



**GENERALI**  
Assicurazioni Generali



# *Pensione* **IMMEDIATA**

**Contratto di Assicurazione di rendita vitalizia immediata:**

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile certa 5 anni e successivamente vitalizia a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.



**Il presente Fascicolo informativo, contenente**

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

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

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

Data ultimo aggiornamento: 03/09/2012

## SCHEMA SINTETICA

# Pensione IMMEDIATA

**Contratto di Assicurazione di rendita vitalizia immediata:**

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile certa 5 anni e successivamente vitalizia a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.



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

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

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



La presenza di una copertura caso morte comporta che una parte del premio versato venga utilizzata dall'impresa per far fronte al rischio di mortalità, pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi, non concorre al finanziamento della rendita.

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

L'impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

PENSIONE IMMEDIATA prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

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

##### a) Prestazioni in caso di vita

*Rendita immediata vitalizia*

Il pagamento immediato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

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

##### a) Prestazioni in caso di vita

*Rendita immediata vitalizia*

Il pagamento immediato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

##### b) Prestazioni in caso di decesso

*Controassicurazione speciale*

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale il pagamento di una somma predeterminata commisurata ai premi versati.

#### Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile certa 5 anni e successivamente vitalizia a premio unico

##### a) Prestazioni in caso di vita

*Rendita immediata certa e poi vitalizia*

Il pagamento immediato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita certa per i primi 5 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

#### Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile a premio unico

##### a) Prestazioni in caso di vita

*Rendita immediata reversibile*

Il pagamento immediato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2,5% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

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

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 1 e 9 delle Condizioni di assicurazione.

#### 4. COSTI

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

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

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

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

#### Assicurazione di rendita vitalizia

Importi del premio da convertire in rendita

Sesso maschio	Rendita annua (in euro)			
	Età	12.000	24.000	36.000
	55	252.362,59	504.198,40	756.034,20
	60	224.552,70	448.578,61	672.604,53
	65	188.824,79	377.122,79	565.420,79

Sesso femmina	Rendita annua (in euro)			
	Età	12.000	24.000	36.000
	55	274.541,37	548.555,94	822.570,52
	60	248.746,32	496.965,85	745.185,39
	65	214.444,01	428.361,23	642.278,45

#### Assicurazione di rendita vitalizia controassicurata

Importi del premio da convertire in rendita

Sesso maschio	Rendita annua (in euro)			
	Età	12.000	24.000	36.000
	55	264.796,20	529.065,61	793.335,03
	60	241.694,35	482.861,92	724.029,48
	65	213.614,79	426.702,78	639.790,78

<b>Sesso femmina</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	282.904,89	565.282,98	847.661,08
60	259.738,89	518.950,98	778.163,08
65	230.048,39	459.569,99	689.091,59

### **Assicurazione di rendita vitalizia certa 5**

Importi del premio da convertire in rendita

<b>Sesso maschio</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	252.752,26	504.977,73	757.203,19
60	225.225,11	449.923,43	674.621,75
65	190.223,07	379.919,34	569.615,62

<b>Sesso femmina</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	274.803,91	549.081,04	823.358,16
60	249.125,29	497.723,80	746.322,30
65	215.172,25	429.817,71	644.463,18

### **Assicurazione di rendita reversibile**

Importi del premio da convertire in rendita (calcolati ipotizzando che l'assicurato reversionario abbia la medesima età dell'assicurato ma sesso diverso)

<b>Sesso maschio</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	278.251,49	555.976,19	833.700,89
60	252.317,45	504.108,11	755.898,77
65	218.075,72	435.624,66	653.173,59

<b>Sesso femmina</b>	<b>Rendita annua (in euro)</b>		
<b>Età</b>	<b>12.000</b>	<b>24.000</b>	<b>36.000</b>
55	287.071,20	573.615,61	860.160,02
60	261.936,68	523.346,58	784.756,47
65	228.254,51	455.982,23	683.709,95

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

In questa sezione sono rappresentati i tassi di rendimento realizzati dalla Gestione separata RENDIGEN negli ultimi 5 anni e il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

### Gestione separata RENDIGEN

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2007	4,59%	3,39%	4,41%	1,71%
2008	4,27%	3,07%	4,46%	3,23%
2009	5,92%	4,72%	3,54%	0,75%
2010	4,58%	3,38%	3,35%	1,55%
2011	4,44%	3,24%	4,89%	2,73%

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota informativa.

