

# OPZIONE DI RENDITA ANNUA CERTA PER 5 O 10 ANNI

---

**Cod. 453CC5/10**

**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	12
D. Informazioni sui costi e regime fiscale	13
E. Altre informazioni sul contratto	15
F. Progetto esemplificativo delle prestazioni	16
<b>Condizioni di Assicurazione</b>	23
Art. 1 Le prestazioni assicurate	23
Art. 2 I costi	23
Art. 3 L'entrata in vigore dell'opzione in rendita, la durata e i limiti all'esercizio dell'opzione	23
Art. 4 La rivalutazione della rendita	23
Art. 5 Il riscatto	23
Art. 6 I prestiti	23
Art. 7 Il pegno	23
Art. 8 Non pignorabilità e non sequestrabilità	24
Art. 9 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	24
Art. 10 I Beneficiari	25
Art. 11 Il conflitto di interessi	25
Art. 12 Le tasse e le imposte	25
Art. 13 I riferimenti a norme di legge	25
Art. 14 Il Foro competente	25
Clausola di Rivalutazione	26
Regolamento di Fondo PREVIDENZA	27
<b>Glossario</b>	28
<b>Richiesta di adesione</b>	30

---

# SCHEDA SINTETICA

---

## OPZIONE DI RENDITA ANNUA CERTA PER 5 O 10 ANNI COD. 453CC5/10

### **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 CERTA PER 5 O 10 ANNI – COD. 453CC5/10

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

Le prestazioni erogate a fronte dell'esercizio dell'opzione sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi denominata FONDO PREVIDENZA.

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

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che può essere di 5 o 10 anni (a scelta del Contraente) fino all'intera 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 in modo certo per 5 o 10 anni e, successivamente, finché l'Assicurato è in vita.

Il Contraente può scegliere la durata (5 o 10 anni) durante la quale avrà la certezza che la Compagnia liquiderà le rate di rendita all'Assicurato o, in caso di decesso di questo, al Beneficiario designato al momento di scelta dell'opzione.

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 certa, per 5 o 10 anni, e successivamente vitalizia.
<b>Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato</b>	
Rendita Immediata Vitalizia	In caso di decesso dell'Assicurato prima che siano trascorsi 5 o 10 anni, il pagamento ad un Beneficiario designato dal Contraente, di una rendita fino alla scadenza prescelta dal Contraente (5 o 10 anni).

---

La rendita di opzione, determinata con lo stesso tasso tecnico della tariffa base (0%), si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale nella misura che è pari al più alto tra i 2 valori:

- a) il 4% annuo di rivalutazione minima garantita dalla Compagnia;
- b) l'85% del tasso di rendimento annuo della gestione FONDO PREVIDENZA.

È facoltà del Contraente scegliere tassi tecnici differenti (3% oppure 4%). In tal caso, la rendita di opzione sarà rivalutata, sempre ad ogni ricorrenza annuale di polizza, nella misura suddetta, sottraendo però il tasso tecnico prescelto (3% oppure 4%). Il tasso di rivalutazione così ottenuto verrà ulteriormente scontato per un anno al tasso tecnico prescelto (3% oppure 4%).

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 e dalla successiva Clausola di Rivalutazione.

#### 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 PREVIDENZA" 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 PREVIDENZA	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,03%	3,43%	3,73%	2,5%
2004	4,10%	3,48%	3,59%	2,0%
2005	3,73%	3,17%	3,16%	1,70%
2006	4%	3,40%	3,86%	2%
2007	4,02%	3,42%	4,40%	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 può essere di 5 o 10 anni (a scelta del Contraente) fino all'intera vita dell'Assicurato.

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

Alla scadenza del contratto, la Compagnia si impegna a pagare la rendita annua certa all'Assicurato per un periodo di tempo determinato e, successivamente, la rendita vitalizia fintanto che quest'ultimo resta in vita.

Il Contraente può scegliere una rendita certa per 5 o 10 anni; ciò significa che, in caso di decesso dell'Assicurato, la rendita vitalizia continuerà ad essere corrisposta al Beneficiario designato fino al raggiungimento del numero di annualità prescelte dal Contraente (5 o 10 anni).

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato.

La Compagnia garantisce la corresponsione all'Assicurato di una rendita, certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia, 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, la rendita vitalizia continuerà ad essere corrisposta - ad ogni ricorrenza annuale del contratto - al Beneficiario designato in polizza (oppure, in caso di decesso, ai suoi

eredi legittimi) per tutta la durata scelta dal Contraente (5 o 10 anni).

