>Le successive rate saranno bonificate con la periodicità prevista dalla rateazione prescelta.</p> <p>Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); <u>decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</u></p>
<b>10.</b>	
<b>Legge applicabile al contratto</b>	Al contratto si applica la legge italiana.

## 11.

### Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

## 12.

### Reclami

Eventuali reclami nei confronti dell'impresa aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Assicurazioni Generali S.p.A. - Funzione Customer Service  
Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.  
Fax Verde: 800. 961987  
e-mail: [assistenza\\_clienti@generali.it](mailto:assistenza_clienti@generali.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, oppure trasmesso ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353.

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/finservices-retail/finnet/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/finnet/index_en.htm)).

In relazione alle controversie inerenti il presente contratto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'autorità giudiziaria, previo esperimento del procedimento di mediazione nei casi in cui costituisca condizione di procedibilità della domanda giurisdizionale ai sensi della vigente normativa.

Eventuali istanze di mediazione nei confronti della Società aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a: GBS SpA, Area Liquidazione, Ufficio Atti Giudiziari - Via Castelfidardo 43/45, 00198 Roma - fax 06.44494313 - e-mail: [AttiGiudiziariGBSAreaLiquidazione@GeneraliGroup.com](mailto:AttiGiudiziariGBSAreaLiquidazione@GeneraliGroup.com).



### 13.

#### **Informativa in corso di contratto**

La Società comunica entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di polizza per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

### 14.

#### **Conflitto d'interessi**

La Società si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta sia nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Società stessa ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo;
- garantire che comunque, nei casi in cui il conflitto non può essere evitato, gli interessi dei contraenti non subiscano alcun pregiudizio.

In particolare sono state definite quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Di seguito sono descritte le principali fattispecie individuate quali fattori di potenziale conflitto di interessi.

a) Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Italy S.p.A., società di gestione del risparmio, interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazioni Generali S.p.A.

Il mandato di gestione patrimoniale prevede disposizioni atte ad evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi; la Società, inoltre, realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse.

b) Investimenti

Il patrimonio delle gestioni separate può essere investito dalla S.G.R. anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Generali o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi, la Società effettua il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR.

c) Retrocessione di commissioni

Relativamente alla Gestione patrimoniale collegata al contratto, la Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

La Società si impegna a riconoscere comunque ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi

stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti, ai contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi agli assicurati.

In ogni caso, la Società si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

d) Negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti

Le operazioni di compravendita possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riduzione e di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla Società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali e riassunte in seguito, si individua la misura di rivalutazione.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito, rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

## SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di interesse tecnico	2,5%
- Percentuale di reversibilità	100%
- Periodicità pagamento rendita	annuale posticipata
- Premio unico	100.000,00 euro
- Basi demografiche	IPS55
- Data di calcolo	1° agosto 2012

	data di nascita	età	sexo
- Assicurato principale	1° agosto 1947	65 anni, 0 mesi e 0 giorni	maschio
- Assicurato reversionario	1° agosto 1950	62 anni, 0 mesi e 0 giorni	femmina

Anni trascorsi	Rendita rivalutata lorda						
	Vitalizia	Certa 5 anni	Certa 10 anni	Reversibile	Controassicurata		Maggiorazione LTC
					caso vita	caso morte	
1	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	94.446	6044
2	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	88.892	6044
3	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	83.338	6044
4	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	77.784	6044
5	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	72.230	6044
6	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	66.676	6044
7	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	61.122	6044
8	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	55.568	6044
9	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	50.014	6044
10	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	44.460	6044
11	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	38.906	6044
12	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	33.352	6044
13	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	27.798	6044
14	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	22.244	6044
15	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	16.690	6044
16	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	11.136	6044
17	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	5.582	6044
18	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	28	6044
19	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
20	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
21	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
22	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
23	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
24	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
25	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044

I valori delle prestazioni devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Rendimento finanziario 4,0%
- Valore trattenuto 0,55%

Anni trascorsi	Rendita rivalutata lorda						
	Vitalizia	Certa 5 anni	Certa 10 anni	Reversibile	Controassicurata		Maggiorazione LTC
					caso vita	caso morte	
1	6.255	6.216	6.095	4.787	5.605	95.321	6.100
2	6.313	6.274	6.151	4.831	5.657	90.547	6.157
3	6.372	6.332	6.208	4.876	5.710	85.677	6.214
4	6.431	6.391	6.266	4.921	5.763	80.708	6.271
5	6.491	6.450	6.324	4.967	5.816	75.640	6.329
6	6.551	6.510	6.383	5.013	5.870	70.471	6.388
7	6.611	6.570	6.442	5.059	5.925	65.199	6.447
8	6.673	6.631	6.502	5.106	5.979	59.824	6.507
9	6.735	6.692	6.562	5.154	6.035	54.344	6.567
10	6.797	6.754	6.623	5.201	6.091	48.757	6.628
11	6.860	6.817	6.684	5.250	6.147	43.062	6.690
12	6.924	6.880	6.746	5.298	6.204	37.256	6.752
13	6.988	6.944	6.808	5.347	6.262	31.340	6.814
14	7.053	7.008	6.872	5.397	6.320	25.311	6.877
15	7.118	7.073	6.935	5.447	6.378	19.167	6.941
16	7.184	7.139	7.000	5.497	6.437	12.907	7.005
17	7.250	7.205	7.064	5.548	6.497	6.530	7.070
18	7.318	7.272	7.130	5.600	6.557	33	7.136
19	7.385	7.339	7.196	5.652	6.618	0	7.202
20	7.454	7.407	7.263	5.704	6.679	0	7.269
21	7.523	7.476	7.330	5.757	6.741	0	7.336
22	7.593	7.545	7.398	5.810	6.804	0	7.404
23	7.663	7.615	7.467	5.864	6.867	0	7.473
24	7.734	7.685	7.536	5.919	6.931	0	7.542
25	7.806	7.757	7.606	5.973	6.995	0	7.612

I valori delle prestazioni devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

\*\*\*

ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Assicurazioni Generali S.p.A.

I rappresentanti legali

Dott. Gabriele Galateri

Dott. Manlio Lostuzzi



Data ultimo aggiornamento: 01/08/2012

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### **Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata**

### **ASSOFONDIPENSIONE**

Assicurazione collettiva di rendita vitalizia immediata a premio unico:

- rivalutabile;
- rivalutabile certa 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
- rivalutabile reversibile;
- rivalutabile con controassicurazione;
- rivalutabile con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC).



## INDICE

<b>PARTE I – PRESTAZIONI DELL’ASSICURAZIONE PRINCIPALE .....</b>	<b>3</b>
Prestazioni .....	3
Rendita con maggiorazione dell’importo in caso di LTC .....	4
Decorrenza e durata delle posizioni individuali .....	7
Liquidazione delle prestazioni .....	8
Beneficiari .....	9
Obblighi di comunicazione del contraente.....	9
Decorrenza e durata del contratto .....	10
Proroga automatica della scadenza .....	10
<b>PARTE II – PREMI .....</b>	<b>10</b>
Premi .....	10
Pagamento dei premi.....	10
<b>PARTE III – VICENDE CONTRATTUALI .....</b>	<b>11</b>
Riscatto .....	11
Imposte e tasse.....	11
Clausola finale .....	11
Riservatezza dei dati personali .....	11
Foro competente .....	11
<b>PARTE IV – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE .....</b>	<b>12</b>
Clausola di rivalutazione .....	12
<b>PARTE V – PAGAMENTI DELLA SOCIETA’ .....</b>	<b>13</b>
Pagamenti della Società .....	13
<b>ALLEGATO I .....</b>	<b>14</b>
Regolamento della Gestione separata .....	14
<b>ALLEGATO II .....</b>	<b>17</b>
Informativa ai sensi dell’art. 13 del d. lgs. 196/2003 .....	17
<b>ALLEGATO III .....</b>	<b>18</b>
Attribuzione del punteggio nella fase di accertamento della perdita di autosufficienza.....	18
<b>ALLEGATO IV .....</b>	<b>19</b>
Modulo di richiesta rendite.....	19
<b>ALLEGATO V .....</b>	<b>21</b>
Descrizione del servizio offerto .....	21
<b>ALLEGATO VI .....</b>	<b>24</b>
Tabelle di conversione in rendita .....	21



## PARTE I - PRESTAZIONI DELL'ASSICURAZIONE PRINCIPALE

### Art. 1

#### Prestazioni

Questo contratto prevede il versamento di premi unici a fronte dei quali la Società si obbliga a corrispondere ai Beneficiari designati una rendita vitalizia immediata annua rivalutabile sulla testa degli Assicurati definiti in contratto che siano inseriti in assicurazione su indicazione del Contraente.

Il Contraente può richiedere, in relazione al singolo Assicurato, che, in luogo delle rendite di cui al comma 1, sia erogata:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile di minore importo pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile di minore importo reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivente designato;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile *controassicurata* di minore importo con restituzione in caso di morte della differenza, se positiva, tra:
  - il premio rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e
  - il prodotto tra la rata della “rendita assicurata” rivalutata all’ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte con il numero di rate effettivamente corrisposte.
- d) una rendita annua vitalizia rivalutabile con maggiorazione in caso di non autosufficienza dell’assicurato principale (come disciplinata al successivo art. 2) di minor importo, anche reversibile. In questo caso la Società corrisponde:
  - come “prestazione in caso di vita dell’assicurato principale” una rendita vitalizia immediata annua rivalutabile sulla testa dell’Assicurato principale fino a che questo è in vita, eventualmente reversibile totalmente o parzialmente a favore di un secondo Assicurato (reversionario) fino che questo è in vita;
  - come “prestazione in caso di non autosufficienza dell’Assicurato principale” una rendita vitalizia immediata annua anticipata di importo pari all’importo della rendita assicurata in caso di vita. Nel caso della rendita reversibile, la maggiorazione dell’importo erogato opera esclusivamente nel caso di perdita di autosufficienza dell’assicurato principale; in caso di decesso dell’assicurato principale, per il quale risultava in essere uno stato di non autosufficienza, la rendita erogabile alla testa reversionaria verrà calcolata a partire dall’importo iniziale della rendita assicurata, rivalutata fino alla data dell’evento e secondo la percentuale di reversibilità prevista.

