

# OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA

---

**Cod. 33/34**

**Il presente Fascicolo Informativo**, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione interna separata, il Glossario e la Richiesta di adesione, **deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione dell'opzione.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.**

# SOMMARIO

---

<b>Scheda Sintetica</b>	pag.	2
1. Informazioni generali		2
2. Caratteristiche dell'opzione		2
3. Prestazione assicurativa e garanzie offerte		2
4. Costi		3
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Interna separata		3
<b>Nota Informativa</b>		4
A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione		4
B. Informazioni sulla prestazione assicurativa e sulle garanzie offerte		4
C. Informazioni sulla Gestione Interna Separata		6
D. Informazioni sui costi e regime fiscale		7
E. Altre informazioni sul contratto		9
F. Progetto esemplificativo delle prestazioni		10
<b>Condizioni di Assicurazione</b>		13
Art. 1 Le prestazioni assicurate		13
Art. 2 I costi		13
Art. 3 L'entrata in vigore dell'opzione in rendita, la durata e i limiti all'esercizio dell'opzione		13
Art. 4 La rivalutazione della rendita		13
Art. 5 Il riscatto		13
Art. 6 I prestiti		13
Art. 7 Il pegno		13
Art. 8 Non pignorabilità e non sequestrabilità		14
Art. 9 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta		14
Art. 10 Le tasse e le imposte		14
Art. 11 Il conflitto di interessi		14
Art. 12 I riferimenti a norme di legge		14
Art. 13 Il Foro competente		14
Clausola di Rivalutazione		15
Regolamento di FONDO 2P		16
<b>Glossario</b>		17
<b>Richiesta di adesione</b>		19

---

# SCHEDA SINTETICA

---

## OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA COD. 33/34

### **ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DI ESERCITARE IL DIRITTO DI OPZIONE**

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi derivanti dall'esercizio dell'opzione.

---

### **1. Informazioni generali**

#### **1.a) Impresa di assicurazione**

EurizonVita S.p.A. – Società appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo.

#### **1.b) Denominazione dell'opzione**

OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA - COD. 33/34

#### **1.c) Tipologia dell'opzione**

La prestazione erogata a fronte dell'esercizio dell'opzione è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi denominata FONDO 2P.

#### **1.d) Durata**

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

Durante la corresponsione della rendita non è possibile richiedere il riscatto.

---

### **2. Caratteristiche dell'opzione**

L'esercizio del diritto di opzione ha la finalità di convertire il capitale maturato alla scadenza contrattuale in una serie di flussi di reddito, pagabili in rate annuali posticipate, che si rivalutano nel tempo. Ciascuna rata di rendita è da corrispondere all'Assicurato finché egli è in vita.

Maggiori dettagli, relativi allo sviluppo delle prestazioni di rendita, sono contenuti nel Progetto esemplificativo riportato nella sezione F della Nota Informativa al fine di consentire una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

---

### **3. Prestazione assicurativa e garanzie offerte**

L'esercizio della presente opzione dà origine alle seguenti prestazioni:

<b>Prestazione in caso di vita dell'Assicurato</b>	
Rendita Immediata Vitalizia	Il pagamento immediato all'Assicurato indicato in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita

---

In caso di decesso dell'Assicurato le obbligazioni derivanti dall'esercizio dell'opzione si estinguono e nulla è più dovuto da parte dell'Impresa.

È prevista la garanzia di una rivalutazione annua minima della rendita pari al 4,00%. Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate dall'Impresa, risultano acquisite in via definitiva e pertanto ciascuna rata di rendita vitalizia può solo aumentare e mai diminuire.

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 dall'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

#### 4. Costi

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di gestione dei contratti e di erogare le rate di rendita, preleva un costo percentuale su ogni rata di rendita secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.

I costi gravanti sulle rate di rendita e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

#### 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "FONDO 2P" 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 e operai.