**Garanzie offerte.**

La rendita di opzione, determinata con lo stesso tasso tecnico della tariffa base (0%), si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale nella misura che è pari al più alto tra i 2 valori:

- a) il 4% annuo di rivalutazione minima garantita dalla Compagnia;
- b) l'85% del tasso di rendimento annuo della gestione FONDO PREVIDENZA.

È facoltà del Contraente scegliere tassi tecnici differenti (3% oppure 4%). In tal caso, la rendita di opzione sarà rivalutata, sempre ad ogni ricorrenza annuale di polizza, nella misura suddetta, sottraendo però il tasso tecnico prescelto (3% oppure 4%). Il tasso di rivalutazione così ottenuto verrà ulteriormente scontato per un anno al tasso tecnico prescelto (3% oppure 4%).

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

Ai fini della determinazione della rendita annua certa vengono applicati i tassi di conversione contenuti nelle seguenti Tabelle, che variano a seconda della durata, del sesso e dell'età dell'Assicurato alla scadenza del contratto e sono distinti per tasso tecnico.

Per determinare l'importo della rendita iniziale occorre dividere il capitale maturato a scadenza per il coefficiente (indicato nelle Tabelle A, B, C, D, E o F a seconda del tasso tecnico e della durata prescelta) distinto per età e sesso dell'Assicurato.

Tabella A - Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa per 5 anni e poi vitalizia con rateizzazione annua e tasso tecnico della Tariffa base (0%)

Età a scadenza	Sesso dell'Assicurato		Età corretta	Sesso dell'Assicurato	
	Maschi	Femmine		Maschi	Femmine
35	40,42541	46,95312	63	17,08750	21,15836
36	39,46661	45,97152	64	16,40176	20,30766
37	38,51289	44,99132	65	15,73024	19,46312
38	37,56947	44,01182	66	15,07380	18,62730
39	36,63397	43,03602	67	14,43506	17,80282
40	35,70785	42,06468	68	13,81347	16,99304
41	34,78968	41,09808	69	13,21682	16,20583
42	33,88337	40,13402	70	12,64145	15,43990
43	32,98634	39,17678	71	12,08294	14,69478
44	32,09963	38,22497	72	11,54205	13,97119
45	31,22443	37,27841	73	11,01864	13,26643
46	30,36111	36,33882	74	10,51375	12,58227
47	29,50883	35,40430	75	10,02677	11,92442
48	28,66759	34,47506	76	9,55696	11,29533
49	27,83401	33,55167	77	9,10383	10,69772
50	27,00663	32,63250	78	8,67813	10,14609
51	26,18508	31,71777	79	8,26851	9,63844
52	25,36703	30,80699	80	7,88034	9,16805
53	24,55418	29,90052	81	7,51807	8,73570
54	23,74953	28,99750	82	7,19059	8,34426
55	22,95698	28,10060	83	6,90461	7,99686
56	22,17896	27,21226	84	6,65332	7,68390
57	21,41540	26,33329	85	6,43398	7,40252
58	20,66938	25,46187	86	6,25210	7,15956
59	19,94318	24,59863	87	6,09689	6,94221
60	19,23543	23,74327	88	5,96440	6,74766
61	18,50699	22,87565	89	5,85288	6,57301
62	17,78954	22,01437	90	5,75944	6,41523

Tabella B - Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa per 10 anni e poi vitalizia con rateizzazione annua e tasso tecnico della Tariffa base (0%)

