

# OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA CON CONTROASSICURAZIONE

---

**Cod. 24C2R100**

**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 sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte	4
C. Informazioni sulla Gestione Interna Separata	8
D. Informazioni sui costi e regime fiscale	9
E. Altre informazioni sul contratto	10
F. Progetto esemplificativo delle prestazioni	11
<b>Condizioni di Assicurazione</b>	14
Art. 1 Le prestazioni assicurate	14
Art. 2 I costi	14
Art. 3 L'entrata in vigore dell'opzione in rendita, la durata e i limiti all'esercizio dell'opzione	14
Art. 4 La rivalutazione della rendita	14
Art. 5 Il riscatto	14
Art. 6 I prestiti	14
Art. 7 Il pegno e il vincolo	14
Art. 8 La non pignorabilità e la non sequestrabilità	15
Art. 9 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	15
Art. 10 Le tasse e le imposte	16
Art. 11 Il conflitto di interessi	16
Art. 12 I riferimenti a norme di legge	16
Art. 13 Il Foro competente	16
Clausola di Rivalutazione	17
Regolamento del FONDO VIVAPIÙ	18
<b>Glossario</b>	19
<b>Richiesta di adesione</b>	21

---

# SCHEDA SINTETICA

---

## OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA CON CONTROASSICURAZIONE COD. 24C2R100

### **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 del Gruppo Intesa Sanpaolo.

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

OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA CON CONTROASSICURAZIONE – COD. 24C2R100

#### **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 VIVAPIÙ.

#### **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 al momento di esercizio dell'opzione in una serie di flussi di reddito, pagabili in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili posticipate, che si rivalutano nel tempo. Ciascuna rata di rendita è da corrispondere all'Assicurato finché egli è in vita. In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari di un capitale calcolato come di seguito specificato.

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.

---

<b>Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato</b>	
Capitale	In caso di decesso dell'Assicurato la corresponsione ai Beneficiari designati dal Contraente di un capitale calcolato come di seguito specificato.

---

La garanzia di rivalutazione annua minima è pari allo 0%. È previsto il consolidamento dei risultati via via raggiunti poiché le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite e, pertanto, in ciascun anno la rendita iniziale assicurata non può mai diminuire, indipendentemente dai risultati conseguiti dal FONDO VIVAPIÙ. L'Impresa, inoltre, riconosce in via anticipata nel calcolo della suddetta rendita iniziale un tasso tecnico del 2% annuo composto.

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 VIVAPIÙ" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento realizzato dal FONDO VIVAPIÙ (*)	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2005	4,08%	2,88%	3,16%	1,70%
2006	4,40%	3,20%	3,86%	2%
2007	4,41%	3,21%	4,41%	1,71%
2008	4,23%	3,03%	4,46%	3,23%
2009	3,72%	2,52%	3,54%	0,75%

\* Rendimento realizzato dal FONDO VIVAPIÙ dal 01/01 al 31/12.

**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  
Gianemilio Osculati



# 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 del Gruppo Intesa Sanpaolo, che ha sede legale in corso Cairoli, 1 - 10123 Torino - Italia - tel. + 39 011.092.1 – fax + 39 011.092.92.92 e Uffici amministrativi in viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano - Italia - tel. + 39 02.3051.1 - fax + 39 02.3051.8188 - 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 al Registro delle Imprese di Torino al numero 02505650370 e all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066.

EurizonVita S.p.A. è capogruppo del Gruppo Assicurativo EurizonVita, iscritto all'albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

La Società di revisione dell'Impresa è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede 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 al momento di esercizio dell'opzione deve avere un'età assicurativa non inferiore a 55 e non superiore a 90 anni.

La rata di rendita annua derivante dall'esercizio dell'opzione deve essere almeno pari a 3.000,00 euro e la singola rata di rendita (in caso di frazionamento diverso dall'annuale) deve essere di importo minimo pari a 500,00 euro.