Anno	Rendimento realizzato da FONDO 2P	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	5,37%	4,56%	3,73%	2,5%
2004	4,83%	4,11%	3,59%	2,0%
2005	4,87%	4,14%	3,16%	1,70%
2006	4,20%	3,57%	3,86%	2%
2007	4,20%	3,57%	4,41%	1,71%

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

EurizonVita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale  
Luigi Maranzana



# NOTA INFORMATIVA

---

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

---

## A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione

### 1. Informazioni generali

EurizonVita S.p.A. è una Compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo che ha sede legale e direzione generale in Corso Cairoli, 1 - 10123 Torino - Italia - tel. +39 011.092.1 - fax. +39 011.092.92.92 e Uffici amministrativi in Via Ulrico Hoepli, 10 - 20121 Milano - Italia - tel. +39 02.3051.1 - fax +39 02.3051.2950 e in Via Ennio Quirino Visconti, 80 - 00193 Roma - Italia - tel. +39 06.3571.1 - fax +39 06.3571.4509 sito internet: [www.eurizonvita.it](http://www.eurizonvita.it) - indirizzo di posta elettronica: [relazionicienti@eurizonvita.it](mailto:relazionicienti@eurizonvita.it).

È un'impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. n. 17260 del 15/10/1987 pubblicato sulla G.U. n. 251 del 27/10/1987 e con Provvedimento n. 2316 del 18/11/2004 pubblicato sulla G.U. n. 286 del 06/12/2004.

La Compagnia è stata costituita a Bologna in data 23/12/1986 ed è iscritta nel Registro Imprese di Torino al numero 02505650370 e all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066.

La Società di revisione dell'impresa è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede legale ed amministrativa in via G. D. Romagnosi, 18/A - 00196 Roma - Italia.

### 2. Conflitto di interessi

La Compagnia, nell'espletamento delle attività connesse alla gestione dei contratti, si pone in una situazione di conflitto di interesse in relazione a rapporti intrattenuti con Società del Gruppo derivanti dalla gestione degli investimenti, da rapporti di consulenza e di custodia degli investimenti stessi. La Compagnia, pur in presenza di conflitto di interesse, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti, negoziando le migliori condizioni possibili. Le eventuali utilità ricevute in virtù di tali accordi vengono integralmente riconosciute agli Assicurati e il loro ammontare è riportato nel rendiconto annuale della Gestione interna separata.

---

## B. Informazioni sulla prestazione assicurativa e sulle garanzie offerte

### 3. Prestazione assicurativa e garanzie offerte

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

L'Assicurato alla scadenza del contratto deve avere un'età assicurativa non inferiore a 35 e non superiore a 90 anni.

Alla scadenza del contratto la Compagnia si impegna a pagare la rendita annua vitalizia di opzione all'Assicurato, fintanto che quest'ultimo resta in vita.

Prestazione in caso di vita dell'assicurato.

La Compagnia garantisce la corresponsione all'Assicurato di una rendita, dovuta finché egli sarà in vita. La rendita è pagata in rate posticipate annuali. Pertanto la prima rata di rendita viene corrisposta dopo un anno dalla data di scadenza del contratto.

Prestazione in caso di decesso dell'assicurato.

Al decesso dell'Assicurato i diritti derivanti dall'esercizio dell'opzione cessano; i benefici derivanti dall'esercizio dell'opzione si estinguono e nulla è più dovuto da parte della Compagnia.

Garanzie offerte.

La rendita vitalizia prevede la garanzia di una rivalutazione annua minima pari al 4,00%. Inoltre è previsto il consolidamento dei risultati via via raggiunti poiché le maggiorazioni annuali restano

definitivamente acquisite e pertanto, in ciascun anno, la rendita assicurata può solo aumentare e mai diminuire.

La rendita si rivaluta sulla base del risultato del FONDO 2P, come dettagliatamente indicato al successivo punto 4.

Ai fini della determinazione della rendita annua vitalizia vengono applicati i tassi di conversione contenuti nella seguente Tabella A, che variano a seconda del sesso e dell'età dell'Assicurato alla scadenza del contratto.