Età a scadenza	Sesso dell'Assicurato		Età corretta	Sesso dell'Assicurato	
	Maschi	Femmine		Maschi	Femmine
35	40,47706	46,97367	63	17,80909	21,46151
36	39,52499	45,99411	64	17,20213	20,65446
37	38,57888	45,01637	65	16,61616	19,86210
38	37,64356	44,03986	66	16,05211	19,08749
39	36,71672	43,06754	67	15,51207	18,33304
40	35,80014	42,10013	68	14,99639	17,60166
41	34,89244	41,13775	69	14,50994	16,90047
42	33,99731	40,17850	70	14,04933	16,23159
43	33,11230	39,22642	71	13,61186	15,59663
44	32,23806	38,27985	72	13,19766	14,99760
45	31,37543	37,33878	73	12,80748	14,43500
46	30,52426	36,40460	74	12,44333	13,91056
47	29,68359	35,47569	75	12,10798	13,42746
48	28,85356	34,55199	76	11,80287	12,98653
49	28,03168	33,63428	77	11,52916	12,58813
50	27,21762	32,72131	78	11,29024	12,23654
51	26,41183	31,81371	79	11,08067	11,92814
52	25,61316	30,91128	80	10,89997	11,65729
53	24,82391	30,01456	81	10,74704	11,42155
54	24,04679	29,12312	82	10,62122	11,21874
55	23,28520	28,23893	83	10,52058	11,04688
56	22,54081	27,36393	84	10,44035	10,89986
57	21,81355	26,49907	85	10,37670	10,77434
58	21,10631	25,64255	86	10,32757	10,66952
59	20,42114	24,79512	87	10,28897	10,57996
60	19,75698	23,95681	88	10,25810	10,50304
61	19,08829	23,11383	89	10,23306	10,43626
62	18,43806	22,28171	90	10,21231	10,37678

Tabella C - Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa per 5 anni e poi vitalizia con rateizzazione annua e tasso tecnico al 3%

Età a scadenza	Sesso dell'Assicurato		Età corretta	Sesso dell'Assicurato	
	Maschi	Femmine		Maschi	Femmine
35	22,64324	24,65233	63	12,72874	15,04498
36	22,33962	24,39505	64	12,33443	14,59606
37	22,03004	24,13104	65	11,94141	14,13954
38	21,71704	23,85972	66	11,55051	13,67703
39	21,39962	23,58241	67	11,16391	13,21058
40	21,07821	23,29922	68	10,78157	12,74271
41	20,75241	23,01036	69	10,40937	12,27912
42	20,42393	22,71451	70	10,04508	11,81918
43	20,09166	22,41374	71	9,68597	11,36299
44	19,75621	22,10723	72	9,33297	10,91152
45	19,41824	21,79494	73	8,98635	10,46320
46	19,07807	21,47744	74	8,64732	10,01998
47	18,73530	21,15381	75	8,31553	9,58664
48	18,38984	20,82414	76	7,99072	9,16571
49	18,03990	20,48837	77	7,67273	8,75997
50	17,68438	20,14560	78	7,37006	8,38096
51	17,32299	19,79580	79	7,07472	8,02821
52	16,95421	19,43848	80	6,79134	7,69769
53	16,57886	19,07373	81	6,52393	7,39081
54	16,19902	18,70082	82	6,27997	7,11054
55	15,81697	18,32133	83	6,06536	6,85998
56	15,43454	17,93668	84	5,87540	6,63260
57	15,05180	17,54710	85	5,70851	6,42674
58	14,67104	17,15173	86	5,56945	6,24825
59	14,29394	16,75072	87	5,45020	6,08770
60	13,92006	16,34394	88	5,34803	5,94333
61	13,52368	15,91844	89	5,26180	5,81317
62	13,12545	15,48570	90	5,18948	5,69514

Tabella D - Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa per 10 anni e poi vitalizia con rateizzazione annua e tasso tecnico al 3%

Età a scadenza	Sesso dell'Assicurato		Età corretta	Sesso dell'Assicurato	
	Maschi	Femmine		Maschi	Femmine
35	22,68345	24,66834	63	13,29103	15,28084
36	22,38507	24,41263	64	12,95839	14,86587
37	22,08142	24,15052	65	12,63237	14,45003
38	21,77471	23,88153	66	12,31390	14,03532
39	21,46404	23,60692	67	12,00467	13,62363
40	21,15005	23,32679	68	11,70536	13,21707
41	20,83239	23,04120	69	11,41952	12,82067
42	20,51260	22,74910	70	11,14527	12,43649
43	20,18969	22,45234	71	10,88124	12,06628
44	19,86397	22,14992	72	10,62784	11,71208
45	19,53581	21,84192	73	10,38597	11,37496
46	19,20514	21,52864	74	10,15744	11,05687
47	18,87145	21,20938	75	9,94462	10,76059
48	18,53473	20,88403	76	9,74905	10,48741
49	18,19388	20,55268	77	9,57198	10,23830
50	17,84869	20,21472	78	9,41623	10,01672
51	17,49949	19,87046	79	9,27860	9,82094
52	17,14573	19,51960	80	9,15913	9,64780
53	16,78871	19,16241	81	9,05744	9,49617
54	16,43026	18,79852	82	8,97336	9,36500
55	16,07230	18,42893	83	8,90586	9,25330
56	15,71606	18,05466	84	8,85189	9,15731
57	15,36163	17,67608	85	8,80895	9,07499
58	15,01109	17,29231	86	8,77576	9,00603
59	14,66594	16,90361	87	8,74966	8,94689
60	14,32595	16,51010	88	8,72877	8,89593
61	13,97623	16,10380	89	8,71181	8,85153
62	13,63058	15,69375	90	8,69775	8,81173