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

Assicurazioni Generali S.p.A.  
I rappresentanti legali

Dott. Mario Greco

Dott. Manlio Lostuzzi



Data ultimo aggiornamento: 03/09/2012

## NOTA INFORMATIVA

# Pensione IMMEDIATA

**Contratto di Assicurazione di rendita vitalizia immediata:**

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile certa 5 anni e successivamente vitalizia a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.



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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1.

### Informazioni generali

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

- La sede legale è in Piazza Duca degli Abruzzi, 2 - 34132 Trieste (TS) - ITALIA.
- La Direzione per l'Italia è in Via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info@generali.it](mailto:info@generali.it).
- L'impresa di assicurazione è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazione a norma dell'art. 65 del R.D.L. 29 aprile 1923, n. 966, ed è iscritta al numero 1.00003 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

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

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

2.

### Prestazioni assicurative e garanzie offerte

PENSIONE IMMEDIATA prevede la corresponsione di una rendita vitalizia, pertanto, qualora non sia disciplinata una durata minima certa di corresponsione della rendita, la durata è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato (dell'ultimo Assicurato superstite ove previsto).

La specifica tipologia di rendita è scelta da Contraente tra le seguenti:

*Rendita immediata vitalizia*

*Rendita immediata vitalizia con controassicurazione*

*Rendita immediata certa 5 anni e successivamente vitalizia*

*Rendita immediata vitalizia reversibile*

Scegliendo la tipologia *Rendita immediata vitalizia con contro assicurazione* il contratto riconosce anche la prestazione in caso di morte dell'Assicurato.

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

Il contratto prevede, a fronte del versamento del premio, il riconoscimento anticipato di un rendimento finanziario pari al 2,5% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

### 3.

#### **Premi**

Il premio unico è determinato in relazione alle garanzie prestate, al loro ammontare, all'età e sesso dell'Assicurato nonché, ove previsto, all'età e sesso del Reversionario.

Il versamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

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

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

### 4.

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

PENSIONE IMMEDIATA prevede l'adeguamento annuale delle prestazioni principali in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata RENDIGEN.

Si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione relativo alla Clausola di rivalutazione e al Regolamento della Gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

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

La Società consegna al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## C. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

5.

Costi

### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

#### *5.1.1 Costi gravanti sul premio*

Diritti di emissione	10,33 euro
----------------------	------------

Caricamenti percentuali sul premio	1,30 %
------------------------------------	--------

#### *5.1.2 Costi per l'erogazione della rendita*

Caricamenti percentuali sulla rata di rendita attesa	
1,35%	rate annuali posticipate
1,40%	rate semestrali posticipate
1,45%	rate quadrimestrali posticipate
1,50%	rate trimestrali posticipate
1,60%	rate bimestrali posticipate
1,90%	rate mensili posticipate

È prevista una riduzione del caricamento del 1% applicabile alla parte di premio che eccede i 51.645,69 euro.

### 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata	1,2
--	-----

Intervallo di rendimento della Gestione separata	Punti percentuali assoluti di incremento del valore trattenuto
Pari o superiore al 7% e inferiore al 8%	0,1
Pari o superiore al 8% e inferiore al 9%	0,2
...	...

Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,1 punti percentuali assoluti.

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 5,53%.

6.

**Regime fiscale**

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.

*Detrazione fiscale dei premi*

La parte di premio afferente al rischio morte, per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente nella misura del 19%.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, risulti fiscalmente a carico del Contraente.

*Tassazione delle prestazioni assicurate*

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta:

- a) se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
- b) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

**D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

7.

**Modalità di perfezionamento del contratto**

Si rinvia all'articolo 2 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

8.

**Riscatto**

Non previsti valori di riscatto o riduzione.

9.

**Revoca della proposta**

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando all'Agenzia, presso la quale è stata sottoscritta, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente, per mezzo della medesima Agenzia, gli importi eventualmente già pagati.

## 10.

**Diritto di recesso** Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all'Agenzia, presso la quale è stato assegnato, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e della parte relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto e delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 5.1.1 della presente Nota informativa, a condizione che siano quantificate nella proposta di assicurazione e in polizza.