Gli importi conseguenti all'esercizio delle facoltà sopra indicate verranno determinati sulla base degli stessi criteri attuariali adottati per la tariffa utilizzata.

L’importo annuo iniziale di ciascuna rendita si ottiene dividendo il premio versato alla Società, al netto delle eventuali imposte, per il tasso di conversione in rendita riportato nel

Contratto rilasciato dalla Società, corrispondente all'età - opportunamente rettificata come indicato nel Contratto stesso - ed al sesso dell'Assicurato.

In caso di rendita reversibile, il suddetto tasso viene determinato anche con riferimento all'età - opportunamente rettificata come indicato nel Contratto di assicurazione - e al sesso della testa reversionaria e alla percentuale di reversibilità della rendita stessa.

I tassi di conversione in rendita di cui sopra sono adottati dalla Compagnia relativamente al periodo di durata della convenzione.

Alla scadenza del contratto, i tassi di conversione in rendita possono essere modificati sulla base del confronto tra le basi tecniche adottate ed i risultati dell'esperienza diretta.

Le eventuali modifiche verranno applicate agli assicurati inseriti successivamente all'entrata in vigore delle modifiche stesse previa comunicazione al Contraente da effettuarsi con lettera raccomandata almeno nove mesi prima dell'entrata in vigore delle modifiche stesse.

Nell'ipotesi di cui al comma 1, il Contraente può esercitare la facoltà di recesso, a mezzo di lettera raccomandata, entro tre mesi dal ricevimento della comunicazione delle modifiche stesse.

La rendita iniziale sarà rivalutata a ciascuna ricorrenza annuale della rendita secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione di cui al successivo Art. 15.

La ricorrenza annuale di rivalutazione coincide, sia per la posizione relativa alla prestazione in caso di vita sia per la posizione relativa alla prestazione in caso di non autosufficienza, con l'anniversario della data di decorrenza della posizione relativa alla prestazione in caso di vita così come determinata al successivo Art. 3.

## **Art. 2**

### **Rendita con maggiorazione dell'importo in caso di LTC**

#### **a) Limiti di ingresso in assicurazione**

Non sono assicurabili i soggetti per i quali sussista già uno stato di non autosufficienza al momento della richiesta di ingresso in assicurazione, così come definita alla successiva lettera d) del presente articolo.

Qualora, in fase di accertamento della perdita di autosufficienza, questa risulti anteriore alla richiesta di ingresso in assicurazione, la Compagnia erogherà esclusivamente la prestazione in caso di vita dell'Assicurato principale e restituirà al Contraente un importo pari al premio relativo alla prestazione di cui all'articolo 1, lettera d) secondo punto delle Condizioni di assicurazione corrisposto al momento dell'ingresso in assicurazione.

A decorrere dal verificarsi dell'evento di cui al paragrafo precedente, resta inteso che la Compagnia non garantirà più per il futuro all'Assicurato principale la prestazione di cui al precedente art. 1, lettera d).

#### **b) Dichiarazioni del Fondo Pensione e dell'Assicurato principale**

Ai fini di una esatta valutazione del rischio da parte della Compagnia, le dichiarazioni del Fondo Pensione e dell'Assicurato principale devono essere veritiere, esatte e complete.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato principale o del Reversionario comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni erogate.

**c) Limiti di età**

Possono essere inclusi in assicurazione tutti gli assicurati di cui in premessa aventi un'età (età calcolata in anni e mesi) non superiore a 70 anni.

**d) Perdita di autosufficienza permanente dell'Assicurato principale**

La perdita di autosufficienza dell'Assicurato principale nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana in modo presumibilmente permanente avviene quando l'Assicurato principale, anche a seguito di disfunzione cronica e progressiva delle funzioni cerebrali, è incapace di svolgere gli "atti elementari della vita quotidiana" sotto indicati e per il cui svolgimento necessita di assistenza da parte di un'altra persona:

- farsi il bagno o la doccia
- vestirsi e svestirsi
- igiene del corpo
- mobilità
- continenza
- bere e mangiare.

La perdita di autosufficienza ai fini della presente assicurazione viene riconosciuta quando l'Assicurato principale abbia raggiunto il punteggio di almeno 40 punti con i criteri e le modalità riportati nella Tabella A (ALLEGATO III).

**e) Esclusioni in caso di perdita di autosufficienza permanente dell'Assicurato principale**

La prestazione in forma di rendita in caso di sopraggiunta non autosufficienza dell'Assicurato principale non opera qualora la perdita di autosufficienza sia causata da:

- 1) attività dolosa dell'Assicurato principale/ Beneficiario;
- 2) partecipazione dell'Assicurato principale a delitti dolosi.

In questi casi la Compagnia erogherà esclusivamente la prestazione in caso di vita dell'Assicurato principale e restituirà al Contraente un importo pari al premio relativo alla prestazione di cui all'articolo 1, lettera d) secondo punto delle Condizioni di assicurazione corrisposto al momento dell'ingresso in assicurazione.

A decorrere dal verificarsi dell'evento di cui al paragrafo precedente, resta inteso che la Compagnia non garantirà più per il futuro all'Assicurato principale la prestazione di cui al precedente art. 1, lettera d).

Nel caso in cui si verifichi la perdita di autosufficienza dovuta alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, nei primi cinque anni, la Compagnia erogherà esclusivamente la prestazione in caso di vita dell'Assicurato principale, così come indicata al precedente art. 1, lettera d) primo punto e

restituirà al Contraente un importo pari al premio relativo alla prestazione di cui all'articolo 1, lettera d) secondo punto delle condizioni di assicurazione corrisposto al momento dell'ingresso in assicurazione.

**f) Denuncia, accertamento e riconoscimento della perdita di autosufficienza**

Verificatasi la perdita di autosufficienza permanente dell'Assicurato principale, la Contraente o l'Assicurato principale stesso deve richiederne tempestivamente per iscritto il riconoscimento alla Compagnia su apposito modulo fornito dalla stessa (Modello GVVA 24), a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, allegando una relazione medica sulle cause della perdita di autosufficienza redatta dal medico curante su apposito modello (Modello GVVA 25) anch'esso fornito dalla Compagnia. Dalla data di ricevimento di tale documentazione – data di denuncia – decorre il periodo di accertamento da parte della Compagnia che, in ogni caso, non può superare i sei mesi.

La Compagnia si riserva di richiedere all'Assicurato principale informazioni sulle predette cause e ulteriore documentazione medica in considerazione di specifiche esigenze istruttorie, sciogliendo al tempo stesso dal segreto professionale i medici che lo hanno visitato e curato. Ultimati i controlli medici la Compagnia comunica per iscritto al Fondo Pensione o all'Assicurato principale, entro e non oltre il periodo di accertamento, se riconosce o meno lo stato di non autosufficienza.

In caso di accertamento dello stato di non autosufficienza la Compagnia, entro 30 giorni dalla conclusione dell'accertamento, erogherà la prestazione di cui al precedente art. 1, lettera d) secondo punto comprensiva delle eventuali rate scadute tra la data di decorrenza, così come definita al successivo art. 3, e quella di conclusione dell'accertamento.

**g) Rivedibilità dello stato di non autosufficienza**

Nel periodo di erogazione della rendita, la Compagnia ha il diritto di effettuare successivi accertamenti della condizione di non autosufficienza dell'Assicurato principale, non più di una volta ogni tre anni. In tale occasione sarà richiesta almeno la presentazione di un certificato del medico curante che attesti la permanenza dello stato di non autosufficienza. La Compagnia si riserva comunque la possibilità di richiedere all'Assicurato principale ulteriore documentazione medica in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

Se dagli eventuali accertamenti risultasse che l'Assicurato principale non raggiunge il punteggio di almeno 40 punti con i criteri e le modalità riportati nella Tabella in allegato III, cessa immediatamente l'erogazione della prestazione per la perdita di autosufficienza di cui al precedente art. 1, lettera d) secondo punto.

**h) Controversie**

Nel caso in cui la perdita di autosufficienza permanente non venga riconosciuta dalla Compagnia ovvero, ai sensi della precedente lettera g), cessi l'erogazione della prestazione, l'Assicurato principale ha facoltà di promuovere, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno spedita alla Direzione per l'Italia della Compagnia, la decisione di un Collegio medico, composto di tre medici, di cui uno nominato dalla Compagnia, l'altro

dall'Assicurato principale o - su sua delega - dal Contraente ed il terzo scelto di comune accordo dalle due Parti.

In caso di mancato accordo fra le Parti la scelta del terzo medico è demandata al Presidente del Consiglio dell'Ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo dove deve riunirsi il Collegio medico.

Il Collegio medico risiede nel comune, sede di Istituto di Medicina Legale, più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato principale e, ove lo ritenga opportuno, può esperire qualsiasi accertamento sanitario di carattere preliminare o incidentale (visite mediche, esami di laboratorio, ecc. ).

Le decisioni del Collegio medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa di ogni formalità di legge, e sono vincolanti per le Parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa, salvo i casi di violenza, dolo, errore o violazione di patti contrattuali. I risultati delle operazioni del Collegio medico devono essere raccolti in apposito verbale, da redigersi in doppio esemplare, uno per ognuna delle Parti.

Le decisioni del Collegio medico sono vincolanti per le Parti anche se uno dei medici si rifiuti di firmare il relativo verbale; tale rifiuto deve essere attestato dai medici nel verbale definitivo.

Ciascuna delle Parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa designato, contribuendo per la metà delle spese e competenze del terzo medico.

### **Art. 3**

#### **Decorrenza e durata delle posizioni individuali**

Il FONDO PENSIONE cura la consegna all'Assicurato principale del Fascicolo Informativo della COMPAGNIA.