Tabella E - Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa per 5 anni e poi vitalizia con rateizzazione annua e tasso tecnico al 4%

Età a scadenza	Sesso dell'Assicurato		Età corretta	Sesso dell'Assicurato	
	Maschi	Femmine		Maschi	Femmine
35	19,33112	20,73352	63	11,66243	13,60734
36	19,11689	20,56332	64	11,33044	13,23958
37	18,89683	20,38718	65	10,99777	12,86278
38	18,67294	20,20456	66	10,66520	12,47824
39	18,44443	20,01646	67	10,33470	12,08776
40	18,21151	19,82288	68	10,00626	11,69356
41	17,97389	19,62399	69	9,68522	11,30070
42	17,73286	19,41862	70	9,36962	10,90861
43	17,48752	19,20838	71	9,05707	10,51738
44	17,23834	18,99257	72	8,74846	10,12794
45	16,98580	18,77111	73	8,44411	9,73890
46	16,73018	18,54438	74	8,14519	9,35212
47	16,47109	18,31155	75	7,85137	8,97202
48	16,20839	18,07267	76	7,56244	8,60105
49	15,94054	17,82754	77	7,27828	8,24186
50	15,66648	17,57537	78	7,00673	7,90513
51	15,38589	17,31604	79	6,74059	7,59066
52	15,09735	17,04902	80	6,48426	7,29502
53	14,80150	16,77430	81	6,24154	7,01968
54	14,50007	16,49116	82	6,01948	6,76756
55	14,19499	16,20086	83	5,82371	6,54167
56	13,88782	15,90456	84	5,65004	6,33623
57	13,57860	15,60234	85	5,49715	6,14985
58	13,26935	15,29343	86	5,36956	5,98805
59	12,96154	14,97783	87	5,25999	5,84228
60	12,65481	14,65539	88	5,16600	5,71102
61	12,32653	14,31469	89	5,08661	5,59253
62	11,99473	13,96559	90	5,02000	5,48498

Tabella F - Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa per 10 anni e poi vitalizia con rateizzazione annua e tasso tecnico al 4%

Età a scadenza	Sesso dell'Assicurato		Età corretta	Sesso dell'Assicurato	
	Maschi	Femmine		Maschi	Femmine
35	19,36818	20,74827	63	12,18088	13,82469
36	19,15878	20,57951	64	11,90582	13,48822
37	18,94418	20,40513	65	11,63504	13,14893
38	18,72610	20,22465	66	11,36937	12,80850
39	18,50380	20,03904	67	11,11035	12,46857
40	18,27772	19,84828	68	10,85862	12,13095
41	18,04760	19,65240	69	10,61736	11,80010
42	17,81458	19,45049	70	10,38496	11,47790
43	17,57787	19,24395	71	10,16031	11,16599
44	17,33765	19,03191	72	9,94381	10,86631
45	17,09418	18,81441	73	9,73633	10,57993
46	16,84733	18,59156	74	9,53955	10,30872
47	16,59661	18,36277	75	9,35567	10,05527
48	16,34197	18,12787	76	9,18617	9,82086
49	16,08249	17,88682	77	9,03229	9,60651
50	15,81794	17,63908	78	8,89661	9,41541
51	15,54856	17,38485	79	8,77644	9,24619
52	15,27386	17,12377	80	8,67193	9,09624
53	14,99488	16,85601	81	8,58279	8,96466
54	14,71317	16,58118	82	8,50899	8,85066
55	14,43027	16,30001	83	8,44968	8,75345
56	14,14725	16,01328	84	8,40221	8,66978
57	13,86414	15,72119	85	8,36442	8,59795
58	13,58276	15,42298	86	8,33518	8,53771
59	13,30439	15,11873	87	8,31219	8,48601
60	13,02890	14,80851	88	8,29379	8,44142
61	12,74367	14,48553	89	8,27885	8,40251
62	12,46040	14,15734	90	8,26645	8,36760

**Esempio di determinazione della rendita annua iniziale con garanzia di rivalutazione minima**

Ipotesi di capitale maturato a scadenza	50.000,00 euro
Anno di nascita	1938
Età dell'Assicurato a scadenza	70
Sesso	Maschile
Durata della rendita certa	5 anni
Coefficiente di conversione (vedi Tabella A) calcolata in corrispondenza della durata di 5 anni, dell'età (70 anni) e del sesso (M)	12,64145
<b>Rendita annua iniziale</b>	<b>50.000,00 / 12,64145 = 3.955,24 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 PREVIDENZA.