Per determinare l'importo della rendita vitalizia iniziale occorre moltiplicare il capitale maturato a scadenza per il coefficiente (indicato in Tabella A) distinto per età raggiunta alla scadenza contrattuale e sesso dell'Assicurato.

Tabella A - Coefficienti di conversione da capitale in rendita vitalizia con rateizzazione annua.

Età	Rateazione annuale		Età	Rateazione annuale	
	Maschi	Femmine		Maschi	Femmine
35	0,02474	0,02130	63	0,05887	0,04735
36	0,02534	0,02175	64	0,06141	0,04936
37	0,02597	0,02223	65	0,06413	0,05152
38	0,02663	0,02272	66	0,06706	0,05387
39	0,02731	0,02324	67	0,07018	0,05641
40	0,02802	0,02378	68	0,07354	0,05917
41	0,02876	0,02433	69	0,07710	0,06214
42	0,02953	0,02492	70	0,08090	0,06534
43	0,03033	0,02553	71	0,08499	0,06880
44	0,03117	0,02617	72	0,08941	0,07255
45	0,03205	0,02683	73	0,09421	0,07664
46	0,03296	0,02752	74	0,09942	0,08113
47	0,03392	0,02825	75	0,10510	0,08604
48	0,03491	0,02901	76	0,11128	0,09143
49	0,03596	0,02981	77	0,11803	0,09735
50	0,03707	0,03065	78	0,12522	0,10364
51	0,03823	0,03154	79	0,13330	0,11032
52	0,03947	0,03247	80	0,14234	0,11751
53	0,04078	0,03346	81	0,15251	0,12523
54	0,04217	0,03450	82	0,16361	0,13335
55	0,04363	0,03561	83	0,17525	0,14169
56	0,04517	0,03677	84	0,18757	0,15041
57	0,04680	0,03800	85	0,20054	0,15950
58	0,04850	0,03931	86	0,21294	0,16832
59	0,05028	0,04069	87	0,22540	0,17730
60	0,05215	0,04216	88	0,23809	0,18644
61	0,05424	0,04377	89	0,25080	0,19570
62	0,05648	0,04549	90	0,26333	0,20512

<b>Esempio di determinazione della rendita annua vitalizia iniziale</b>	
Ipotesi di capitale maturato alla scadenza	50.000,00 euro
Età Assicurato a scadenza	70
Sesso	Maschile
Coefficiente di conversione (vedi tabella A) calcolata in corrispondenza dell'età (70 anni) e sesso M	0,08090
<b>Rendita annua vitalizia iniziale</b>	<b>50.000,00 x 0,08090 = 4.045,00 euro</b>

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

Le prestazioni sono collegate a una Gestione Interna Separata dalle altre attività della Compagnia denominata FONDO 2P.

La Compagnia dichiara, entro il 1° marzo di ciascun anno, il rendimento medio annuo da attribuire agli Assicurati, pari all'85% del tasso annuo di rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione interna separata FONDO 2P.

A tal fine, il rendimento medio di FONDO 2P, quale dettagliatamente descritto al punto 4 del Regolamento, è quello realizzato nell'anno solare antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento annuo attribuito e non può risultare inferiore al 4,00%. Le maggiorazioni attribuite annualmente a titolo di rivalutazione si consolidano e quindi, in ciascun anno, le rate di rendita non possono mai diminuire rispetto all'anno precedente.

Maggiori informazioni relative alla Gestione Interna Separata sono riportate nella sezione C.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione, si rinvia alla sezione F che contiene il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate.