Il FONDO PENSIONE, all'atto dell'inserimento di ciascun aderente in contratto, si impegna a trasmettere alla Compagnia i dati relativi agli Assicurati ed agli eventuali Beneficiari di cui al seguente articolo 6, secondo lo schema di comunicazione di cui all'Allegato IV – *Modulo richieste rendite*.

Le dichiarazioni del Fondo e dell'Assicurato principale devono essere esatte e complete: l'inesatta indicazione dei dati dell'Assicurato principale o del Reversionario comporta la rettifica dell'importo della rendita.

Le età in anni e mesi dell'Assicurato principale e dell'eventuale Reversionario sono calcolate alla data di decorrenza della rendita.

Ciascuna singola posizione individuale riferita alla prestazione in caso di vita nell'ambito del contratto collettivo avrà decorrenza dal primo giorno del mese successivo alla richiesta di prestazione da parte dell'Assicurato principale e durata pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato (o dell'ultimo Assicurato superstite in caso di rendita reversibile).

Nel caso in cui la rendita erogata sia pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, la durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso

dell'Assicurato se questo si verifica successivamente rispettivamente alla quinta o decima ricorrenza annuale; in caso contrario è fissa e pari a 5 o 10 anni.

Nel caso in cui la rendita si riferisca alla prestazione in caso di non autosufficienza dell'Assicurato principale, la relativa posizione individuale decorre dalla data di denuncia dello stato di non autosufficienza e ha durata pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato principale o della revisione dello stato di non autosufficienza.

In caso di versamento del premio da parte del Fondo Pensione oltre la data di decorrenza di cui al precedente comma 1, lettera a) e comunque non oltre 180 giorni dalla stessa, ai fini della determinazione della prestazione erogabile in caso di vita dell'Assicurato principale, il premio sarà decurtato degli interessi calcolati pro-rata temporis per i giorni di ritardato pagamento, utilizzando il metodo della capitalizzazione composta e prendendo a riferimento il tasso annuo di rendimento della Gestione Separata Gesav utilizzato per le rivalutazioni effettuate nel mese di decorrenza della posizione assicurativa.

Contestualmente la Compagnia provvederà a liquidare le rate di rendita non corrisposte aventi scadenza compresa tra la data di decorrenza della posizione assicurativa e quella di pagamento del premio.

In caso di versamento del premio da parte del Fondo Pensione oltre il termine di 180 giorni di cui al precedente comma 2, la prestazione in caso di vita dell'Assicurato principale avrà decorrenza dal primo giorno del mese successivo al versamento del premio.

In caso di decesso dell'Assicurato principale dopo la decorrenza della sua posizione individuale relativa alla prestazione in caso di vita e in mancanza di versamento del premio da parte del Fondo Pensione, nessun premio è dovuto da parte del Fondo Pensione e nessuna prestazione è dovuta da parte della Compagnia.

#### **Art. 4**

##### **Liquidazione delle prestazioni**

Ciascuna rendita verrà erogata con la rateazione prevista nel Contratto di assicurazione rilasciato dalla Società.

Il pagamento della rendita relativa alla prestazione in caso di vita viene effettuato in via posticipata.

Il pagamento della rendita relativa alla prestazione in caso di non autosufficienza viene effettuato in via anticipata.

Il pagamento della rendita erogabile in caso di vita termina:

- con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Assicurato principale, oppure
- in caso di rendita reversibile, con l'ultima scadenza di rata precedente la morte del Reversionario, se successiva alla morte dell'Assicurato principale, oppure
- in caso di rendita certa, con l'ultima scadenza di rata precedente la conclusione del periodo di pagamento certo

Il pagamento della rendita erogabile in caso di perdita di autosufficienza dell'Assicurato principale termina con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Assicurato principale o la revisione del suo stato di non autosufficienza.

In ogni caso, per tutte le prestazioni sopra indicate, l'erogazione della rendita cesserà dalla prima scadenza di rata successiva al mancato invio del certificato di esistenza in vita dell'Assicurato principale o del Reversionario.

Le prestazioni oggetto del presente contratto sono erogate dalla Compagnia al Beneficiario. L'attività di erogazione delle rendite comprende le seguenti attività, meglio dettagliata nell'ALLEGATO V - *Descrizione del servizio offerto*:

- a) acquisizione al sistema informatico dei dati e parametri relativi alla struttura e alle regole del fondo pensione, ivi incluse le regole relative all'eventuale trattenuta della quota associativa;
- b) acquisizione al sistema informativo dei dati relativi agli aderenti ed alle eventuali teste reversionarie;
- c) rilascio di quietanza di premio al Contraente;
- d) gestione della reportistica al Fondo, all'Autorità di Vigilanza e ai soggetti terzi indicati dal fondo stesso;
- e) gestione del collegamento telematico con il fondo e con il gestore amministrativo e contabile, tramite posta elettronica;
- f) tutte le attività necessarie per la gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite, a titolo esemplificativo:
  - comunicazioni con il Casellario Centrale dei pensionati Inps per conto del fondo pensione;
  - pagamento delle rate di rendita per conto del fondo pensione;
  - adempimenti fiscali ;
  - comunicazione dei dati necessari per gli adempimenti contabili del Fondo;
  - accertamento dell'esistenza in vita degli assicurati ed eventuale recupero delle rate di rendita pagate e non dovute sulla base del contratto di rendita.

## **Art. 5**

**Beneficiari** Le prestazioni oggetto del presente contratto sono erogate dalla Compagnia direttamente all'Assicurato principale o al Reversionario o agli eredi legittimi dell'Assicurato principale.

## **Art. 6**

### **Obblighi di comunicazione del contraente**

Il Contraente, all'atto della stipula della convenzione, si impegna a comunicare alla Società i seguenti dati relativi agli assicurati ed alle relative teste reversionarie: nome, cognome, sesso, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, importo di premio, percentuale di reversibilità.

Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte e complete; l'inesatta indicazione dei dati dell'Assicurato o della testa reversionaria comporta la rettifica dell'importo della rendita.

Il Contraente si impegna a fornire con frequenza annuale i certificati di esistenza in vita dell'Assicurato e del Reversionario e a comunicare tempestivamente i decessi.

## Art. 7

### Decorrenza e durata del contratto; Recesso

Il presente contratto ha decorrenza dalla data di sottoscrizione e durata pari al periodo intercorrente tra la decorrenza stessa e la scadenza del 31/12/2019.

Il FONDO PENSIONE può recedere dal presente contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 3 mesi. Il recesso non ha effetto sulle rendite in corso di erogazione, che restano in vigore alle condizioni previste dal presente contratto.

Qualora, nel corso della durata del presente contratto, il *solvency ratio* (calcolato secondo le regole di solvibilità in vigore al momento della richiesta, considerando come requisito minimo di capitalizzazione Solvency II l'SCR), scenda sotto il 100%, il termine di cui al comma primo è ridotto a 30 giorni. In tale ipotesi, limitatamente alle rendite in corso di erogazione, il FONDO PENSIONE si riserva di richiedere il trasferimento della riserva matematica ad altra compagnia di assicurazione.

## Art. 8

### Proroga automatica della scadenza

Il presente contratto è rinnovato tacitamente per periodi decennali, salvo disdetta di una delle parti che dovrà essere comunicata almeno 9 mesi prima della scadenza.

Resta tuttavia inteso che le prestazioni garantite in base ai versamenti effettuati dal Contraente per le posizioni individuali che sono in vigore alla data della disdetta, rimarranno in essere alle condizioni del presente contratto.

Ad ogni rinnovo contrattuale verranno applicate nel corso di esecuzione del contratto, le eventuali modifiche stabilite dagli organi preposti al controllo dell'attività assicurativa, concernenti le condizioni tariffarie e le Condizioni di assicurazione.

## PARTE II – PREMI

## Art. 9

### Premi

La Compagnia si impegna a corrispondere ai singoli assicurati le rendite oggetto della presente convenzione a fronte del pagamento, in unica soluzione, del premio unico per ciascuna rendita assicurata.

## Art. 10

### Pagamento dei premi

Il Contraente esegue il pagamento del premio unico relativo alla posizione assicurativa per la quale richiede l'ingresso in assicurazione al momento della trasmissione alla Compagnia delle informazioni di cui al precedente art. 6.

Il pagamento del premio sarà effettuato a mezzo bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società.

Avvenuto il pagamento viene rilasciata quietanza.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12



### PARTE III - VICENDE CONTRATTUALI

#### Art. 11

**Riscatto** Le assicurazioni oggetto di questo contratto non ammettono valore di riscatto.

#### Art. 12

**Imposte e tasse** Imposte e tasse relative al contratto ed alle sue prestazioni sono a carico del Contraente, del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

#### Art. 13

**Clausola finale** I tassi di premio possono essere modificati, alla scadenza del Contratto di assicurazione, sulla base del confronto tra le basi tecniche adottate ed i risultati dell'esperienza diretta.

Le eventuali modifiche verranno applicate agli assicurati inseriti successivamente all'entrata in vigore delle modifiche stesse previa comunicazione al Contraente da effettuarsi con lettera raccomandata almeno sei mesi prima dell'entrata in vigore delle modifiche stesse.

Nell'ipotesi di cui al comma 1, il Contraente può esercitare la facoltà di recesso, a mezzo di lettera raccomandata, entro tre mesi dal ricevimento della comunicazione delle modifiche stesse.

#### Art. 14

**Riservatezza dei dati personali** Il Contraente si impegna a fornire agli assicurati l'Informativa Contrattuale, ai sensi dell'Art.13, del D.Lgs. n.196/03, allegata a queste Condizioni di assicurazione e a restituire alla Società il consenso dell'Assicurato.

#### Art. 15

**Foro competente** Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

## PARTE IV – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

### Art. 16

#### Clausola di rivalutazione

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni che seguono.

A tal fine la Società gestirà le attività maturate sul contratto nell'apposita Gestione Speciale con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione "GESAV" (allegato).

#### **A) misura della rivalutazione**

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo finanziario conseguito dalla Gestione separata determinato con i criteri indicati nel Regolamento.

La certificazione - di cui al Regolamento - è effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito dai dodici mesi di riferimento.