La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, pari all'85% del tasso annuo di rendimento finanziario ottenuto dalla Gestione Interna Separata FONDO PREVIDENZA.

A tal fine, il rendimento medio di FONDO PREVIDENZA quale dettagliatamente descritto al punto 3 del Regolamento, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato.

La rendita di opzione, determinata con lo stesso tasso tecnico della tariffa base (0%), si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale nella misura che è pari al più alto tra i 2 valori:

- a) il 4% annuo di rivalutazione minima garantita dalla Compagnia;
- b) l'85% del tasso di rendimento annuo della gestione FONDO PREVIDENZA.

È facoltà del Contraente scegliere tassi tecnici differenti (3% oppure 4%). In tal caso, la rendita di opzione sarà rivalutata, sempre ad ogni ricorrenza annuale di polizza, nella misura suddetta, sottraendo però il tasso tecnico prescelto (3% oppure 4%). Il tasso di rivalutazione così ottenuto verrà ulteriormente scontato per un anno al tasso tecnico prescelto (3% oppure 4%).

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 PREVIDENZA", o più brevemente FONDO PREVIDENZA, disciplinata in base ad uno specifico Regolamento, riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Il FONDO PREVIDENZA, 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.

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di FONDO PREVIDENZA realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario di FONDO PREVIDENZA al valore medio degli investimenti di FONDO PREVIDENZA.

Il FONDO PREVIDENZA 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 PREVIDENZA 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	303.422.465	83,69%
Titoli obbligazionari	23.218.053	6,40%
Titoli azionari	29.607.601	8,17%
Altre attività	6.322.510	1,74%
<b>Totale</b>	<b>362.570.629</b>	<b>100%</b>

Il Regolamento di FONDO PREVIDENZA 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 PREVIDENZA 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 PREVIDENZA 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, B, C, D, E e F.

## 6.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

### Costi applicati sul rendimento di FONDO PREVIDENZA

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

\* Aliquota di rendimento retrocesso: 85%.

### Oneri di gestione sul patrimonio del FONDO PREVIDENZA

Il rendimento medio realizzato dal FONDO PREVIDENZA, quale dettagliatamente descritto al punto 3 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 PREVIDENZA 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 dal 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 certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia decorre dalla data di scadenza del contratto, purché 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 quarantacinque 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 PREVIDENZA 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 PREVIDENZA;
- 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.

#### **17. I Beneficiari**

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 del codice civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

---

### **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 e sesso dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportati sono calcolate in 3 scenari diversi:

- 1) tasso tecnico 0% (lo stesso tasso tecnico della Tariffa base);
- 2) tasso tecnico 3% (opzione a disposizione del contraente in alternativa al punto 1);
- 3) tasso tecnico 4% (opzione a disposizione del contraente in alternativa al punto 1).

Ciascuno dei 3 scenari precedenti prevede che gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportati siano calcolati sulla base di 2 diversi valori:

- A) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente, riconosciuto in via anticipata nel calcolo della rendita;
- 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 trattenuta 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.

## 1) SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI NELLO SCENARIO TASSO TECNICO 0% (LO STESSO TASSO TECNICO DELLA TARIFFA BASE)

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 4%
- Anno di nascita dell' Assicurato: 1943
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 5 anni): 5.085,75 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 10 anni): 4.814,59 euro

Anni trascorsi	Durata certa 5 anni Rendita annua rivalutata	Durata certa 10 anni
1	5.289,18	5.007,17
2	5.500,74	5.207,46
3	5.720,77	5.415,76
4	5.949,60	5.632,39
5	6.187,59	5.857,69
6	6.435,09	6.091,99
7	6.692,49	6.335,67
8	6.960,19	6.589,10
9	7.238,60	6.852,66
10	7.528,15	7.126,77
...	...	...
15	9.159,14	8.670,80
...	...	...
20	11.143,50	10.549,36
...	...	...