### **C. Informazioni sulla Gestione interna separata**

#### **5. Gestione interna separata**

A fronte degli impegni assunti nel presente contratto, la Compagnia ha istituito un'apposita gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Compagnia e denominata "Gestione speciale FONDO 2P", o più brevemente FONDO 2P, disciplinata in base ad uno specifico Regolamento, riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Il FONDO 2P, denominato in euro, persegue l'obiettivo di realizzare rendimenti sostanzialmente stabili nel tempo grazie alla contabilizzazione al valore di carico degli attivi presenti in portafoglio. Inoltre, la gestione presenta rendimenti minimi garantiti consolidati che consentono, unitamente alla scelta di appropriati attivi posti a copertura degli impegni assunti, di perseguire una crescita costante nel tempo del valore del capitale.

Il tasso di rendimento annuo del FONDO 2P si ottiene rapportando il reddito annuo netto al valore medio delle attività del Fondo stesso relativo all'esercizio di riferimento

Il FONDO 2P investe prevalentemente in titoli di Stato ed obbligazioni di emittenti nazionali ed esteri ed in minor misura in strumenti finanziari corporate e azionari.

Al 31 dicembre 2007 la composizione di FONDO 2P risulta essere la seguente:

<b>Classe di attivi</b>	<b>Valore attivi a copertura al 31 dicembre 2007 (euro)</b>	<b>Peso percentuale</b>
Titoli di stato	24.884.934	76,38%
Titoli obbligazionari	4.151.885	12,74%
Fondi comuni di investimento	3.154.193	9,68%
Altre attività	390.736	1,20%
<b>Totale</b>	<b>32.581.748</b>	<b>100%</b>

Il Regolamento di FONDO 2P non prevede percentuali minime e massime di investimento nei singoli comparti.

Alla data del 31/12/2007 il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Intesa Sanpaolo non supera complessivamente il 10% del totale delle attività della Gestione.

Lo stile di gestione è volto a perseguire gli obiettivi già descritti precedentemente, ossia il raggiungimento di rendimenti stabili nel tempo. Pertanto le scelte di investimento si focalizzano principalmente su titoli emessi da Stati e primari Enti sovranazionali, con vita media residua coerente con le passività da coprire. Le componenti corporate ed azionaria sono invece gestite con l'obiettivo di ottenere extra-rendimenti rispetto ai titoli governativi, controllando tuttavia il rischio totale del portafoglio degli attivi. Le classi corporate ed azionaria sono caratterizzate infatti da un maggior rendimento potenziale, ma anche da una maggiore volatilità che è tenuta in considerazione nelle scelte di mix di portafoglio.

Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo la società delegata alla gestione degli attivi è Eurizon Capital SGR S.p.A.

La gestione di FONDO 2P è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D. lgs. n. 58 del 24/02/1998, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti. Alla data di redazione del presente Fascicolo informativo, la società incaricata dalla Compagnia è Reconta Ernst & Young S.p.A.

Per ulteriori dettagli si rimanda al Regolamento di FONDO 2P che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

## **D. Informazioni sui costi e sul regime fiscale**

### **6. Costi**

#### **6.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **6.1.1 Costi gravanti sulla rendita**

<i>Costo annuale erogazione rata di rendita</i>	1,25%
---	-------

Tale costo è implicito ed incluso nei coefficienti di calcolo della rendita di cui alla precedente Sezione B, punto 3 Tabella A.

## 6.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

### Costi applicati sul rendimento di FONDO 2P

Percentuale trattenuta annualmente sul rendimento medio realizzato da FONDO 2P	15%*
--	------

\* Aliquota di rendimento retrocesso: 85%

### Oneri di gestione sul patrimonio del FONDO 2P

Il rendimento medio realizzato dal FONDO 2P, quale dettagliatamente descritto al punto 4 del Regolamento, viene determinato al netto degli oneri derivanti dal mandato di gestione degli investimenti che la Compagnia ha affidato a Eurizon Capital SGR S.p.A.; tali oneri vengono prelevati dalla Compagnia direttamente dal patrimonio del Fondo mediante l'applicazione di un'aliquota calcolata in funzione dei patrimoni complessivamente affidati in gestione a Eurizon Capital SGR S.p.A. come indicato nella tabella seguente.