Il *rendimento attribuito* alla rendita si ottiene riducendo il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata - nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale della rendita - del *rendimento trattenuto* dalla Società.

Tale rendimento trattenuto è pari a 0,55 punti percentuali assoluti.

Il rendimento attribuito non può comunque essere inferiore al tasso minimo garantito dal contratto. Il tasso minimo garantito del contratto è fissato nella misura del 2,5% e consolida ogni anno alla ricorrenza di rivalutazione.

Alla scadenza del contratto, il tasso minimo garantito, valido per il periodo di rinnovo seguente e fino alla successiva scadenza, sarà pari al minore tra il 2,5% ed il tasso massimo di interesse fissato dall'ISVAP e in vigore in quel momento. Il nuovo tasso minimo garantito sarà applicato solo ai premi versati successivamente a tale modifica.

La *misura di rivalutazione* si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso di interesse eventualmente già conteggiato nel calcolo dei tassi di conversione in rendita - *tasso tecnico* - la differenza, se positiva, fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso di interesse.

Il tasso di interesse tecnico è indicato nelle tabelle dei tassi di conversione in rendita riportate nel Contratto di assicurazione rilasciato dalla Società.

#### **B) rivalutazione della rendita assicurata**

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

## PARTE V - PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

### Art. 17

#### **Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla Società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, che dovranno presentare anche la fotocopia di un documento d'identità valido e relativo codice fiscale.

Inoltre, ad ogni ricorrenza annuale della rendita, deve essere consegnato alla Società il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

La Società si riserva di richiedere, con lettera raccomandata, il certificato di nascita dell'Assicurato e del Reversionario.

Il pagamento della rendita viene eseguito alla scadenza delle rate convenute in contratto.

La Società esegue il pagamento della prima rata di rendita entro 90 giorni dal ricevimento della documentazione prevista e di quelle successive entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista. Decorsi tali termini sono dovuti gli interessi moratori, a partire dai termini stessi, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento viene effettuato presso l'Agenzia a cui è assegnato il contratto o presso la Direzione per l'Italia della Società.

## ALLEGATO I – Regolamento della Gestione Separata

### Regolamento della Gestione Separata GESAV

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato GESAV (la Gestione separata) . Tale Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.
2. La Gestione separata è denominata in Euro.

#### OBIETTIVI DELLA GESTIONE

3. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

#### TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

4. Investimenti obbligazionari

L'investimento in titoli obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze, e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di investimento di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

##### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore.

##### Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente operanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%

Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	massimo 10%

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare emessi o promossi dalle controparti sopra citate, in considerazione della loro naturale diversificazione e del ruolo di ottimizzazione del processo di investimento.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

### **VALORE DELLA GESTIONE E ONERI**

5. Il valore delle attività della Gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
6. Sulla Gestione separata possono gravare 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.

### **RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE**

7. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
8. Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione separata.
9. Il tasso medio di rendimento della Gestione separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione separata alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario della Gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 8. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata.

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

#### **CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE**

10. La Gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
11. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
12. La Gestione separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La fusione o la scissione persegue in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.

## ALLEGATO II - Informativa ai sensi dell'articolo 13 del d.lgs. 196/2003

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società, Titolare del trattamento, intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari(1), al fine di fornire i servizi assicurativi(2), ivi compresi quelli di previdenza complementare(3), da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti(4), sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopracitati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa(5).

I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione. Senza i Suoi dati – alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (6) – non potremo fornirLe i nostri servizi, in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento(7) rivolgendosi al Responsabile ex art. 7 D. Lgs. 196/2003: Generali Corporate Services S.c.a.r.l. – Privacy Gruppo Italia, Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto TV, tel. 041.549.2599 fax 041.549.2235.

Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta al citato Responsabile ex art. 7 D. Lgs. 196/2003. Il sito [www.generali.it](http://www.generali.it) riporta le informative aggiornate ed ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

Sulla base di quanto sopra, apponendo la Sua firma in calce, Lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati – eventualmente anche sensibili – effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti sopraindicati e al trattamento da parte di questi ultimi.

Luogo e data	Nome e cognome dell'/gli interessati/i ( <i>leggibili</i> )	Firma
_____	_____	_____
_____	_____	_____

### NOTE:

- (1) L'art. 4, co. 1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art. 4, co. 1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
- (2) Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione, raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali o dei sinistri, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
- (3) Il trattamento è connesso e strumentale alla gestione dei rapporti tra il Fondo Pensione ed i suoi aderenti ed alla gestione e liquidazione di trattamenti pensionistici complementari al sistema obbligatorio pubblico e di eventuali prestazioni, a cui il Fondo Pensione è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.
- (4) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario, oppure aderenti dei fondi pensione che La qualificano come beneficiario, nonché banche dati consultabili in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa
- (5) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati, aderenti; agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione e delle adesioni di previdenza complementare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, attuari, legali e medici fiduciari, strutture sanitarie, pignoratori, vincolatori, società di recupero crediti ed altri erogatori convenzionati di servizi; tali dati possono inoltre essere comunicati a società del Gruppo Generali, compagnie di assicurazione, fondi pensione e altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti e dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. I dati possono essere comunicati a società del Gruppo Generali per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, nonché ad organismi associativi e consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali, quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, ISVAP, Banca d'Italia – UIF, Ministero dell'Economia e delle Finanze, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, COVIP, CONSOB, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, INPS, Casellario Centrale Infortuni, concessionarie per la riscossione dei tributi.
- (6) Lo prevede ad esempio la disciplina contro il riciclaggio.
- (7) Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

MOD. AGPRY42/02

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

## ALLEGATO III

Grado	Attribuzione del punteggio nella fase di accertamento della perdita di autosufficienza	Punti
<b>Farsi il bagno</b>		
1°	l'Assicurato è in di farsi il bagno e/o la doccia in modo completamente autonomo	0
2°	l'Assicurato necessita di assistenza per entrare nella e/o uscire dalla vasca da bagno	5
3°	l'Assicurato necessita di assistenza per entrare nella e/o uscire dalla vasca da bagno e durante l'attività stessa del farsi il bagno	10
<b>Vestirsi e svestirsi</b>		
1°	l'Assicurato è in di vestirsi e svestirsi in modo completamente autonomo	0
2°	l'Assicurato necessita di assistenza per vestirsi e/o svestirsi o per la parte superiore del corpo o per la parte inferiore del corpo	5
3°	l'Assicurato necessita di assistenza per vestirsi e/o svestirsi sia per la parte superiore del corpo sia per la parte inferiore del corpo	10
<b>Igiene del corpo</b>		
1°	l'Assicurato è in di svolgere autonomamente e senza assistenza da parte di terzi i seguenti gruppi di attività identificati da (1), (2) e (3): (1) andare al bagno (2) lavarsi, lavarsi i denti, pettinarsi, asciugarsi, radersi (3) effettuare atti di igiene personale dopo essere andato al bagno	0
2°	l'Assicurato necessita di assistenza per almeno uno e al massimo due dei suindicati gruppi di attività (1), (2) e (3)	5
3°	l'Assicurato necessita di assistenza per tutti i suindicati gruppi di attività (1), (2) e (3)	10
<b>Mobilità</b>		
1°	l'Assicurato è in di alzarsi autonomamente dalla sedia e dal letto e di muoversi senza assistenza da parte di terzi	0
2°	l'Assicurato necessita di assistenza per muoversi, eventualmente anche di apparecchi ausiliari tecnici come ad esempio la sedia a rotelle, le stampelle. E' però in di alzarsi autonomamente dalla sedia e dal letto	5
3°	l'Assicurato necessita di assistenza per alzarsi dalla sedia e dal letto e per muoversi	10
<b>Continenza</b>		
1°	l'Assicurato è completamente continente	0
2°	l'Assicurato presenta incontinenza di urina o feci al massimo una volta al giorno	5
3°	l'Assicurato è completamente incontinente e vengono utilizzati aiuti tecnici come il catetere o colostomia	10
<b>Bere e mangiare</b>		
1°	l'Assicurato è completamente e autonomamente in di consumare bevande e cibi preparati e serviti	0
2°	l'Assicurato necessita di assistenza per una o più delle seguenti attività preparatorie: - sminuzzare/tagliare il cibo - sbucciare la frutta - aprire un contenitore/una scatola - versare bevande nel bicchiere	5
3°	l'Assicurato non è in di bere autonomamente dal bicchiere e mangiare dal piatto. Fa parte di questa categoria l'alimentazione artificiale	10



**ALLEGATO IV – Modulo di richiesta rendite**

**MODULO DI RICHIESTA**  
**LIQUIDAZIONE PRESTAZIONE PREVIDENZIALE IN FORMA DI RENDITA**

Numero Contratto: \_\_\_\_\_ Posizione n. \_\_\_\_\_

**Dati relativi all'assicurato principale:**

Cognome: \_\_\_\_\_  
Nome: \_\_\_\_\_  
Sesso (M o F): \_\_\_\_\_  
Data di Nascita (gg/mm/aaaa): \_\_\_\_\_  
Luogo di Nascita: \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale: | | | | | | | | | | | | | | | |  
Residenza: \_\_\_\_\_  
Domicilio (se diverso dalla residenza): \_\_\_\_\_

**Periodicità della rendita:**

annuale    semestrale    quadrimestrale    trimestrale    bimestrale    mensile

**Scelta tasso tecnico:**

0%    1%    2%    2,5%

**Tipologia della rendita:**

vitalizia    certa 5    certa 10    reversibile al .....%    controassicurata    con raddoppio LTC

Data di prima iscrizione alla previdenza complementare:.....  
Data di cessazione:.....