Al momento dell'esercizio dell'opzione la Compagnia si impegna a pagare la rendita vitalizia di opzione all'Assicurato, fintanto che quest'ultimo resta in vita. In caso di morte dell'Assicurato la Compagnia garantisce inoltre ai Beneficiari designati un capitale caso morte come successivamente definito.

#### *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, semestrali, trimestrali o mensili a seconda della rateazione prescelta dal Contraente. Pertanto la prima rata di rendita viene corrisposta dopo un anno, sei mesi, tre mesi o un mese dalla data di conversione del capitale in rendita.

#### *Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato*

In caso di decesso dell'Assicurato la Compagnia corrisponderà immediatamente ai beneficiari designati dal Contraente un capitale che sarà pari alla differenza tra:

- a) il valore del capitale calcolato al momento di esercizio dell'opzione;  
 b) l'importo che si ottiene moltiplicando l'ammontare della prima rata di rendita dovuta per il numero complessivo delle rate corrisposte nel periodo dall'effetto dell'opzione fino alla data del decesso.

Nulla è più dovuto in caso di decesso qualora l'importo definito al punto a) risulti inferiore a quello del punto b).

#### Garanzie offerte

La garanzia di rivalutazione annua minima è pari allo 0%. La Compagnia riconosce definitivamente in via anticipata nel calcolo della rendita iniziale un tasso tecnico del 2% annuo composto; la rendita si rivaluta sulla base del risultato del FONDO VIVAPIÙ, scontando il rendimento già attribuito così come dettagliatamente definito al successivo punto 5.

Ai fini della determinazione della rendita vitalizia vengono applicati i tassi di conversione contenuti nella seguente Tabella A, che variano a seconda del sesso, dell'età e della data di nascita dell'Assicurato al momento di conversione in rendita.

Per determinare l'importo della rendita vitalizia iniziale occorre moltiplicare il capitale da convertire per il coefficiente (indicato in Tabella A) distinto per età (corretta così come indicato nella Tabella B) e sesso dell'Assicurato.

Tabella A - Coefficienti di conversione da capitale in rendita vitalizia con controassicurazione al 100%

Età corretta	Rateazione annuale		Rateazione semestrale		Rateazione trimestrale		Rateazione mensile	
	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine	Maschi	Femmine
53	0,04013	0,03782	0,03972	0,03747	0,03953	0,03729	0,03939	0,03717
54	0,04083	0,03845	0,04041	0,03808	0,04021	0,03790	0,04007	0,03778
55	0,04157	0,03910	0,04114	0,03872	0,04092	0,03853	0,04078	0,03841
56	0,04234	0,03979	0,04189	0,03939	0,04168	0,03920	0,04153	0,03907
57	0,04314	0,04050	0,04268	0,04009	0,04245	0,03990	0,04229	0,03976
58	0,04399	0,04126	0,04350	0,04083	0,04327	0,04062	0,04311	0,04048
59	0,04487	0,04204	0,04436	0,04161	0,04411	0,04139	0,04395	0,04125
60	0,04579	0,04287	0,04528	0,04241	0,04502	0,04218	0,04485	0,04203
61	0,04676	0,04374	0,04621	0,04327	0,04594	0,04303	0,04576	0,04288
62	0,04778	0,04465	0,04721	0,04415	0,04693	0,04391	0,04674	0,04374
63	0,04884	0,04562	0,04824	0,04510	0,04795	0,04484	0,04775	0,04467
64	0,04997	0,04662	0,04934	0,04608	0,04903	0,04581	0,04883	0,04563
65	0,05113	0,04770	0,05048	0,04713	0,05016	0,04685	0,04998	0,04666
66	0,05238	0,04881	0,05169	0,04821	0,05135	0,04792	0,05113	0,04773
67	0,05368	0,05000	0,05295	0,04938	0,05264	0,04907	0,05241	0,04887
68	0,05506	0,05124	0,05430	0,05058	0,05392	0,05026	0,05368	0,05005
69	0,05650	0,05257	0,05570	0,05188	0,05535	0,05154	0,05509	0,05131
70	0,05804	0,05395	0,05719	0,05322	0,05678	0,05286	0,05650	0,05269
71	0,05966	0,05544	0,05881	0,05467	0,05837	0,05429	0,05808	0,05404
72	0,06136	0,05698	0,06042	0,05617	0,05996	0,05577	0,05965	0,05558
73	0,06318	0,05865	0,06222	0,05779	0,06173	0,05737	0,06141	0,05709
74	0,06509	0,06039	0,06403	0,05947	0,06351	0,05902	0,06317	0,05882
75	0,06715	0,06226	0,06605	0,06129	0,06549	0,06082	0,06513	0,06050
76	0,06928	0,06421	0,06807	0,06318	0,06748	0,06267	0,06710	0,06245
77	0,07161	0,06633	0,07033	0,06522	0,06970	0,06468	0,06929	0,06433

OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA CON CONTROASSICURAZIONE - CODICE 24C2R100

78	0,07399	0,06852	0,07261	0,06734	0,07194	0,06677	0,07150	0,06653
79	0,07663	0,07091	0,07515	0,06964	0,07443	0,06903	0,07396	0,06862
80	0,07933	0,07338	0,07774	0,07203	0,07698	0,07154	0,07670	0,07111
81	0,08231	0,07608	0,08060	0,07463	0,07977	0,07392	0,07923	0,07345
82	0,08542	0,07890	0,08359	0,07733	0,08293	0,07677	0,08234	0,07627
83	0,08880	0,08194	0,08681	0,08025	0,08584	0,07943	0,08521	0,07889
84	0,09242	0,08515	0,09046	0,08354	0,08941	0,08265	0,08873	0,08207
85	0,09622	0,08858	0,09388	0,08660	0,09275	0,08564	0,09201	0,08502
86	0,10049	0,09227	0,09800	0,09031	0,09676	0,08926	0,09596	0,08858
87	0,10474	0,09611	0,10196	0,09378	0,10063	0,09265	0,10052	0,09192
88	0,10962	0,10041	0,10656	0,09792	0,10509	0,09668	0,10414	0,09588
89	0,11457	0,10467	0,11124	0,10190	0,11028	0,10056	0,10922	0,10045
90	0,11996	0,10952	0,11629	0,10647	0,11454	0,10500	0,11340	0,10405
91	0,12600	0,11443	0,12215	0,11173	0,12020	0,11011	0,11894	0,10906
92	0,13183	0,11969	0,12739	0,11604	0,12528	0,11429	0,12546	0,11316
93	0,13855	0,12561	0,13361	0,12169	0,13126	0,11976	0,12975	0,11850

Tabella B - Determinazione dell'età "corretta"

Si ottiene invecchiando/ringiovanendo l'età assicurativa (al momento di esercizio dell'opzione) dell'Assicurato, in base all'anno di nascita e al sesso, secondo la seguente tabella:

Maschi		Femmine	
Anno di nascita	Correzione dell'età	Anno di nascita	Correzione dell'età
Fino al 1925	+3	Fino al 1927	+3
dal 1926 al 1938	+2	dal 1928 al 1940	+2
dal 1939 al 1947	+1	dal 1941 al 1949	+1
dal 1948 al 1960	0	dal 1950 al 1962	0
dal 1961 al 1970	-1	dal 1963 al 1972	-1
dal 1971 in poi	-2	dal 1973 in poi	-2

**Esempio di determinazione della rendita vitalizia iniziale con controassicurazione**

Ipotesi di capitale maturato da convertire	50.000,00 euro
Anno di nascita	1940
Età Assicurato al momento di esercizio dell'opzione	70
Età "corretta" (vedi Tabella B: data dall'età effettiva + 1)	71
Sesso	Maschile
Rateazione rendita	Annuale
Coefficiente di conversione (vedi Tabella A) calcolata in corrispondenza dell'età "corretta" (71 anni) e sesso M	0,05966
<b>Rendita annua vitalizia iniziale con controassicurazione</b>	<b>50.000,00 x 0,05966 = 2.983,00 euro</b>