Patrimoni gestiti	Aliquote
Sui primi 10 miliardi di euro	0,045%
Sulla parte compresa tra 10 e 15 miliardi di euro	0,040%
Sulla parte compresa tra 15 e 20 miliardi di euro	0,030%
Sulla parte eccedente i 20 miliardi di euro	0,020%
Patrimonio immobilizzato	0,010%

Ai fini della determinazione della base di calcolo non sarà considerata la parte dei patrimoni investita in fondi comuni di investimento istituiti e/o gestiti da società appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo.

Il rendimento medio del FONDO 2P tiene conto altresì degli oneri direttamente correlati alle operazioni di investimento e disinvestimento (bolli etc.).

## 7. Regime fiscale

Per i contratti che hanno avuto decorrenza entro il 31 dicembre 2000 si applica la fiscalità di seguito indicata:

Le rate di rendita vitalizia sono soggette all'Imposta sul reddito delle persone fisiche, limitatamente al 60% del loro ammontare (art.47, comma 1, lettera h, e art. 48-bis, comma C, del D.P.R. 917/86 "Vecchio T.U.I.R.").

Per i contratti che hanno avuto decorrenza dopo il 1 gennaio 2001 si applica la fiscalità di seguito indicata:

A seguito dell'esercizio del diritto di opzione in rendita vitalizia avente finalità previdenziale\*, costituisce reddito la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare maturato e quello dei premi pagati, e pertanto è soggetta a un'imposta sostitutiva del 12,50% (art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917/86 "Nuovo T.U.I.R.").

I redditi derivanti dai rendimenti delle rendite vitalizie aventi finalità previdenziale costituiscono reddito di capitale (art. 44, comma 1, let. g-quinquies del D.P.R. n. 917/86 "Nuovo T.U.I.R.") soggetto a un'imposta sostitutiva del 12,50% sulla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari (art. 45, comma 4 - ter del D.P.R. n. 917/86 "Nuovo T.U.I.R.").

\*Ai sensi dell'art. 50, comma 1, let. h del D.P.R. n. 917/86 "Nuovo T.U.I.R.", sono rendite vitalizie aventi finalità previdenziale quelle derivanti da contratti di assicurazione sulla vita stipulati con

---

Imprese autorizzate dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) a operare nel territorio dello Stato che non consentono il riscatto della rendita successivamente all'inizio dell'erogazione.

---

## **E. Altre informazioni sul contratto**

### **8. Modalità di esercizio dell'opzione**

La prestazione di rendita annua decorre dalla data di scadenza del contratto, purchè il Contraente abbia esercitato la relativa opzione nei tempi e nei limiti indicati dalle Condizioni di Assicurazione.

### **9. Riscatto**

La rendita non può essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

### **10. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni**

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione indicata all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

Si ricorda che l'Art. 2952 del codice civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

### **11. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la Legge italiana.

### **12. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

### **13. Reclami**

Il Cliente che non si ritenesse pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, potrà esporre le proprie ragioni all'Assistenza Clienti, Numero Verde 800.233.233. Per le polizze della ex Compagnia Noricum Vita S.p.A. il Numero Verde è 800.122.787 mentre per i clienti della Cassa dei Risparmi di Forlì e della Romagna il Numero Verde è 800.909.300. Tali Servizi sono stati appositamente istituiti dalla Compagnia, che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili. Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società - Relazioni Clienti, via E.Q. Visconti, 80 - 00193 Roma, fax 06.3571.4509, indirizzo di posta elettronica: [relazionicienti@eurizonvita.it](mailto:relazionicienti@eurizonvita.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

### **14. Ulteriore informativa disponibile**

La Compagnia si impegna a consegnare su richiesta del Contraente, nella fase che precede l'esercizio dell'opzione, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata FONDO 2P e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa.

Tali informazioni sono sempre disponibili sul sito internet: [www.eurizonvita.it](http://www.eurizonvita.it)

### **15. Informativa durante il periodo di corresponsione della rendita**

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni da ogni ricorrenza annuale di contratto le

seguenti informazioni:

- valore della rendita maturata alla data di riferimento dell'informativa precedente;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'informativa;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata FONDO 2P;
- tasso annuo di rendimento retrocesso;
- misura della rivalutazione delle prestazioni.