## 11.

**Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione** Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'Articolo 10 delle Condizioni di assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto della documentazione completa.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.

## 12.

**Legge applicabile al contratto** Al contratto si applica la legge italiana.

## 13.

**Lingua in cui è redatto il contratto** Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

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

## 14.

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

Assicurazioni Generali S.p.A. - Funzione Customer Service  
Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA  
Fax Verde: 800.961987  
e-mail: assistenza\_clienti@generali.it

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

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere:

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

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

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

Eventuali istanze di mediazione nei confronti della Società aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:

GBS SpA, Area Liquidazione, Ufficio Atti Giudiziari

Via Castelfidardo 43/45 - 00198 Roma

Fax 06.44.494.313

e-mail: [AttiGiudiziariGBSAreaLiquidazione@GeneraliGroup.com](mailto:AttiGiudiziariGBSAreaLiquidazione@GeneraliGroup.com)

## 15.

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

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

## 16.

### **Conflitto d'interessi**

La Società si impegna a:

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

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

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

#### a) Gestione degli attivi

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

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

b) Investimenti

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

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

c) Retrocessione di commissioni

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

La Società si impegna a riconoscere comunque ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti, ai contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi agli assicurati.

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

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

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

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

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

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla Società e scorporando il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo delle prestazioni secondo le regole indicate nelle Condizioni di assicurazione e riassunte in seguito, si individua la misura di rivalutazione.

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

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

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

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Data decorrenza	01.12.2010
- Tasso di interesse tecnico	2,5%
- Età dell'Assicurato	65 anni e 0 mesi
- Sesso dell'Assicurato	maschio
- Età dell'Assicurato reversionario	65 anni e 0 mesi
- Sesso dell'Assicurato reversionario	femmina
- Percentuale di reversibilità	60%
- Premio unico	100.000,00 euro
- Diritti di emissione	10,33 euro

Anni trascorsi	Tariffa 9 RIV	Tariffa 9R RIV		Tariffa 9 RIV5	Tariffa 10 RIV
	Rendita rivalutata lorda (*)	Rendita rivalutata lorda (*)	Prestazione caso morte (*)	Rendita rivalutata lorda (*)	Rendita rivalutata lorda (*)
1	6.339,96	5.602,39	94.886,03	6.293,23	5.487,51
2	6.339,96	5.602,39	89.283,64	6.293,23	5.487,51
3	6.339,96	5.602,39	83.681,25	6.293,23	5.487,51
4	6.339,96	5.602,39	78.078,86	6.293,23	5.487,51
5	6.339,96	5.602,39	72.476,47	6.293,23	5.487,51
6	6.339,96	5.602,39	66.874,08	6.293,23	5.487,51
7	6.339,96	5.602,39	61.271,69	6.293,23	5.487,51
8	6.339,96	5.602,39	55.669,30	6.293,23	5.487,51
9	6.339,96	5.602,39	50.066,91	6.293,23	5.487,51
10	6.339,96	5.602,39	44.464,52	6.293,23	5.487,51
11	6.339,96	5.602,39	38.862,13	6.293,23	5.487,51
12	6.339,96	5.602,39	33.259,74	6.293,23	5.487,51
13	6.339,96	5.602,39	27.657,35	6.293,23	5.487,51
14	6.339,96	5.602,39	22.054,96	6.293,23	5.487,51
15	6.339,96	5.602,39	16.452,57	6.293,23	5.487,51
16	6.339,96	5.602,39	10.850,18	6.293,23	5.487,51
17	6.339,96	5.602,39	5.247,79	6.293,23	5.487,51
18	6.339,96	5.602,39		6.293,23	5.487,51
19	6.339,96	5.602,39		6.293,23	5.487,51
20	6.339,96	5.602,39		6.293,23	5.487,51
21	6.339,96	5.602,39		6.293,23	5.487,51
22	6.339,96	5.602,39		6.293,23	5.487,51
23	6.339,96	5.602,39		6.293,23	5.487,51
24	6.339,96	5.602,39		6.293,23	5.487,51
25	6.339,96	5.602,39		6.293,23	5.487,51