La corresponsione della rendita prosegue in modo certo per 5 o 10 anni e, successivamente, sarà erogata finchè l'Assicurato sarà in vita.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Aliquota di retrocessione: 85%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,40%
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1943
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 5 anni): 5.085,75 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 10 anni): 4.814,59 euro

Anni trascorsi	Durata certa 5 anni Rendita annua rivalutata	Durata certa 10 anni Rendita annua rivalutata
1	5.289,18	5.007,17
2	5.500,74	5.207,46
3	5.720,77	5.415,76
4	5.949,60	5.632,39
5	6.187,59	5.857,69
6	6.435,09	6.091,99
7	6.692,49	6.335,67
8	6.960,19	6.589,10
9	7.238,60	6.852,66
10	7.528,15	7.126,77
...	...	...
15	9.159,14	8.670,80
...	...	...
20	11.143,50	10.549,36
...	...	...

La corresponsione della rendita prosegue in modo certo per 5 o 10 anni e, successivamente, sarà erogata finché l'Assicurato sarà in vita.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate della suddetta tabella sono calcolati ipotizzando un tasso di rendimento annuo indicato dall'Isvap del 4% e riconoscendo all'Assicurato il massimo tra il minimo garantito del 4% e un'aliquota di retrocessione pari all'85%.

**2) SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI NELLO SCENARIO TASSO TECNICO 3%****A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 4% (di cui il 3% annuo composto, corrispondente al tasso tecnico, viene riconosciuto in via anticipata nel calcolo della rendita annua iniziale)
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1943
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 5 anni): 6.699,38 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 10 anni): 6.332,94 euro

Anni trascorsi	Durata certa 5 anni Rendita annua rivalutata	Durata certa 10 anni Rendita annua rivalutata
1	6.764,43	6.394,43
2	6.830,11	6.456,52
3	6.896,43	6.519,21
4	6.963,39	6.582,51
5	7.031,01	6.646,43
6	7.099,28	6.710,97
7	7.168,21	6.776,13
8	7.237,82	6.841,93
9	7.308,10	6.908,36
10	7.379,06	6.975,44
...	...	...
15	7.744,34	7.320,74
...	...	...
20	8.127,70	7.683,13
...	...	...

La corresponsione della rendita prosegue in modo certo per 5 o 10 anni e, successivamente, sarà erogata finchè l'Assicurato sarà in vita.

La rendita annua sopra illustrata si rivaluta dello 0,971% annuo composto, essendo già comprensiva di un rendimento finanziario riconosciuto dalla Compagnia a titolo definitivo (tasso tecnico del 3% annuo composto).

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Aliquota di retrocessione: 85%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,40%
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1943
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 5 anni): 6.699,38 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 10 anni): 6.332,94 euro

Anni trascorsi	Durata certa 5 anni Rendita annua rivalutata	Durata certa 10 anni
1	6.764,43	6.394,43
2	6.830,11	6.456,52
3	6.896,43	6.519,21
4	6.963,39	6.582,51
5	7.031,01	6.646,43
6	7.099,28	6.710,97
7	7.168,21	6.776,13
8	7.237,82	6.841,93
9	7.308,10	6.908,36
10	7.379,06	6.975,44
...	...	...
15	7.744,34	7.320,74
...	...	...
20	8.127,70	7.683,13
...	...	...

La corresponsione della rendita prosegue in modo certo per 5 o 10 anni e, successivamente, sarà erogata finchè l'Assicurato sarà in vita.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate della suddetta tabella sono calcolati ipotizzando un tasso di rendimento annuo indicato dall'Isvap del 4% e riconoscendo all'Assicurato il massimo tra il minimo garantito del 4% e un'aliquota di retrocessione pari all'85%. La conseguente misura di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 3%, la differenza tra detto beneficio finanziario ed il suddetto tasso tecnico.

### 3) SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI NELLO SCENARIO TASSO TECNICO 4%

#### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 4% (viene riconosciuto in via anticipata nel calcolo della rendita annua iniziale)
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1943
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 5 anni): 7.274,20 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 10 anni): 6.875,78 euro

Anni trascorsi	Durata certa 5 anni Rendita annua rivalutata	Durata certa 10 anni Rendita annua rivalutata
1	7.274,20	6.875,78
2	7.274,20	6.875,78
3	7.274,20	6.875,78
4	7.274,20	6.875,78
5	7.274,20	6.875,78
6	7.274,20	6.875,78
7	7.274,20	6.875,78
8	7.274,20	6.875,78
9	7.274,20	6.875,78
10	7.274,20	6.875,78
...	...	...
15	7.274,20	6.875,78
...	...	...
20	7.274,20	6.875,78
...	...	...