#### **16. Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 del codice civile, le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

---

### **F. Progetto esemplificativo delle prestazioni**

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo della rendita assicurata. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di capitale convertibile in rendita, età, anno di nascita e sesso dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate 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%. Al predetto tasso di rendimento si applica la commissione trattata annualmente come indicato al precedente punto 6.2.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono 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 la Compagnia. 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 IN BASE A:****A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 4%
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65 anni
- Sesso dell' Assicurato: maschile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale: 5.130,40 euro

Anni trascorsi	Rendita annua rivalutata
1	5.335,62
2	5.549,04
3	5.771,00
4	6.001,84
5	6.241,92
6	6.491,59
7	6.751,26
8	7.021,31
9	7.302,16
10	7.594,25
...	...
15	9.239,56
...	...
20	11.241,34
...	...

La corresponsione della rendita all'Assicurato prosegue vita natural durante.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Aliquota di retrocessione: 85%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,40%
- Rendimento minimo garantito: 4%
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65 anni
- Sesso dell' Assicurato: maschile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale: 5.130,40 euro

Anni trascorsi	Rendita annua rivalutata
1	5.335,62
2	5.549,04
3	5.771,00
4	6.001,84
5	6.241,92
6	6.491,59
7	6.751,26
8	7.021,31
9	7.302,16
10	7.594,25
...	...
15	9.239,56
...	...
20	11.241,34
...	...

La corresponsione della rendita all'Assicurato prosegue vita natural durante.

Si sottolinea che lo sviluppo delle prestazioni di cui sopra è calcolata tenendo conto del tasso di rendimento retrocesso è inferiore al tasso di rendimento minimo garantito; pertanto la rendita annua rivalutata è stata sviluppata applicando il rendimento minimo garantito.

Le prestazioni, espresse in euro, indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali. Il costo per l'erogazione della rendita è implicito nei coefficienti di conversione.

EurizonVita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante Legale  
Luigi Maranzana



# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

---

## OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA COD. 33/34

---

### **Art. 1 Le prestazioni assicurate.**

A seguito dell'esercizio della presente opzione la Compagnia corrisponderà:

- finchè l'Assicurato è in vita, una rendita annua rivalutabile, pagabile in rate annuali posticipate, che sarà ottenuta convertendo il capitale assicurato alla scadenza del contratto in base all'età e al sesso dell'Assicurato a tale data.
  - in caso di decesso dell'Assicurato le obbligazioni derivanti dall'esercizio dell'opzione si estinguono e nulla è più dovuto da parte della Compagnia.
- 

### **Art. 2 I costi.**

Le spese rappresentano la parte di rendita trattenuta dalla Compagnia per far fronte ai costi derivanti dalla sua corresponsione. La rendita erogata annualmente è già al netto di un importo, a copertura dei costi di erogazione, pari all'1,25%.

E' prevista una commissione, trattenuta annualmente sul rendimento realizzato da FONDO 2P, pari al 15%.

---

### **Art. 3 L'entrata in vigore dell'opzione in rendita, la durata e i limiti all'esercizio dell'opzione.**

La prestazione di rendita annua decorre dalla data di scadenza del contratto, purchè il Contraente abbia esercitato la relativa opzione nei tempi indicati dalle Condizioni di Assicurazione e l'Assicurato abbia, alla scadenza del contratto, un'età assicurativa compresa tra i 35 ed i 90 anni. La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

---

### **Art. 4 La rivalutazione della rendita.**

Ad ogni anniversario, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata aggiungendo alla stessa gli interessi calcolati in base al tasso annuo di rivalutazione definito al successivo punto A della Clausola di Rivalutazione.