**Dati relativi all'assicurato di reversibilità:**

(compilare solo in caso in cui l'assicurato opti per la rendita reversibile):

Cognome: \_\_\_\_\_  
Nome: \_\_\_\_\_  
Sesso (M o F): \_\_\_\_\_  
Data di Nascita (gg/mm/aaaa): \_\_\_\_\_  
Luogo di Nascita: \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale: | | | | | | | | | | | | | | | |  
Residenza: \_\_\_\_\_  
Domicilio (se diverso dalla residenza): \_\_\_\_\_  
% di reversibilità: \_\_\_\_\_



## ALLEGATO V - Descrizione del servizio offerto

### Acquisizione al sistema informatico dei dati e parametri relativi alla struttura e alle regole del Fondo pensione

La Compagnia predispone il proprio sistema informatico al fine di recepire le previsioni derivanti dal contratto stipulato dal Fondo Pensione per quanto attiene la gestione, l'erogazione e gli eventi connessi al pagamento delle rendite assicurate.

### Acquisizione al sistema informativo dei dati relativi agli aderenti ed alle eventuali teste reversionarie

Il Fondo Pensione e la Compagnia concordano un opportuno tracciato record tramite il quale dovranno essere comunicati i dati relativi a ciascuna posizione.

Di seguito è riportato un esempio di tracciato record:

<i>Byte Iniziale</i>	<i>Byte finale</i>	<i>Contenuto Campo</i>	<i>Lunghezza campo</i>
1	5	Collettiva	5
13	48	Cognome e Nome	36
61	61	Sesso	1
62	69	Data nascita (aaaammgg)	8
70	85	Codice Fiscale	16
93	102	Premio Versato (*)	10

Nel caso venga scelta una rendita di tipo reversibile, gli stessi dati con le stesse modalità dovranno essere indicati anche per il soggetto reversionario.

La tipologia di rendita, la rateazione e l'assicurato/assicurati sono stabiliti all'ingresso in assicurazione e non possono essere successivamente variati.

La data di impiego del premio sulle singole posizioni (data di decorrenza) sarà pari alla data di valuta del bonifico.

Contestualmente all'invio del file via e-mail (o con altro canale da concordare), il Fondo Pensione trasmette via fax ad Assicurazioni Generali copia dell'ordine di bonifico - relativo all'importo delle contribuzioni indicate nel file - effettuato sul c/c di Assicurazioni Generali S.p.A.

Assicurazioni Generali verifica la corrispondenza tra l'importo bonificato e quello indicato nel file come "totale contributi" e, solo in caso la riconciliazione non dia esito positivo, contatta il Fondo per risolvere il problema.

La prima rata di rendita sarà erogata alla prima ricorrenza di rata.

Il pagamento della rendita di reversibilità, secondo la percentuale indicata al momento dell'ingresso in assicurazione, ha inizio alla prima ricorrenza successiva alla morte dell'assicurato principale qualora il reversionario indicato sia sopravvive.

Il pagamento della rendita cessa a decorrere dalla data di denuncia della morte dell'assicurato e della eventuale testa reversionaria o dalla prima ricorrenza di rata successiva al mancato invio del certificato di esistenza in vita.

Eventuali rate pagate e non dovute dovranno essere restituite alla Società.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

## **Rilascio di quietanze con indicazione degli estremi identificativi del Beneficiario e importo della prestazione assicurata – tassazione**

Il premio relativo all'accensione di ogni nuova rendita sarà inoltrato dal Fondo Pensione alla Compagnia; a fronte del pagamento, la Compagnia rilascerà al Fondo Pensione regolare quietanza ed invierà al Fondo Pensione e al nuovo Assicurato una comunicazione di ingresso in rendita che descrive l'importo erogabile, le componenti fiscali e gli estremi identificativi dell'assicurato stesso e della tipologia di rendita prescelta.

Ad ogni scadenza di rata la Compagnia:

- effettuerà a ciascun assicurato un bonifico pari all'importo della rata da erogare al netto della trattenuta fiscale con evidenza in apposito cedolino cartaceo domiciliato;
- fornirà quindi al Fondo, in formato elettronico, la distinta recante per ogni posizione le seguenti informazioni:
  - o Nominativo del beneficiario e suo codice fiscale
  - o Importo lordo della rata di rendita
  - o Importo della rata di rendita al netto delle imposte
  - o Imposte applicate alla rata di rendita
  - o Scadenza rata di riferimento del pagamento

(si allegano copie dei certificati relativi all' "ingresso in rendita" e allo "stacco della rata").

## **Gestione della reportistica agli Organi del Fondo, all'Autorità di Vigilanza, al service amministrativo e ai soggetti terzi indicati dal Fondo stesso**

La Compagnia provvede al reporting:

- dell'andamento della Gestione Separata di riferimento, attraverso la comunicazione mensile del rendimento della gestione e la predisposizioni di schede periodiche che forniscono informazioni sintetiche relative alle principali caratteristiche della gestione (asset allocation, rendimenti, etc);
- delle riserve tecniche gestite;

e rimane disponibile per ogni richiesta informativa collegata alla gestione di cui al contratto.

## **Creazione del collegamento telematico con il Fondo e con il gestore amministrativo e contabile**

L'attività relazionale informatica con il Fondo Pensione e il gestore amministrativo è gestita tramite posta elettronica

## **Gestione amministrativa dell'erogazione delle rendite**

La compagnia potrà comunicare con il casellario Inps per conto del Fondo Pensione con apposita delega e verificate le autorizzazioni tutte ad operare in tal senso.

Le rate di rendita saranno erogate esclusivamente tramite bonifico bancario direttamente ai singoli assicurati per conto del Fondo Pensione su apposita delega e la Compagnia agirà per gli adempimenti fiscali in conformità alla vigente norma.

Qualora l'assicurato non disponga di un domicilio presso un'azienda di credito, il bonifico potrà essere indirizzato al Fondo Pensione.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

Alla ricorrenza di ciascun periodo fiscale, la Compagnia invierà all'assicurato il C.U.D. relativo all'erogazione di rendita avvenuta nell'anno.

Il Fondo Pensione è tenuto comunicare tempestivamente alla Compagnia ogni informazione a sua conoscenza, che determini la modifica dell'importo o la cessazione del pagamento della rendita.

Sarà cura della Compagnia recuperare eventuali rate di rendita non dovute.

I costi connessi ai servizi elencati sono già inclusi nel costo complessivo indicato in misura pari all'1,50%: qualora l'attività di erogazione delle rendite non fosse svolta dalla Compagnia il costo si ridurrebbe allo 1,00%.

- - - 0 - - -

### **Gestione dei rischi**

La Compagnia attua la normale riservazione per far fronte agli impegni assunti. Riserve integrative vengono eventualmente tempo per tempo appostate in rapporto all'osservazione continua del portafoglio e alle indicazioni dell'organo di vigilanza.

### **Tavolo tecnico**

La compagnia è disponibile alla costituzione del tavolo tecnico con Assofondipensione in coordinamento con la propria associazione di categoria e l'organo di vigilanza.

## **Allegato VI - TABELLE DI CONVERSIONE IN RENDITA**

TAVOLE DEMOGRAFICHE APPLICATE PER LA DETERMINAZIONE DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE RIPORTATI NELLE SUCCESSIVE TABELLE:

**Base demografica per la sopravvivenza dei percettori di rendita vitalizia immediata:** Tavola IPS55DIFF -  $q_x$  al 100% - differenziata per sesso, senza Age-shifting.

### **Base demografica per la perdita di autosufficienza**

Tavola LTC "Generali", per la perdita di autosufficienza, differenziata per sesso (senza Age-shifting).

### **Base demografica per la sopravvivenza dei non autosufficienti**

Legge di sopravvivenza individuata dalla tavola demografica RG48 non selezionata, senza Age-shifting, differenziata per sesso, corretta "Generali" per la mortalità dei non autosufficienti.

### **Base demografica per la sopravvivenza degli autosufficienti**

Legge di sopravvivenza individuata come differenza tra la sopravvivenza della tavola demografica RG48 non selezionata, senza Age-shifting, differenziata per sesso, e la sopravvivenza dei non autosufficienti.

**Allegato VI**

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA  
DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 0%**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0278977	0,0251047
51	0,0286710	0,0257319
52	0,0294859	0,0263900
53	0,0303458	0,0270812
54	0,0312535	0,0278078
55	0,0322129	0,0285730
56	0,0332283	0,0293799
57	0,0343050	0,0302325
58	0,0354487	0,0311349
59	0,0366655	0,0320916

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0379613	0,0331071
61	0,0393413	0,0341862
62	0,0408095	0,0353326
63	0,0423741	0,0365510
64	0,0440447	0,0378487
65	0,0458308	0,0392343
66	0,0477418	0,0407088
67	0,0497896	0,0422912
68	0,0519880	0,0439899
69	0,0543523	0,0458165
70	0,0568971	0,0477836

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0276053	0,0248676
51	0,0283621	0,0254829
52	0,0291594	0,0261282
53	0,0300000	0,0268056
54	0,0308870	0,0275173
55	0,0318236	0,0282662
56	0,0328143	0,0290557
57	0,0338639	0,0298894
58	0,0349779	0,0307711
59	0,0361620	0,0317053

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0374219	0,0326960
61	0,0387622	0,0337481
62	0,0401868	0,0348648
63	0,0417032	0,0360507
64	0,0433202	0,0373125
65	0,0450469	0,0386584
66	0,0468918	0,0400892
67	0,0488656	0,0416228
68	0,0509817	0,0432672
69	0,0532532	0,0450331
70	0,0556939	0,0469318

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0275412	0,0248156
51	0,0282945	0,0254282
52	0,0290879	0,0260707
53	0,0299244	0,0267450
54	0,0308067	0,0274535
55	0,0317384	0,0281990
56	0,0327237	0,0289847
57	0,0337674	0,0298142
58	0,0348749	0,0306914
59	0,0360520	0,0316207

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0373041	0,0326060
61	0,0386358	0,0336522
62	0,0400509	0,0347625
63	0,0415569	0,0359414
64	0,0431624	0,0371953
65	0,0448763	0,0385327
66	0,0467069	0,0399540
67	0,0486649	0,0414771
68	0,0507632	0,0431098
69	0,0530150	0,0448626
70	0,0554333	0,0467467