**4. Premio**

A fronte della garanzia relativa alla "copertura caso morte" indicata al punto 3 "Prestazioni assicurative e garanzie offerte", la Compagnia trattiene un importo che si ottiene moltiplicando la rendita annua vitalizia iniziale con controassicurazione per il coefficiente di seguito riportato, funzione dell'età (corretta così come indicato nella precedente Tabella B) e del sesso dell'Assicurato al

momento di conversione in rendita. Il premio così calcolato è già implicito nei coefficienti di conversione da capitale in rendita indicati alla Tabella A.

Età corretta	Maschi				Femmine			
	Rateazione rendita				Rateazione rendita			
	Annua	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Annua	Semestrale	Trimestrale	Mensile
53	1,21666	1,21598	1,21626	1,21644	0,82763	0,82795	0,82811	0,82821
54	1,28538	1,28593	1,28621	1,28639	0,86357	0,86394	0,86411	0,86423
55	1,35367	1,35430	1,35461	1,35483	0,90458	0,90495	0,90513	0,89966
56	1,42846	1,42909	1,42170	1,42195	0,94616	0,94658	0,94678	0,94692
57	1,50404	1,50476	1,50512	1,50536	0,99249	0,99290	0,98835	0,98851
58	1,58479	1,58552	1,57980	1,58007	1,04172	1,04220	1,04244	1,04260
59	1,66911	1,66994	1,67036	1,67063	1,09498	1,09162	1,09189	1,09207
60	1,75586	1,75251	1,75298	1,75330	1,15282	1,15338	1,15366	1,15384
61	1,84720	1,84815	1,84863	1,84895	1,21343	1,21107	1,21139	1,21161
62	1,93513	1,93414	1,93468	1,93504	1,27972	1,28036	1,28068	1,28090
63	2,02854	2,02963	2,03018	2,03054	1,34526	1,34403	1,34440	1,34465
64	2,11574	2,11699	2,11760	2,11802	1,41827	1,41904	1,41941	1,41966
65	2,21080	2,21206	2,21268	2,19696	1,49000	1,48987	1,49031	1,49061
66	2,29898	2,30042	2,30113	2,30161	1,56877	1,56966	1,57010	1,57040
67	2,39287	2,39432	2,37967	2,38021	1,64496	1,64595	1,64647	1,64681
68	2,48189	2,48354	2,48436	2,48491	1,73339	1,73444	1,73496	1,73531
69	2,57433	2,57598	2,56264	2,56326	1,81669	1,81791	1,81852	1,81894
70	2,66354	2,66543	2,66637	2,66701	1,91216	1,91339	1,91401	1,89360
71	2,75206	2,74124	2,74231	2,74304	2,00062	2,00207	2,00280	2,00327
72	2,84058	2,84276	2,84384	2,84457	2,10115	2,10262	2,10334	2,08069
73	2,92731	2,91890	2,92015	2,92098	2,19671	2,19844	2,19929	2,19987
74	3,02092	3,02343	3,02468	3,02552	2,30908	2,31081	2,31169	2,28618
75	3,10975	3,10495	3,10641	3,10737	2,41469	2,41676	2,41778	2,41847
76	3,20895	3,21186	3,21332	3,21429	2,53611	2,53819	2,53923	2,51085
77	3,29088	3,29141	3,29311	3,29424	2,64755	2,65001	2,65125	2,65206
78	3,38153	3,38490	3,38659	3,38771	2,77084	2,77332	2,77456	2,74363
79	3,44165	3,44559	3,44757	3,44888	2,87847	2,88143	2,88291	2,88389
80	3,50602	3,50992	3,51185	3,47330	2,99199	2,99494	2,96270	2,96388
81	3,54437	3,54894	3,55122	3,55274	3,08769	3,09123	3,09300	3,09417
82	3,58464	3,58911	3,55734	3,55914	3,18853	3,19206	3,16029	3,16170
83	3,61506	3,62034	3,62298	3,62474	3,27683	3,28105	3,28317	3,28458
84	3,64218	3,62331	3,62645	3,62855	3,36648	3,34017	3,34272	3,34441
85	3,66917	3,67530	3,67836	3,68040	3,44386	3,44890	3,45142	3,45310
86	3,67312	3,67265	3,67633	3,67878	3,50926	3,49240	3,49545	3,49748
87	3,69856	3,70566	3,70920	3,63535	3,57358	3,57958	3,58256	3,58456
88	3,69080	3,69938	3,70367	3,70653	3,60529	3,60587	3,60950	3,61191
89	3,69821	3,70636	3,65841	3,66188	3,65767	3,66470	3,66823	3,59534
90	3,68949	3,69943	3,70439	3,70770	3,67145	3,68003	3,68431	3,68717
91	3,65835	3,65531	3,66141	3,66547	3,69912	3,65647	3,66172	3,66522
92	3,66067	3,67204	3,67773	3,58201	3,71137	3,72139	3,72639	3,72974
93	3,62608	3,64016	3,64718	3,65188	3,69328	3,69638	3,70252	3,70662