La corresponsione della rendita prosegue in modo certo per 5 o 10 anni e, successivamente, sarà erogata finchè l'Assicurato sarà in vita.

La rendita annua sopra illustrata rimane costante, essendo già comprensiva di un rendimento finanziario riconosciuto dalla Compagnia a titolo definitivo (tasso tecnico del 4% annuo composto).

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Aliquota di retrocessione: 85%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,40%
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1943
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 5 anni): 7.274,20 euro
- Rendita annua iniziale (durata certa: 10 anni): 6.875,78 euro

Anni trascorsi	Durata certa 5 anni Rendita annua rivalutata	Durata certa 10 anni
1	7.274,20	6.875,78
2	7.274,20	6.875,78
3	7.274,20	6.875,78
4	7.274,20	6.875,78
5	7.274,20	6.875,78
6	7.274,20	6.875,78
7	7.274,20	6.875,78
8	7.274,20	6.875,78
9	7.274,20	6.875,78
10	7.274,20	6.875,78
...	...	...
15	7.274,20	6.875,78
...	...	...
20	7.274,20	6.875,78
...	...	...

La corresponsione della rendita prosegue in modo certo per 5 o 10 anni e, successivamente, sarà erogata finchè l'Assicurato sarà in vita.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate della suddetta tabella sono calcolati ipotizzando un tasso di rendimento annuo indicato dall'Isvap del 4% e riconoscendo all'Assicurato il massimo tra il minimo garantito del 4% e un'aliquota di retrocessione pari all' 85%. La conseguente misura di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 4%, la differenza tra detto beneficio finanziario ed il suddetto tasso tecnico.

Le prestazioni, espresse in euro, in tutte le 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 CERTA PER 5 O 10 ANNI COD. 453CC5/10

---

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

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

- finché l'Assicurato è in vita, una rendita annua rivalutabile, pagabile in rate annuali posticipate, certa per 5 o 10 anni, ottenuta convertendo il capitale assicurato alla scadenza del contratto in base all'età e al sesso dell'Assicurato a tale data. Dopo 5 o 10 anni la rendita sarà vitalizia e verrà corrisposta fintanto che l'Assicurato sarà in vita;
  - in caso di decesso dell'Assicurato, la rata di rendita da corrispondere nei primi 5 o 10 anni sarà corrisposta al Beneficiario designato o, in caso di suo decesso, agli eredi legittimi del Beneficiario designato. Successivamente 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%.

È prevista una commissione, trattenuta annualmente sul rendimento realizzato da FONDO PREVIDENZA, 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 certa per 5 o 10 anni decorre dalla data di scadenza del contratto, purché il Contraente abbia esercitato la relativa opzione nei tempi e nei limiti indicati dalle Condizioni di Assicurazione e l'Assicurato abbia, alla scadenza del contratto, un'età assicurativa non inferiore a 35 anni e un'età assicurativa massima di 90 anni.

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che può essere di 5 o 10 anni - a scelta del Contraente – fino all'intera 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, pari al 4%, 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 cre-

ditore pignorazio 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 e, in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 5 o 10 anni, del Beneficiario designato.

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, nei diversi casi previsti, sono i seguenti:

- per il pagamento della prima rata di rendita all'Assicurato:
  - richiesta di adesione, allegata al presente Fascicolo Informativo, firmata dal Contraente e inviata alla Compagnia;
  - indicazione del Beneficiario;
  - autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato.
  
- per il pagamento della prima rata di rendita al Beneficiario conseguente al decesso dell'Assicurato nei primi 5 o 10 anni:
  - certificato di morte (con indicazione della data di nascita);
  - richiesta di liquidazione firmata dal Beneficiario;
  - se l'Assicurato non ha lasciato testamento:
    - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata dove risulta che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e nel quale sono indicati, nel caso in cui risultino Beneficiari della polizza, i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);
  - se l'Assicurato ha lasciato testamento:
    - copia autentica del testamento o verbale di pubblicazione e dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata in cui risulta che tale testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato e in cui sono indicati, nel caso in cui risultino Beneficiari della polizza, i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici e che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità).