La Compagnia garantisce il riconoscimento di una misura annua di rivalutazione minima pari al 4,00%, la cui modalità di applicazione alla rendita liquidabile verrà determinata secondo quanto previsto al punto B della Clausola di Rivalutazione.

---

### **Art. 5 Il riscatto.**

La rendita non può essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

---

### **Art. 6 I prestiti.**

A fronte della presente opzione non possono essere concessi prestiti.

---

### **Art. 7 Il pegno.**

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diviene efficace dal momento in cui la Compagnia riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione in pegno. In tale momento la Compagnia deve effettuare la relativa annotazione in polizza o su appendice.

In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 del codice civile la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

### **Art. 8 Non pignorabilità e non sequestrabilità.**

Ai sensi dell'art. 1923 del codice civile, le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

---

### **Art. 9 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta.**

Il pagamento di ciascuna rata di rendita da parte della Compagnia è subordinato all'esistenza in vita dell'Assicurato ad ogni scadenza.

Per il pagamento della prima rata di rendita da parte della Compagnia debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. I suddetti documenti nel caso di specie sono i seguenti:

- richiesta di adesione, allegata al presente Fascicolo Informativo, firmata dal Contraente e inviata alla Compagnia;
- autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato.

Ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato dovrà dichiarare la propria esistenza in vita mediante apposita dichiarazione in autocertificazione.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopra indicata. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

I pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario, salvo diversa indicazione dell'avente diritto. È quindi richiesta anche l'indicazione delle coordinate bancarie (ABI, CAB, n. c/c oppure IBAN), sottoscritte dall'Assicurato, o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diversa modalità di pagamento.

---

### **Art. 10 Le tasse e le imposte.**

Le tasse e le imposte relative alle rate di rendita sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

---

### **Art. 11 Il conflitto di interessi.**

La Compagnia, nell'espletamento delle attività connesse alla gestione dei contratti, si pone in una situazione di conflitto di interesse in relazione a rapporti intrattenuti con Società del Gruppo derivanti dalla gestione degli investimenti, da rapporti di consulenza e di custodia degli investimenti stessi. La Compagnia, pur in presenza di conflitto di interesse, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti, negoziando le migliori condizioni possibili. Le eventuali utilità ricevute in virtù di tali accordi vengono integralmente riconosciute agli Assicurati e il loro ammontare è riportato nel rendiconto annuale della Gestione interna separata.

---

### **Art. 12 I riferimenti a norme di legge.**

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente contratto valgono le norme della legge italiana.

---

### **Art. 13 Il Foro competente.**

Foro competente per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente quella del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Contraente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.

# CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

---

La Compagnia riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate. A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento di FONDO 2P, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

---

## **A. Misura della rivalutazione**

La Compagnia dichiara, entro il 1° marzo di ciascun anno, il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, che è pari all'85% del rendimento medio della Gestione interna separata FONDO 2P.

A tal fine, il rendimento medio di FONDO 2P, quale definito al punto 4. del successivo Regolamento, è quello realizzato dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento annuo attribuito, quale definito sopra, e non può risultare inferiore al 4,00%.

---

## **B. Rivalutazione della rendita**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza la rendita assicurata in vigore nel periodo annuale precedente viene rivalutata mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

La rivalutazione viene effettuata in base alla misura di rivalutazione fissata al punto A, secondo quanto stabilito all'Art. 4 "La rivalutazione della rendita".

# REGOLAMENTO DI FONDO 2P

---

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26 marzo 1987 e ad eventuali successive disposizioni. Essa viene contraddistinta con il nome "FONDO 2P".  
Il valore delle attività gestite sarà non inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di FONDO 2P.
2. La gestione di FONDO 2P è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'Art. 161 del D. lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998, la quale attesta la rispondenza di FONDO 2P al presente Regolamento.  
In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a FONDO 2P, il rendimento medio di FONDO 2P realizzato nell'esercizio, quale descritto al seguente punto, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività, a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche, quale descritta al punto 1.
3. L'esercizio di FONDO 2P da sottoporre a certificazione coincide con l'anno solare.
4. Il rendimento annuo di FONDO 2P, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario di FONDO 2P al valore medio degli investimenti di FONDO 2P.  
Per risultato finanziario di FONDO 2P si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da FONDO 2P - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in FONDO 2P e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in FONDO 2P per i beni già di proprietà della Compagnia.  
Per il valore medio degli investimenti di FONDO 2P si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di FONDO 2P.  
La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di FONDO 2P.
5. La Compagnia si riserva di apportare al punto 4. di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