**5. 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 VIVAPIÙ.

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, ottenuto sottraendo dal rendimento medio della Gestione Interna Separata FONDO VIVAPIÙ una misura fissa pari a 1,20 punti percentuali.

A tal fine, il rendimento medio del FONDO VIVAPIÙ quale dettagliatamente descritto al punto 4 del Regolamento, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato.

Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza tra il rendimento attribuito di cui sopra ed il suddetto tasso tecnico. 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****6. 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 "FONDO VIVAPIÙ", disciplinata in base ad uno specifico Regolamento, riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Il FONDO VIVAPIÙ, 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 del FONDO VIVAPIÙ realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario del FONDO VIVAPIÙ al valore medio degli investimenti del FONDO VIVAPIÙ.

Il FONDO VIVAPIÙ 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 2009 la composizione del FONDO VIVAPIÙ risulta essere la seguente:

Classe di attivi	Valori attivi a copertura al 31 dicembre 2009 (euro)	Peso percentuale
Titoli di stato	5.057.104.789	74,53%
Titoli obbligazionari	1.271.732.311	18,75%
Titoli azionari	278.565.485	4,11%
Strumenti derivati	-1.996.208	-0,03%
Fondi comuni d'investimento	59.399.963	0,88%
Altre attività	119.161.733	1,76%
Totale attività	6.783.968.073	100%

Il Regolamento del FONDO VIVAPIÙ non prevede percentuali minime e massime di investimento nei singoli comparti.

Alla data del 31/12/2009 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 del FONDO VIVAPIÙ 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 del FONDO VIVAPIÙ che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

### **7. Costi**

#### **7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **7.1.1 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.

#### **7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione**

##### *Costi applicati sul rendimento del FONDO VIVAPIÙ*

Commissione trattenuta annualmente sul rendimento medio realizzato dal FONDO VIVAPIÙ	1,20 punti percentuali
--	------------------------

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

### **8. Regime fiscale**

I premi versati per la "copertura caso morte" possono beneficiare di una detrazione d'imposta pari al 19% per un importo non superiore a € 1.291,14 (risparmio fiscale massimo annuo pari a € 245,32) (art. 15, comma 1, lett. f) del D.P.R. n. 917/86).

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. L'imponibile così determinato è soggetto ad imposta sostitutiva del 12,50% (art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917/86).

I rendimenti maturati nel periodo di erogazione della rendita costituiscono reddito di capitale (art. 44, comma 1, lett. g-quinquies del D.P.R. n. 917/86) e sono assoggettati ad imposta sostitutiva del 12,50% per un imponibile pari alla 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).