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

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Data decorrenza	01.12.2010
- Rendimento finanziario	4,0%
- Valore trattenuto	1,2%
- Tasso di interesse tecnico	2,5%
- Età dell'Assicurato	65 anni e 0 mesi
- Sesso dell'Assicurato	maschio
- Età dell'Assicurato reversionario	65 anni e 0 mesi
- Sesso dell'Assicurato reversionario	femmina
- Percentuale di reversibilità	60%
- Premio unico	100.000,00 euro
- Diritti di emissione	10,33 euro

Anni trascorsi	Tariffa 9 RIV	Tariffa 9R RIV		Tariffa 9 RIV5	Tariffa 10 RIV
	Rendita rivalutata lorda (*)	Rendita rivalutata lorda (*)	Prestazione caso morte (*)	Rendita rivalutata lorda (*)	Rendita rivalutata lorda (*)
1	6.358,35	5.618,64	95.161,20	6.311,48	5.503,43
2	6.376,79	5.634,93	89.802,24	6.329,78	5.519,38
3	6.395,28	5.651,27	84.411,39	6.348,14	5.535,39
4	6.413,82	5.667,66	78.988,53	6.366,55	5.551,44
5	6.432,42	5.684,10	73.533,50	6.385,01	5.567,54
6	6.451,08	5.700,58	68.046,16	6.403,53	5.583,69
7	6.469,79	5.717,11	62.526,38	6.422,10	5.599,88
8	6.488,55	5.733,69	56.974,02	6.440,72	5.616,12
9	6.507,37	5.750,32	51.388,92	6.459,40	5.632,40
10	6.526,24	5.767,00	45.770,95	6.478,13	5.648,74
11	6.545,16	5.783,72	40.119,97	6.496,92	5.665,12
12	6.564,14	5.800,49	34.435,82	6.515,76	5.681,55
13	6.583,18	5.817,31	28.718,37	6.534,66	5.698,02
14	6.602,27	5.834,18	22.967,47	6.553,61	5.714,55
15	6.621,42	5.851,10	17.182,97	6.572,61	5.731,12
16	6.640,62	5.868,07	11.364,73	6.591,67	5.747,74
17	6.659,88	5.885,09	5.512,60	6.610,79	5.764,41
18	6.679,19	5.902,16		6.629,96	5.781,12
19	6.698,56	5.919,27		6.649,19	5.797,89
20	6.717,99	5.936,44		6.668,47	5.814,70
21	6.737,47	5.953,65		6.687,81	5.831,56
22	6.757,01	5.970,92		6.707,20	5.848,47
23	6.776,60	5.988,24		6.726,65	5.865,43
24	6.796,26	6.005,60		6.746,16	5.882,44
25	6.815,96	6.023,02		6.765,73	5.899,50

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono calcolati al lordo delle imposte di legge.

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

Assicurazioni Generali S.p.A.  
I rappresentanti legali

Dott. Mario Greco

Dott. Manlio Lostuzzi

Handwritten signature of Mario Greco in black ink.Handwritten signature of Manlio Lostuzzi in black ink.

Data ultimo aggiornamento: 03/09/2012

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

# *Pensione* IMMEDIATA

**Contratto di Assicurazione di rendita vitalizia immediata:**

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile certa 5 anni e successivamente vitalizia a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.



## PARTE I – PRESTAZIONI ASSICURATIVE

### Art. 1

#### Prestazioni

Si riportano di seguito gli articoli che disciplinano l'assicurazione scelta dal Contraente tra quelle proposte all'interno della famiglia di prodotti PENSIONE IMMEDIATA, indicate in Nota informativa.

Per tutte le assicurazioni sotto riportate gli assicurati devono avere età almeno pari a 35 anni.

#### **Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico - Tariffa 9 RIV**

Questa assicurazione sulla vita, con il versamento di un unico premio da parte del Contraente, garantisce al Beneficiario la corresponsione di una "rendita assicurata" rivalutabile annualmente, liquidabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal Contraente, a partire dalla data indicata in polizza, finché l'Assicurato è in vita.

La "rendita assicurata" annua iniziale e il suo frazionamento sono riportati in polizza.

#### Durata del contratto

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella della morte dell'Assicurato; l'ultima liquidazione sarà pertanto quella corrispondente alla rata in scadenza prima del decesso.

#### **Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile con controassicurazione a premio unico - Tariffa 9R RIV**

Questa assicurazione sulla vita, con il versamento di un unico premio da parte del Contraente, garantisce al Beneficiario in caso di vita la corresponsione di una "rendita assicurata" rivalutabile annualmente, liquidabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal Contraente, a partire dalla data indicata in polizza, finché l'Assicurato è in vita.