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CERTA PER 5 A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 0%**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0278806	0,0250937
51	0,0286512	0,0257195
52	0,0294629	0,0263761
53	0,0303188	0,0270656
54	0,0312220	0,0277904
55	0,0321762	0,0285535
56	0,0331854	0,0293581
57	0,0342544	0,0302080
58	0,0353886	0,0311071
59	0,0365930	0,0320594

Età	Maschi	Femmine
60	0,0378733	0,0330693
61	0,0392340	0,0341411
62	0,0406788	0,0352787
63	0,0422151	0,0364868
64	0,0438510	0,0377718
65	0,0455944	0,0391420
66	0,0474536	0,0405991
67	0,0494376	0,0421594
68	0,0515584	0,0438310
69	0,0538274	0,0456248
70	0,0562572	0,0475522

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0275908	0,0248583
51	0,0283454	0,0254724
52	0,0291399	0,0261163
53	0,0299773	0,0267923
54	0,0308603	0,0275024
55	0,0317926	0,0282496
56	0,0327781	0,0290372
57	0,0338213	0,0298686
58	0,0349273	0,0307476
59	0,0361012	0,0316780

Età	Maschi	Femmine
60	0,0373480	0,0326642
61	0,0386722	0,0337101
62	0,0400771	0,0348194
63	0,0415698	0,0359965
64	0,0431580	0,0372477
65	0,0448491	0,0385807
66	0,0466509	0,0399970
67	0,0485720	0,0415122
68	0,0506234	0,0431339
69	0,0528162	0,0448724
70	0,0551612	0,0467384

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0275272	0,0248066
51	0,0282783	0,0254181
52	0,0290691	0,0260593
53	0,0299024	0,0267322
54	0,0307811	0,0274392
55	0,0317085	0,0281830
56	0,0326888	0,0289669
57	0,0337265	0,0297942
58	0,0348263	0,0306687
59	0,0359936	0,0315945

Età	Maschi	Femmine
60	0,0372333	0,0325754
61	0,0385495	0,0336158
62	0,0399458	0,0347191
63	0,0414291	0,0358894
64	0,0430069	0,0371332
65	0,0446869	0,0384581
66	0,0464762	0,0398656
67	0,0483837	0,0413712
68	0,0504203	0,0429821
69	0,0525964	0,0447085
70	0,0549236	0,0465612



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CERTA PER 10 ANNI A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 0%**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0278231	0,0250596
51	0,0285844	0,0256815
52	0,0293851	0,0263335
53	0,0302276	0,0270178
54	0,0311147	0,0277363
55	0,0320491	0,0284921
56	0,0330343	0,0292877
57	0,0340738	0,0301265
58	0,0351718	0,0310119
59	0,0363319	0,0319477

Età	Maschi	Femmine
60	0,0375581	0,0329372
61	0,0388529	0,0339845
62	0,0402186	0,0350925
63	0,0416597	0,0362651
64	0,0431811	0,0375081
65	0,0447872	0,0388279
66	0,0464822	0,0402261
67	0,0482695	0,0417146
68	0,0501522	0,0432987
69	0,0521303	0,0449841
70	0,0542020	0,0467757

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0275380	0,0248268
51	0,0282841	0,0254371
52	0,0290687	0,0260769
53	0,0298938	0,0267481
54	0,0307623	0,0274526
55	0,0316767	0,0281932
56	0,0326405	0,0289727
57	0,0336570	0,0297940
58	0,0347303	0,0306606
59	0,0358641	0,0315760

Età	Maschi	Femmine
60	0,0370619	0,0325437
61	0,0383265	0,0335673
62	0,0396599	0,0346498
63	0,0410662	0,0357947
64	0,0425507	0,0370077
65	0,0441176	0,0382948
66	0,0457706	0,0396577
67	0,0475138	0,0411081
68	0,0493505	0,0426510
69	0,0512818	0,0442923
70	0,0533066	0,0460371

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0274754	0,0247756
51	0,0282183	0,0253835
52	0,0289993	0,0260206
53	0,0298207	0,0266889
54	0,0306850	0,0273904
55	0,0315952	0,0281277
56	0,0325542	0,0289036
57	0,0335658	0,0297210
58	0,0346337	0,0305837
59	0,0357618	0,0314946

Età	Maschi	Femmine
60	0,0369534	0,0324575
61	0,0382114	0,0334759
62	0,0395377	0,0345529
63	0,0409368	0,0356919
64	0,0424131	0,0368983
65	0,0439713	0,0381784
66	0,0456154	0,0395335
67	0,0473492	0,0409757
68	0,0491758	0,0425098
69	0,0510971	0,0441413
70	0,0531115	0,0458760

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 0%**

**Reversibilità al 60% - maschio su femmina di 5 anni più giovane e femmina su maschio di 5 anni più vecchio.**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0234988	0,0243088
51	0,0240570	0,0249059
52	0,0246414	0,0255322
53	0,0252537	0,0261897
54	0,0258959	0,0268809
55	0,0265700	0,0276081
56	0,0272784	0,0283746
57	0,0280237	0,0291835
58	0,0288090	0,0300386
59	0,0296374	0,0309438

Età	Maschi	Femmine
60	0,0305120	0,0319030
61	0,0314362	0,0329212
62	0,0324130	0,0340022
63	0,0334471	0,0351507
64	0,0345433	0,0363734
65	0,0357069	0,0376778
66	0,0369434	0,0390672
67	0,0382588	0,0405563
68	0,0396597	0,0421534
69	0,0411545	0,0438697
70	0,0427515	0,0457172

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0232910	0,0240865
51	0,0238392	0,0246725
52	0,0244130	0,0252871
53	0,0250139	0,0259319
54	0,0256437	0,0266093
55	0,0263046	0,0273217
56	0,0269987	0,0280721
57	0,0277286	0,0288637
58	0,0284973	0,0296998
59	0,0293075	0,0305843

Età	Maschi	Femmine
60	0,0301625	0,0315212
61	0,0310654	0,0325147
62	0,0320190	0,0335688
63	0,0330276	0,0346877
64	0,0340961	0,0358779
65	0,0352293	0,0371464
66	0,0364324	0,0384962
67	0,0377108	0,0399410
68	0,0390714	0,0414893
69	0,0405211	0,0431509
70	0,0420684	0,0449370

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0232453	0,0240376
51	0,0237913	0,0246213
52	0,0243628	0,0252332
53	0,0249612	0,0258752
54	0,0255883	0,0265496
55	0,0262463	0,0272589
56	0,0269373	0,0280058
57	0,0276639	0,0287936
58	0,0284289	0,0296256
59	0,0292352	0,0305056

Età	Maschi	Femmine
60	0,0300860	0,0314375
61	0,0309841	0,0324257
62	0,0319327	0,0334739
63	0,0329358	0,0345865
64	0,0339982	0,0357696
65	0,0351248	0,0370303
66	0,0363207	0,0383715
67	0,0375913	0,0398070
68	0,0389429	0,0413445
69	0,0403832	0,0429943
70	0,0419198	0,0447674

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 0%**

**Reversibilità al 100% - maschio su femmina di 5 anni più giovane e femmina su maschio di 5 anni più vecchio.**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0212599	0,0237868
51	0,0217222	0,0243643
52	0,0222047	0,0249698
53	0,0227086	0,0256055
54	0,0232355	0,0262733
55	0,0237868	0,0269760
56	0,0243643	0,0277160
57	0,0249698	0,0284964
58	0,0256055	0,0293206
59	0,0262733	0,0301922

Età	Maschi	Femmine
60	0,0269760	0,0311152
61	0,0277160	0,0320938
62	0,0284964	0,0331322
63	0,0293206	0,0342354
64	0,0301922	0,0354094
65	0,0311152	0,0366611
66	0,0320938	0,0379951
67	0,0331322	0,0394230
68	0,0342354	0,0409539
69	0,0354094	0,0425981
70	0,0366611	0,0443673

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0210896	0,0235739
51	0,0215445	0,0241409
52	0,0220191	0,0247353
53	0,0225145	0,0253589
54	0,0230323	0,0260138
55	0,0235739	0,0267025
56	0,0241409	0,0274274
57	0,0247353	0,0281914
58	0,0253589	0,0289978
59	0,0260138	0,0298500

Età	Maschi	Femmine
60	0,0267025	0,0307519
61	0,0274274	0,0317074
62	0,0281914	0,0327206
63	0,0289978	0,0337961
64	0,0298500	0,0349396
65	0,0307519	0,0361576
66	0,0317074	0,0374547
67	0,0327206	0,0388416
68	0,0337961	0,0403266
69	0,0349396	0,0419201
70	0,0361576	0,0436323

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0210521	0,0235271
51	0,0215054	0,0240919
52	0,0219782	0,0246838
53	0,0224718	0,0253048
54	0,0229876	0,0259568
55	0,0235271	0,0266424
56	0,0240919	0,0273640
57	0,0246838	0,0281245
58	0,0253048	0,0289270
59	0,0259568	0,0297750

Età	Maschi	Femmine
60	0,0266424	0,0306723
61	0,0273640	0,0316228
62	0,0281245	0,0326305
63	0,0289270	0,0337000
64	0,0297750	0,0348369
65	0,0306723	0,0360477
66	0,0316228	0,0373367
67	0,0326305	0,0387147
68	0,0337000	0,0401900
69	0,0348369	0,0417723
70	0,0360477	0,0434722

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CON MAGGIORAZIONE IN CASO DI NON AUTOSUFFICENZA (LTC) A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 0%**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0274896	0,0238442
51	0,0282365	0,0244069
52	0,0290227	0,0249959
53	0,0298513	0,0256130
54	0,0307248	0,0262600
55	0,0316468	0,0269394
56	0,0326212	0,0276542
57	0,0336526	0,0284073
58	0,0347464	0,0292025
59	0,0359081	0,0300430

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0371432	0,0309326
61	0,0384564	0,0318753
62	0,0398505	0,0328739
63	0,0413331	0,0339320
64	0,0429127	0,0350555
65	0,0445981	0,0362516
66	0,0463970	0,0375202
67	0,0483206	0,0388783
68	0,0503804	0,0403322
69	0,0525903	0,0418913
70	0,0549623	0,0435663