Le somme erogate dalla Compagnia al verificarsi del decesso dell'Assicurato, sono esenti da IRPEF (art. 34 del D.P.R. n. 601/73) e dall'imposta sostitutiva del 12,50% sulla differenza fra la somma dovuta e l'ammontare del premio pagato (art. 6 del D.P.R. n.917/86).

\*Ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. h del D.P.R. n. 917/86, 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**

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

La prestazione di rendita decorre dalla data di conversione in rendita del capitale assicurato, purché il Contraente abbia esercitato la relativa opzione nei tempi e nei limiti indicati dalle Condizioni di Assicurazione.

### **10. Riscatto**

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

### **11. 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 di tutta la 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 due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

### **12. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la Legge italiana.

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

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

### **14. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

**EurizonVita S.p.A.**  
**Gestione Reclami e Qualità del Servizio**  
**Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano**  
**fax + 39 02.3051.8072**  
**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 a:

**ISVAP**  
**Servizio Tutela degli Utenti**  
**Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma**  
**tel. + 39 06.42.133.1**  
**fax: + 39 06. 42.133.745 oppure + 39 06. 42.133.353**

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione all'interpretazione ed esecuzione del contratto resta ferma la competenza dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

In ogni caso, il Cliente che volesse ottenere informazioni in merito alla sua polizza può contattare l'Assistenza Clienti al numero + 39 02.30.412.412, servizio appositamente istituito dalla Compagnia che è a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

#### **15. 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 VIVAPIÙ 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).

#### **16. 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 un estratto conto contenente le seguenti informazioni:

- valore della rendita maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata FONDO VIVAPIÙ;
- tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento trattenuto dalla Compagnia, espresso in misura fissa;
- tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

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

Ai sensi dell'art. 1923 del codice civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, 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 calcolate 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 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.

**SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:**

**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2% (per effetto dell'applicazione del tasso tecnico del 2% annuo composto riconosciuto in via anticipata nel calcolo della rendita annua iniziale)
- Anno di nascita dell' Assicurato: 1945
- Età dell'Assicurato al momento di esercizio dell'opzione: 65 anni
- Sesso dell' Assicurato: maschile
- Rateazione prescelta: annuale
- Capitale da convertire: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale: 4.190,40 euro

Anni trascorsi	Rendita annua rivalutata con controassicurazione 100%	Capitale caso morte nell'anno*
1	4.190,40	80.000,00
2	4.190,40	75.809,60
3	4.190,40	71.619,20
4	4.190,40	67.428,80
5	4.190,40	63.238,40
6	4.190,40	59.048,00
7	4.190,40	54.857,60
8	4.190,40	50.667,20
9	4.190,40	46.476,80
10	4.190,40	42.286,40
...	...	...
15	4.190,40	21.334,40
...	...	...
20	4.190,40	382,40
...	...	...

\* Il capitale caso morte è calcolato considerando non corrisposta la rendita annua erogabile alla fine dell'anno di riferimento.

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

La rendita annua sopra illustrata rimane sempre costante essendo già comprensiva di un rendimento finanziario riconosciuto dalla Compagnia a titolo definitivo (tasso tecnico del 2% annuo composto).

La rendita annua percepita in ciascun anno per effetto del consolidamento non potrà mai essere inferiore a quella percepita l'anno precedente, indipendentemente dai risultati conseguiti dal FONDO VIVAPIÙ.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Prelievo sul rendimento: 1,20 punti percentuali
- Anno di nascita dell' Assicurato: 1945
- Età dell'Assicurato al momento di esercizio dell'opzione: 65 anni
- Sesso dell' Assicurato: maschile
- Rateazione prescelta: annuale
- Capitale da convertire: 80.000,00 euro
- Rendita annua iniziale: 4.190,40 euro

Anni trascorsi	Rendita annua rivalutata con controassicurazione 100%	Capitale caso morte nell'anno*
1	4.223,25	80.000,00
2	4.256,36	76.403,95
3	4.289,73	72.746,59
4	4.323,36	69.027,19
5	4.357,26	65.245,00
6	4.391,42	61.399,26
7	4.425,85	57.489,21
8	4.460,55	53.514,08
9	4.495,52	49.473,08
10	4.530,76	45.365,43
...	...	...
15	4.711,18	23.799,22
...	...	...
20	4.898,77	443,57
...	...	...