# GLOSSARIO

---

**Anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

**Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.

**Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

**Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Compagnia (o Impresa di Assicurazione)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.

**Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito annualmente, e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse non possono mai diminuire.

**Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere con l'Assicurato e/o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.

**Costi (o spese)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

**Età assicurativa**

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

**Imposta sostitutiva**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**ISVAP**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Nota informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**Polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**Prospetto annuale della composizione della Gestione interna separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione interna separata.

**Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

**Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione interna separata con periodicità annuale.

**Rivalutazione minima garantita**

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

**Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

**Società di revisione**

Società diversa dalla Compagnia di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

**Sostituto d'imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

La pag. 19 è costituita dalla Richiesta di adesione.

Ultimo aggiornamento dei dati: marzo 2008.

Il presente documento, svolto su un solo lato di 19 fogli, costituisce documento unitario riferibile a EurizonVita S.p.A. nel suo intero contenuto.

# RICHIESTA DI ADESIONE OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA - COD. 33/34

**Spett.le EurizonVita S.p.A.**  
**Ufficio Portafoglio - Area Liquidazione**  
**Via Hoepli, 10 - 20121 Milano**

Polizza n.

DA COMPILARE A CURA  
DEL CONTRAENTE

Il Contraente \_\_\_\_\_, titolare della polizza sopra indicata, **richiede**  
*(nome e cognome)*  
di convertire il capitale assicurato dalla suddetta polizza in una **rendita vitalizia**, descritta nel Fascicolo Informativo "Opzione di rendita annua vitalizia - Cod. 33/34" da corrispondere, finché l'Assicurato sarà in vita, in rate posticipate annuali.

*Dichiaro, inoltre, di aver ricevuto, prima della scelta dell'opzione di rendita vitalizia, il Fascicolo Informativo "Opzione di rendita annua vitalizia - Cod. 33/34" di cui alla Circolare ISVAP 551/D dell'1/3/2005.*

Firma del Contraente \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

DA COMPILARE A CURA  
DELL'ASSICURATO

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ in qualità di Assicurato, dichiara di essere  
*(nome e cognome)*  
in vita e indica le coordinate bancarie per l'accredito della rendita.

Conto Corrente n. \_\_\_\_\_ intestato a \_\_\_\_\_

Abi \_\_\_\_\_ Cab \_\_\_\_\_ CIN \_\_\_\_\_ IBAN \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurato \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

L'efficacia della "RICHIESTA DI ADESIONE" è condizionata al completamento e sottoscrizione del presente documento in tutte le sue parti.

Sede Legale e Direzione Generale  
Corso Cairoli, 1 - 10123 Torino - Tel. +39 011 092 1 - Fax +39 011 092 9292  
Uffici Amministrativi  
Via U. Hoepli 10 - 20121 Milano - Tel. +39 02 3051 1 - Fax +39 02 3051 2950  
Via E. Q. Visconti 80 - 00193 Roma - Tel +39 06 3571 1 - Fax +39 06 3571 4509

**EurizonVita S.p.A.** Capitale Sociale € 294.822.508,00 i.v. • Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. 15/10/1987 n. 17260 (G.U. 27/10/1987 n. 251) e con Provv. 18/11/2004 n. 2316 (G.U. 6/12/2004 n. 286) • Codice Fiscale, Partita IVA e N. Iscrizione Registro Imprese di Torino 02505650370 • Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di **Intesa Sanpaolo S.p.A.**  
• Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00066