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0272689	0,0237227
51	0,0280038	0,0242797
52	0,0287771	0,0248627
53	0,0295917	0,0254732
54	0,0304501	0,0261131
55	0,0313556	0,0267850
56	0,0323122	0,0274915
57	0,0333240	0,0282357
58	0,0343964	0,0290212
59	0,0355347	0,0298512

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0367442	0,0307293
61	0,0380290	0,0316596
62	0,0393923	0,0326445
63	0,0408408	0,0336876
64	0,0423829	0,0347946
65	0,0440265	0,0359724
66	0,0457792	0,0372211
67	0,0476513	0,0385569
68	0,0496542	0,0399859
69	0,0518001	0,0415174
70	0,0541006	0,0431615

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0272204	0,0236959
51	0,0279526	0,0242517
52	0,0287232	0,0248332
53	0,0295347	0,0254423
54	0,0303897	0,0260807
55	0,0312917	0,0267509
56	0,0322442	0,0274556
57	0,0332518	0,0281979
58	0,0343196	0,0289812
59	0,0354528	0,0298090

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0366566	0,0306845
61	0,0379355	0,0316121
62	0,0392920	0,0325939
63	0,0407330	0,0336337
64	0,0422669	0,0347371
65	0,0439014	0,0359110
66	0,0456442	0,0371552
67	0,0475050	0,0384861
68	0,0494956	0,0399098
69	0,0516276	0,0414351
70	0,0539124	0,0430724

Allegato VI - segue

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 2,5%**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0434443	0,0405337
51	0,0442261	0,0411497
52	0,0450532	0,0417987
53	0,0459284	0,0424823
54	0,0468553	0,0432036
55	0,0478375	0,0439657
56	0,0488802	0,0447722
57	0,0499888	0,0456277
58	0,0511700	0,0465367
59	0,0524304	0,0475041

Età	Maschi	Femmine
60	0,0537762	0,0485347
61	0,0552120	0,0496335
62	0,0567411	0,0508037
63	0,0583723	0,0520497
64	0,0601160	0,0533795
65	0,0619821	0,0548026
66	0,0639795	0,0563174
67	0,0661214	0,0579472
68	0,0684219	0,0597004
69	0,0708968	0,0615885
70	0,0735613	0,0636250

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0427391	0,0399194
51	0,0434957	0,0405167
52	0,0442952	0,0411457
53	0,0451412	0,0418079
54	0,0460363	0,0425063
55	0,0469841	0,0432438
56	0,0479895	0,0440238
57	0,0490576	0,0448507
58	0,0501948	0,0457287
59	0,0514067	0,0466625

Età	Maschi	Femmine
60	0,0526998	0,0476563
61	0,0540780	0,0487154
62	0,0555444	0,0498422
63	0,0571066	0,0510410
64	0,0587744	0,0523190
65	0,0605565	0,0536855
66	0,0624621	0,0551383
67	0,0645020	0,0566996
68	0,0666893	0,0583768
69	0,0690384	0,0601811
70	0,0715625	0,0621238

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0425856	0,0397853
51	0,0433366	0,0403786
52	0,0441304	0,0410033
53	0,0449699	0,0416609
54	0,0458581	0,0423544
55	0,0467985	0,0430865
56	0,0477959	0,0438608
57	0,0488553	0,0446816
58	0,0499830	0,0455529
59	0,0511849	0,0464794

Età	Maschi	Femmine
60	0,0524664	0,0474656
61	0,0538326	0,0485159
62	0,0552853	0,0496335
63	0,0568327	0,0508220
64	0,0584843	0,0520890
65	0,0602489	0,0534434
66	0,0621346	0,0548829
67	0,0641527	0,0564296
68	0,0663161	0,0580906
69	0,0686384	0,0598770
70	0,0711329	0,0617997

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CERTA PER 5 ANNI A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 2,5%**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0434064	0,0405076
51	0,0441831	0,0411210
52	0,0450041	0,0417667
53	0,0458722	0,0424473
54	0,0467908	0,0431652
55	0,0477637	0,0439236
56	0,0487955	0,0447261
57	0,0498910	0,0455770
58	0,0510558	0,0464801
59	0,0522955	0,0474399

Età	Maschi	Femmine
60	0,0536153	0,0484606
61	0,0550194	0,0495469
62	0,0565109	0,0507022
63	0,0580977	0,0519308
64	0,0597875	0,0532402
65	0,0615885	0,0546385
66	0,0635082	0,0561262
67	0,0655561	0,0577217
68	0,0677443	0,0594336
69	0,0700840	0,0612726
70	0,0725879	0,0632511

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0427073	0,0398972
51	0,0434594	0,0404922
52	0,0442541	0,0411186
53	0,0450938	0,0417782
54	0,0459821	0,0424737
55	0,0469221	0,0432081
56	0,0479184	0,0439849
57	0,0489757	0,0448077
58	0,0500992	0,0456809
59	0,0512944	0,0466083

Età	Maschi	Femmine
60	0,0525657	0,0475943
61	0,0539177	0,0486429
62	0,0553526	0,0497572
63	0,0568780	0,0509414
64	0,0585011	0,0522024
65	0,0602297	0,0535481
66	0,0620709	0,0549786
67	0,0640336	0,0565119
68	0,0661284	0,0581551
69	0,0683663	0,0599183
70	0,0707579	0,0618131

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0425550	0,0397641
51	0,0433019	0,0403551
52	0,0440907	0,0409772
53	0,0449244	0,0416325
54	0,0458060	0,0423230
55	0,0467390	0,0430522
56	0,0477277	0,0438235
57	0,0487769	0,0446403
58	0,0498915	0,0455071
59	0,0510770	0,0464276

Età	Maschi	Femmine
60	0,0523382	0,0474059
61	0,0536789	0,0484466
62	0,0551019	0,0495520
63	0,0566139	0,0507267
64	0,0582228	0,0519775
65	0,0599359	0,0533117
66	0,0617604	0,0547300
67	0,0637048	0,0562499
68	0,0657795	0,0578781
69	0,0679958	0,0596257
70	0,0703641	0,0615025

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CERTA PER 10 ANNI A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 2,5%**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0432929	0,0404352
51	0,0440540	0,0410416
52	0,0448563	0,0416799
53	0,0457024	0,0423515
54	0,0465948	0,0430591
55	0,0475362	0,0438053
56	0,0485300	0,0445931
57	0,0495796	0,0454258
58	0,0506891	0,0463072
59	0,0518621	0,0472407

Età	Maschi	Femmine
60	0,0531020	0,0482300
61	0,0544105	0,0492786
62	0,0557896	0,0503893
63	0,0572430	0,0515658
64	0,0587755	0,0528142
65	0,0603916	0,0541407
66	0,0620944	0,0555463
67	0,0638871	0,0570441
68	0,0657713	0,0586380
69	0,0677461	0,0603336
70	0,0698080	0,0621350

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0426036	0,0398305
51	0,0433415	0,0404192
52	0,0441191	0,0410384
53	0,0449392	0,0416901
54	0,0458037	0,0423763
55	0,0467154	0,0430997
56	0,0476776	0,0438633
57	0,0486936	0,0446700
58	0,0497673	0,0455237
59	0,0509022	0,0464274

Età	Maschi	Femmine
60	0,0521015	0,0473846
61	0,0533672	0,0483992
62	0,0547007	0,0494731
63	0,0561057	0,0506104
64	0,0575871	0,0518162
65	0,0591488	0,0530969
66	0,0607943	0,0544532
67	0,0625270	0,0558981
68	0,0643488	0,0574353
69	0,0662603	0,0590709
70	0,0682580	0,0608084

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0424533	0,0396985
51	0,0431861	0,0402834
52	0,0439586	0,0408986
53	0,0447730	0,0415458
54	0,0456315	0,0422276
55	0,0465367	0,0429461
56	0,0474922	0,0437044
57	0,0485011	0,0445056
58	0,0495670	0,0453531
59	0,0506937	0,0462505

Età	Maschi	Femmine
60	0,0518842	0,0472008
61	0,0531409	0,0482079
62	0,0544645	0,0492742
63	0,0558594	0,0504027
64	0,0573296	0,0515993
65	0,0588796	0,0528703
66	0,0605129	0,0542161
67	0,0622324	0,0556495
68	0,0640410	0,0571749
69	0,0659391	0,0587972
70	0,0679232	0,0605213

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 2,5%**

**Reversibilità al 60% - maschio su femmina di 5 anni più giovane e femmina su maschio di 5 anni più vecchio.**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0389652	0,0395124
51	0,0395135	0,0400903
52	0,0400900	0,0406990
53	0,0406964	0,0413404
54	0,0413348	0,0420170
55	0,0420073	0,0427318
56	0,0427168	0,0434879
57	0,0434660	0,0442889
58	0,0442582	0,0451388
59	0,0450968	0,0460418

Età	Maschi	Femmine
60	0,0459855	0,0470020
61	0,0469270	0,0480247
62	0,0479244	0,0491135
63	0,0489824	0,0502732
64	0,0501067	0,0515108
65	0,0513026	0,0528343
66	0,0525757	0,0542464
67	0,0539319	0,0557631
68	0,0553790	0,0573941
69	0,0569249	0,0591499
70	0,0585789	0,0610437

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0383971	0,0389284
51	0,0389294	0,0394892
52	0,0394887	0,0400795
53	0,0400771	0,0407015
54	0,0406961	0,0413572
55	0,0413478	0,0420495
56	0,0420350	0,0427815
57	0,0427603	0,0435565
58	0,0435267	0,0443782
59	0,0443376	0,0452505

Età	Maschi	Femmine
60	0,0451961	0,0461779
61	0,0461053	0,0471647
62	0,0470679	0,0482144
63	0,0480880	0,0493316
64	0,0491712	0,0505227
65	0,0503223	0,0517952
66	0,0515467	0,0531516
67	0,0528497	0,0546069
68	0,0542385	0,0561697
69	0,0557206	0,0578506
70	0,0573043	0,0596609