\* Il capitale caso morte è calcolato considerando non corrisposta la rendita annua erogabile alla fine dell'anno di riferimento.

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

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di cui sopra sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore dell'Assicurato un beneficio finanziario annuo del 2,8% determinato sulla base del tasso di rendimento annuo indicato dall'ISVAP del 4% e prevedendo un prelievo sul rendimento del FONDO VIVAPIÙ pari a 1,20 punti percentuali.

La conseguente misura di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza tra detto beneficio finanziario ed il suddetto tasso tecnico.

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  
Gianemilio Osculati



# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

---

## OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA CON CONTROASSICURAZIONE COD. 24C2R100

---

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

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

- finché l'Assicurato è in vita, una rendita rivalutabile, pagabile in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili posticipate, che sarà ottenuta convertendo il capitale assicurato in base all'età, alla data di nascita e al sesso dell'Assicurato alla data di conversione;
- in caso di decesso dell'Assicurato la Compagnia corrisponderà immediatamente ai Beneficiari designati dal Contraente un capitale che sarà pari alla differenza tra:
  - a) il valore del capitale da convertire calcolato al momento di esercizio dell'opzione;
  - b) l'importo che si ottiene moltiplicando l'ammontare della prima rata di rendita dovuta per il numero complessivo delle rate corrisposte nel periodo dall'effetto dell'opzione fino alla data del decesso.

Nulla è più dovuto in caso di decesso qualora l'importo definito al punto a) risulti inferiore a quello del punto b).

---

### **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 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 dal FONDO VIVAPIÙ, pari a 1,20 punti percentuali.

---

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

La prestazione di rendita decorre dalla data di conversione in rendita, purché il Contraente abbia esercitato la relativa opzione nei tempi indicati dalle Condizioni di Assicurazione e l'Assicurato abbia, al momento di esercizio dell'opzione, un'età assicurativa compresa tra i 55 e i 90 anni.

La rata di rendita annua derivante dall'esercizio dell'opzione deve essere almeno pari a 3.000,00 euro e la singola rata di rendita (in caso di frazionamento diverso dall'annuale) deve essere di importo minimo pari a 500,00 euro.

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.

---

### **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 e il vincolo.**

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto o vincolare le

somme assicurate. Tali atti diventano efficaci dal momento in cui la Compagnia, ricevuta comunicazione dell'avvenuta costituzione in pegno ovvero del vincolo, ne effettua l'annotazione in polizza o su appendice.

In conformità a 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 La non pignorabilità e la non sequestrabilità.**

Ai sensi dell'art. 1923 del codice civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

---

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

Per tutti i pagamenti 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 sono i seguenti:

Per i pagamenti conseguenti alle rate di rendita:

- 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.

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

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:

- richiesta di liquidazione del capitale firmata dal Beneficiario;
- certificato di morte (con indicazione della data di nascita);
- 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 dello stesso 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).

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa 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 (IBAN), sottoscritte dall'Assicurato, o dal Beneficiario, o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diver-

sa 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 del FONDO VIVAPIÙ, 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, ottenuto sottraendo dal rendimento medio della gestione speciale del FONDO VIVAPIÙ una misura fissa pari a 1,20 punti percentuali.

A tal fine, il rendimento medio del FONDO VIVAPIÙ, quale definito al punto 4. 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.

Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza tra il rendimento attribuito di cui sopra ed il suddetto tasso.