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 indica-

zione dell'avente diritto. È quindi richiesta anche l'indicazione delle coordinate bancarie (IBAN) sottoscritte dall'Assicurato, o dal Beneficiario, o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diversa modalità di pagamento.

---

### **Art. 10 I Beneficiari.**

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 del codice civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e che in caso di pluralità di Beneficiari, salvo diversa indicazione del Contraente la Compagnia ripartirà tra loro la prestazione assicurativa in parti uguali.

Il Contraente ha facoltà di designare i Beneficiari cui corrispondere le prestazioni assicurate, indicate al precedente Art. 1 "Le prestazioni assicurate".

Tale designazione è revocabile e modificabile in qualsiasi momento ad eccezione dei casi di seguito indicati:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio. La costituzione in pegno o vincolo e comunque qualsiasi altro atto dispositivo del contratto potranno essere effettuati solo con il consenso scritto del Beneficiario;
- da parte degli eredi dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario ha comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

La designazione di beneficio e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal codice civile.

---

### **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 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. 13 I riferimenti a norme di legge.**

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

---

### **Art. 14 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 PREVIDENZA, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

---

## **A. Misura della rivalutazione**

La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, che è pari all'85% del rendimento medio della gestione speciale di FONDO PREVIDENZA.

A tal fine, il rendimento medio di FONDO PREVIDENZA, quale definito al punto 3. del successivo Regolamento, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data in cui matura la rivalutazione.

La rendita di opzione, determinata con lo stesso tasso tecnico della tariffa base (0%), si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale nella misura che è pari al più alto tra i 2 valori:

- a) il 4% annuo di rivalutazione minima garantita dalla Compagnia;
- b) l'85% del tasso di rendimento annuo della gestione FONDO PREVIDENZA quale definito sopra.

È facoltà del Contraente scegliere tassi tecnici differenti (3% oppure 4%). In tal caso, la rendita di opzione sarà rivalutata, sempre ad ogni ricorrenza annuale di polizza, nella misura suddetta, sottraendo però il tasso tecnico prescelto (3% oppure 4%). Il tasso di rivalutazione così ottenuto verrà ulteriormente scontato per un anno al tasso tecnico prescelto (3% oppure 4%).

---

## **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 PREVIDENZA

---

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale Previdenza" ed indicata nel seguito con la sigla "PREVIDENZA".

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della "PREVIDENZA".

La gestione della "PREVIDENZA" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo con la circolare n.71 del 26.03.1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

- 2) La gestione della "PREVIDENZA" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31.03.75 n.136, la quale ne attesta la rispondenza al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla "PREVIDENZA", ogni rendimento annuo della stessa, rilevato mensilmente, come descritto al seguente punto 3) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla società sulla base delle riserve matematiche.

- 3) Il tasso annuo di rendimento finanziario della "PREVIDENZA" per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza di quell'esercizio al valore medio della "PREVIDENZA" stessa.

Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della "PREVIDENZA" - 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 nella Gestione "PREVIDENZA" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione stessa per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio della "PREVIDENZA" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della "PREVIDENZA".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella "PREVIDENZA" ai fini della determinazione del rendimento annuo della "PREVIDENZA" ed in relazione alla certificazione.

Per anno di esercizio si intende il periodo dei dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria della data di effetto della polizza.

- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, le eventuali modifiche che dovessero rendersi 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. 30 è costituita dalla Richiesta di adesione.

Ultimo aggiornamento dei dati: maggio 2008.

Il presente documento, svolto su un solo lato di 30 fogli, costituisce documento unitario riferibile a EurizonVita S.p.A. nel suo intero contenuto.

# RICHIESTA DI ADESIONE

## OPZIONE RENDITA ANNUA CERTA PER 5 O 10 ANNI - COD. 453CC5/10

**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 dal contratto in una rendita certa da corrispondere, finché  
 l'Assicurato sarà in vita, in numero di \_\_\_\_\_ *(indicare 5 oppure 10)* annualità certe.

**Dati del Beneficiario**

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

data di nascita: \_\_\_\_\_ Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

*Dichiaro, inoltre, di aver ricevuto, prima della scelta dell'opzione di rendita certa, il Fascicolo  
 Informativo "Opzione di rendita annua certa per 5 o 10 anni - Cod. 453CC5/10" 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 \_\_\_\_\_

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.