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0382731	0,0388009
51	0,0388020	0,0393580
52	0,0393577	0,0399444
53	0,0399420	0,0405622
54	0,0405568	0,0412133
55	0,0412040	0,0419008
56	0,0418864	0,0426276
57	0,0426065	0,0433969
58	0,0433674	0,0442126
59	0,0441723	0,0450783

Età	Maschi	Femmine
60	0,0450244	0,0459986
61	0,0459268	0,0469777
62	0,0468817	0,0480190
63	0,0478936	0,0491270
64	0,0489680	0,0503081
65	0,0501095	0,0515698
66	0,0513234	0,0529143
67	0,0526150	0,0543564
68	0,0539913	0,0559050
69	0,0554597	0,0575695
70	0,0570285	0,0593620



Allegato VI - segue

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 2,5%**

**Reversibilità al 100% - maschio su femmina di 5 anni più giovane e femmina su maschio di 5 anni più vecchio.**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0364566	0,0388472
51	0,0368898	0,0394006
52	0,0373441	0,0399835
53	0,0378206	0,0405978
54	0,0383211	0,0412460
55	0,0388472	0,0419305
56	0,0394006	0,0426543
57	0,0399835	0,0434205
58	0,0405978	0,0442325
59	0,0412460	0,0450944

Età	Maschi	Femmine
60	0,0419305	0,0460102
61	0,0426543	0,0469845
62	0,0434205	0,0480215
63	0,0442325	0,0491265
64	0,0450944	0,0503056
65	0,0460102	0,0515661
66	0,0469845	0,0529129
67	0,0480215	0,0543579
68	0,0491265	0,0559109
69	0,0503056	0,0575831
70	0,0515661	0,0593859

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0359588	0,0382825
51	0,0363802	0,0388199
52	0,0368218	0,0393856
53	0,0372852	0,0399814
54	0,0377715	0,0406100
55	0,0382825	0,0412734
56	0,0388199	0,0419745
57	0,0393856	0,0427161
58	0,0399814	0,0435019
59	0,0406100	0,0443353

Età	Maschi	Femmine
60	0,0412734	0,0452202
61	0,0419745	0,0461610
62	0,0427161	0,0471616
63	0,0435019	0,0482269
64	0,0443353	0,0493627
65	0,0452202	0,0505758
66	0,0461610	0,0518704
67	0,0471616	0,0532586
68	0,0482269	0,0547486
69	0,0493627	0,0563507
70	0,0505758	0,0580764

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

Età	Maschi	Femmine
50	0,0358500	0,0381592
51	0,0362688	0,0386931
52	0,0367078	0,0392551
53	0,0371682	0,0398470
54	0,0376515	0,0404712
55	0,0381592	0,0411301
56	0,0386931	0,0418263
57	0,0392551	0,0425628
58	0,0398470	0,0433428
59	0,0404712	0,0441700

Età	Maschi	Femmine
60	0,0411301	0,0450483
61	0,0418263	0,0459819
62	0,0425628	0,0469746
63	0,0433428	0,0480314
64	0,0441700	0,0491579
65	0,0450483	0,0503608
66	0,0459819	0,0516446
67	0,0469746	0,0530203
68	0,0480314	0,0544968
69	0,0491579	0,0560843
70	0,0503608	0,0577931

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA CONTROASSICURATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE  
ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 2,5%**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0421250	0,0396821
51	0,0427683	0,0402316
52	0,0434467	0,0408055
53	0,0441519	0,0414077
54	0,0448918	0,0420414
55	0,0456659	0,0427015
56	0,0464725	0,0433981
57	0,0473220	0,0441273
58	0,0482011	0,0448938
59	0,0491246	0,0457036

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0500864	0,0465450
61	0,0510869	0,0474377
62	0,0521395	0,0483697
63	0,0532204	0,0493554
64	0,0543738	0,0503903
65	0,0555380	0,0514798
66	0,0568037	0,0526316
67	0,0580548	0,0538370
68	0,0594488	0,0551201
69	0,0607869	0,0564519
70	0,0623278	0,0578828

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0414362	0,0390839
51	0,0420619	0,0396137
52	0,0427122	0,0401703
53	0,0433949	0,0407526
54	0,0441059	0,0413623
55	0,0448489	0,0420037
56	0,0456286	0,0426729
57	0,0464360	0,0433772
58	0,0472909	0,0441156
59	0,0481651	0,0448893

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0491019	0,0457059
61	0,0500445	0,0465562
62	0,0510342	0,0474559
63	0,0520850	0,0483959
64	0,0531485	0,0493869
65	0,0542985	0,0504289
66	0,0554382	0,0515212
67	0,0567012	0,0526784
68	0,0580788	0,0538811
69	0,0593092	0,0551666
70	0,0608446	0,0564886

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0412867	0,0389525
51	0,0419080	0,0394793
52	0,0425532	0,0400314
53	0,0432290	0,0406114
54	0,0439360	0,0412148
55	0,0446712	0,0418506
56	0,0454463	0,0425156
57	0,0462449	0,0432133
58	0,0470839	0,0439472
59	0,0479591	0,0447133

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0488656	0,0455220
61	0,0498211	0,0463661
62	0,0507973	0,0472554
63	0,0518428	0,0481893
64	0,0528905	0,0491681
65	0,0540354	0,0502033
66	0,0551569	0,0512810
67	0,0564162	0,0524307
68	0,0576103	0,0536153
69	0,0590005	0,0548929
70	0,0602682	0,0561930

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CON MAGGIORAZIONE IN CASO DI NON AUTOSUFFICENZA (LTC) A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - TASSO TECNICO 2,5%**

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio.

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0429444	0,0390727
51	0,0436922	0,0396074
52	0,0444820	0,0401689
53	0,0453169	0,0407591
54	0,0461996	0,0413798
55	0,0471338	0,0420339
56	0,0481237	0,0427245
57	0,0491744	0,0434548
58	0,0502917	0,0442294
59	0,0514819	0,0450513

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0527510	0,0459251
61	0,0541023	0,0468540
62	0,0555383	0,0478407
63	0,0570662	0,0488880
64	0,0586958	0,0500023
65	0,0604354	0,0511917
66	0,0622937	0,0524535
67	0,0642810	0,0538083
68	0,0664099	0,0552617
69	0,0686945	0,0568250
70	0,0711460	0,0585066

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0423271	0,0386103
51	0,0430552	0,0391350
52	0,0438239	0,0396862
53	0,0446363	0,0402651
54	0,0454947	0,0408741
55	0,0464026	0,0415155
56	0,0473642	0,0421925
57	0,0483842	0,0429085
58	0,0494687	0,0436674
59	0,0506229	0,0444723

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0518527	0,0453278
61	0,0531612	0,0462370
62	0,0545509	0,0472023
63	0,0560287	0,0482262
64	0,0576027	0,0493155
65	0,0592821	0,0504775
66	0,0610739	0,0517095
67	0,0629882	0,0530315
68	0,0650368	0,0544490
69	0,0672323	0,0559722
70	0,0695860	0,0576097

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
50	0,0421923	0,0385091
51	0,0429161	0,0390317
52	0,0436803	0,0395804
53	0,0444877	0,0401571
54	0,0453408	0,0407633
55	0,0462432	0,0414020
56	0,0471988	0,0420760
57	0,0482121	0,0427888
58	0,0492895	0,0435443
59	0,0504360	0,0443457

<b>Età</b>	<b>Maschi</b>	<b>Femmine</b>
60	0,0516572	0,0451971
61	0,0529568	0,0461021
62	0,0543363	0,0470626
63	0,0558029	0,0480818
64	0,0573654	0,0491654
65	0,0590315	0,0503213
66	0,0608091	0,0515469
67	0,0627077	0,0528619
68	0,0647396	0,0542717
69	0,0669160	0,0557861
70	0,0692487	0,0574142

## GLOSSARIO

### **Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata - Gesav**

Assicurazione collettiva di rendita vitalizia immediata a premio unico:

- rivalutabile;
- rivalutabile certa 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
- rivalutabile reversibile;
- rivalutabile con controassicurazione;
- rivalutabile con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC).



## GLOSSARIO

Agli effetti del presente fascicolo informativo si intendono per:

### **Assicurato**

La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### **Beneficiario**

La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

### **Capitale assicurato iniziale**

Corrisponde al premio versato al quale viene sottratto il caricamento.

### **Capitale assicurato**

Si determina incrementando il "capitale assicurato iniziale" di tutte le rivalutazioni annue fino alla data di calcolo.

### **Condizioni di assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **Contraente**

La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.

### **Data di decorrenza**

La data di riferimento per il calcolo delle prestazioni previste dal contratto.

### **Gestione separata di attivi**

Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Assicurazioni Generali S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegata, parte dei rendimenti finanziari realizzati.

### **ISVAP**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo.

### **Premio**

L'importo che il Contraente corrisponde a Assicurazioni Generali S.p.A.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione, ed. 08/12

**Proposta di assicurazione**

Documento con il quale il Contraente chiede a Assicurazioni Generali S.p.A. di stipulare un contratto di assicurazione.

**Ricorrenza annuale di rivalutazione**

Data stabilita dal contratto alla quale viene riconosciuta una rivalutazione delle prestazioni assicurate.

**Società**

Assicurazioni Generali S.p.A. (o Generali vita, se prima della fusione), altresì definita impresa o compagnia, che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

**Trattamento di fine rapporto (TFR)**

Somma percepita dal lavoratore al momento della cessazione del rapporto di lavoro subordinato, risultante dall'accumulo e dalla rivalutazione ad un tasso d'interesse dato dal 75% del tasso di inflazione maggiorato dell'1,5% fisso, di una quota annua pari alla retribuzione annuale divisa per 13,5.

**Tasso minimo garantito**

Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto sulle prestazioni che Assicurazioni Generali S.p.A. garantisce al Beneficiario.

Data ultimo aggiornamento: 01/08/2012

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione,  
ed. 08/12