---

## **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 DEL FONDO VIVAPIÙ

---

1. Viene attuata una 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 di "FONDO VIVAPIÙ".  
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 VIVAPIÙ".
2. La gestione di "FONDO VIVAPIÙ" 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 VIVAPIÙ" al presente regolamento.  
In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al "FONDO VIVAPIÙ", il rendimento medio di "FONDO VIVAPIÙ" realizzato nell'esercizio, quale descritto al seguente punto 4, e l'adeguatezza di ammontare delle attività, a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche, quale richiesta al punto 1.
3. L'esercizio di "FONDO VIVAPIÙ" da sottoporre a certificazione coincide con l'anno solare.
4. All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di "FONDO VIVAPIÙ" realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario di Fondo VIVAPIÙ al valore medio degli investimenti di "FONDO VIVAPIÙ".  
Per risultato finanziario di "FONDO VIVAPIÙ" si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da "FONDO VIVAPIÙ" - 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 VIVAPIÙ" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in "FONDO VIVAPIÙ" per i beni già di proprietà della Compagnia.  
Per il valore medio degli investimenti di "FONDO VIVAPIÙ" 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 VIVAPIÙ".  
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 VIVAPIÙ".
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 che va da ogni ricorrenza annuale di polizza alla successiva.

**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.

**Detraibilità fiscale**

Misura del premio a fronte di determinate tipologie di garanzie assicurative che, secondo la normativa vigente, può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

**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.

**Tasso Tecnico**

È il tasso di interesse utilizzato dalla Società per il calcolo dei coefficienti di conversione in rendita del capitale liquidabile al momento della richiesta dell'opzione.

La pag. 21 è costituita dalla Richiesta di adesione.

Data ultimo aggiornamento maggio 2010.

Il presente documento, svolto su un solo lato di 21 fogli, costituisce documento unitario riferibile a EurizonVita S.p.A. nel suo intero contenuto.

# RICHIESTA DI ADESIONE

## OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA CON CONTROASSICURAZIONE - COD. 24C2R100

**Spett.le EurizonVita S.p.A.**  
**Ufficio Portafoglio - Area Liquidazione**  
**Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano**

Polizza n.

DA COMPILARE A CURA  
DEL CONTRAENTE

Il Contraente \_\_\_\_\_, titolare della polizza sopra indicata, **richiede**  
*(nome e cognome)*  
 di convertire  l'intero capitale assicurato dalla suddetta polizza, ovvero  \_\_\_\_\_ euro di  
 capitale assicurato in una **rendita vitalizia con controassicurazione**, descritta nel Fascicolo  
 Informativo "Opzione di rendita vitalizia reversibile con controassicurazione - Cod. 24C2R100"  
 da corrispondere, finchè l'Assicurato sarà in vita, in rate posticipate  annuali  semestrali  
 trimestrali  mensili.

*Dichiaro, inoltre, di aver ricevuto, prima della scelta dell'opzione di rendita vitalizia, il Fascicolo  
 Informativo "Opzione di rendita vitalizia con controassicurazione - Cod. 24C2R100" di cui alla  
 Circolare ISVAP 551/D dell'1/3/2005.*

Firma del Contraente o del rappresentante legale \_\_\_\_\_ Luogo e data \_\_\_\_\_  
 in caso di Contraente persona giuridica o incapace di agire

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 o del rappresentante legale \_\_\_\_\_ Luogo e data \_\_\_\_\_  
 in caso di Assicurato incapace di agire

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

**Sede Legale**  
 Corso Cairoli, 1 - 10123 Torino - Tel. +39 011 092 1 - Fax +39 011 092 9292

**Uffici Amministrativi**  
 Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano - Tel. +39 02 3051 1 - Fax +39 02 3051 8188

**EurizonVita S.p.A.** Capitale Sociale € 295.322.508,00 i.v. • Codice  
 Fiscale, Partita IVA e N. Iscrizione Registro Imprese di Torino  
 02505650370 • Società soggetta all'attività di direzione e coordina-  
 mento di **Intesa Sanpaolo S.p.A.** • Iscritta all'Albo delle imprese di  
 assicurazione e riassicurazione al n. 1.00066 • Capogruppo del Gruppo  
 Assicurativo EurizonVita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28