Alla morte dell'Assicurato è liquidata al Beneficiario in caso di morte, se positiva, la differenza tra:

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

La "rendita assicurata" annua iniziale, il suo frazionamento e il "premio di controassicurazione" iniziale sono riportati in polizza.

#### Durata del contratto

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella della morte dell'Assicurato.

#### **Assicurazione di rendita immediata rivalutabile certa 5 anni e successivamente vitalizia a premio unico - Tariffa 9 RIV5**

Questa assicurazione sulla vita, con il versamento di un unico premio da parte del Contraente, garantisce al Beneficiario la corresponsione di una "rendita assicurata" rivalutabile annualmente, liquidabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal Contraente, a partire dalla data indicata in polizza, in maniera certa per i primi 5 anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

La "rendita assicurata" annua iniziale e il suo frazionamento sono riportati in polizza.

#### Durata del contratto

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella della morte dell'Assicurato se questa è successiva alla quinta ricorrenza annuale del contratto e l'ultima liquidazione sarà pertanto quella corrispondente alla rata in scadenza prima del decesso; in caso contrario è fissa e pari a 5 anni.

**Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile a premio unico  
- Tariffa 10 RIV**

Questa assicurazione sulla vita prevede due Assicurati (Assicurato e Assicurato reversionario) e garantisce al Beneficiario, con il versamento di un unico premio da parte del Contraente, la corresponsione di una “rendita assicurata” rivalutabile annualmente, liquidabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal Contraente, a partire dalla data indicata in polizza finché l’Assicurato è in vita.

Al verificarsi della morte dell’Assicurato la Società continua a corrispondere al Beneficiario la “rendita assicurata” moltiplicata per la percentuale di reversibilità, indicata dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto, finché l’Assicurato reversionario è in vita.

La “rendita assicurata” annua iniziale, il suo frazionamento e la percentuale di reversibilità sono riportati in polizza.

*Durata del contratto*

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella della morte dell’ultimo Assicurato superstite; l’ultima liquidazione sarà pertanto quella corrispondente alla rata in scadenza prima del decesso dell’ultimo Assicurato superstite.

Si riportano di seguito gli articoli comuni a tutti i prodotti assicurativi, indicati in Nota Informativa, della famiglia di prodotti PENSIONE IMMEDIATA.

## PARTE II – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

### Art. 2

#### **Conclusione del contratto, entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato al Contraente la polizza o
- il Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; ovvero
- alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicata in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Se il versamento del premio è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

### Art. 3

#### **Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso. La comunicazione di recesso deve essere inviata all'Agenzia cui è assegnato il contratto con lettera raccomandata.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'Agenzia della suddetta lettera raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e della parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

La Società ha inoltre diritto al recupero delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, indicate nella proposta di assicurazione e in polizza.

#### **Art. 4**

##### **Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

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

L'inesatta indicazione dell'età e del sesso dell'Assicurato comporta la rettifica della prestazione.

#### **Art. 5**

##### **Beneficiario**

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento modificare tale designazione comunicandola per iscritto alla Società o per testamento.

La designazione del Beneficiario non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi assicurati, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio, ovvero abbia ricevuto e dato quietanza della prima rata di rendita.

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

##### Diritto proprio del Beneficiario

Il Beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## PARTE III – PREMIO

### Art. 6

**Versamento del premio** Il Contraente sceglie l'importo del premio unico che determina la prestazione del contratto sulle quali influiscono inoltre l'età e il sesso dell'Assicurato o degli Assicurati, ove previsto.

Inoltre il premio versato comprende anche i seguenti elementi:

- i diritti di emissione;
- le spese di gestione amministrativa del contratto.

Il versamento del premio unico può essere effettuato presso:

- l'Agenzia cui è assegnato il contratto, oppure
- la Direzione per l'Italia della Società in Mogliano Veneto - Treviso.

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

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

Nel caso di pagamento tramite bollettino di conto corrente postale, la data di versamento del premio coincide con la data apposta dall'ufficio postale.

Nel caso di pagamento tramite bancomat, assegno o bonifico bancario, la data di versamento del premio coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

Avvenuto il pagamento viene rilasciata quietanza.

## PARTE IV – VICENDE CONTRATTUALI

### Art. 7

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

### Art. 8

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

## PARTE V – RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

### Art. 9

#### **Clausola di rivalutazione**

PENSIONE IMMEDIATA prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata offerta dalla Società al momento della sottoscrizione. I criteri e le modalità sono riportati nei successivi paragrafi e nel Regolamento della Gestione separata in Allegato.

#### Misura della rivalutazione

La Società calcola mensilmente il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata determinato con i criteri indicati nel relativo Regolamento.

L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto. Ad esempio per i contratti stipulati nel mese di agosto, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

Il rendimento attribuito al contratto si ottiene diminuendo il suddetto rendimento di un valore, trattenuto dalla Società, espresso in punti percentuali assoluti e pari a 1,2.

Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 7% ed inferiore all'8% (intervallo di rendimento), i valori trattenuti sopra definiti sono incrementati di un decimo di punto. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale tali valori si incrementano in eguale misura.

La misura annua della rivalutazione della prestazione si ottiene scontando, per un anno in forma composta al "tasso di interesse tecnico", la differenza tra il rendimento attribuito al contratto e il "tasso di interesse tecnico". La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa.

Il "tasso di interesse tecnico" è riportato in polizza ed è pari al 2,5% annuo.

La certificazione della Gestione separata, di cui nel relativo Regolamento, è effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito da dodici mesi.

#### Rivalutazione annuale

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto la "rendita assicurata" e, ove previsto, il "premio di controassicurazione" in vigore alla ricorrenza annuale precedente sono aumentati della misura di rivalutazione come sopra definita.

## PARTE VI – PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

### Art. 10

#### **Modalità di richiesta per i pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla Società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere sempre accompagnata da un documento di identità e relativo codice fiscale degli aventi diritto.

La corresponsione delle rate della "rendita assicurata" avviene alle date di scadenza previste dal contratto secondo le modalità concordate al momento della sottoscrizione.

Quando il Beneficiario è persona diversa dall'Assicurato, ed in ogni caso qualora la modalità di corresponsione preveda l'accredito diretto in un c/c, ad ogni anniversario di polizza deve essere prodotto un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato con data di emissione non superiore ai tre mesi.

Per i pagamenti della prestazione in caso di morte dell'Assicurato, ove prevista, la richiesta da parte degli aventi diritto deve essere accompagnata anche dai seguenti documenti:

- certificato di morte;
- atto notorio dal quale risulti se il Contraente, quando è anche Assicurato, ha lasciato o meno testamento ovvero che il testamento pubblicato non sia stato impugnato, e l'indicazione degli eredi legittimi;
- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'Agenzia della documentazione richiesta o dalla data di scadenza della rata di rendita.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

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

#### *Non pignorabilità e non sequestrabilità*

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

## ALLEGATO

### **Regolamento della Gestione separata RENDIGEN**

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato RENDIGEN (la Gestione separata). Tale Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.
2. La Gestione separata è denominata in Euro.
3. La Gestione separata è riservata ai contratti e alle opzioni contrattuali che prevedono l'erogazione di rendite vitalizie.

#### OBIETTIVI DELLA GESTIONE

4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

#### TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

##### 5. Investimenti obbligazionari

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

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

##### Investimenti immobiliari

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

##### Investimenti azionari

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

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

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

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	massimo 10%

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

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

promossi dalle controparti sopra citate, in considerazione della loro naturale diversificazione e del ruolo di ottimizzazione del processo di investimento.

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

#### VALORE DELLA GESTIONE E ONERI

6. Il valore delle attività della Gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
7. Sulla Gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

#### RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE

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

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario della Gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 9. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 7 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata.

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

#### CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE

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

Data ultimo aggiornamento: 03/09/2012

## GLOSSARIO

# *Pensione* IMMEDIATA

**Contratto di Assicurazione di rendita vitalizia immediata:**

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile certa 5 anni e successivamente vitalizia a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.



Agli effetti del presente Fascicolo informativo si intendono per:

<b>Annualità assicurativa</b>	La prima annualità assicurativa coincide con il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale. Per le annualità assicurative successive è il periodo che intercorre tra due consecutive ricorrenze annuali del contratto.
<b>Assicurato</b>	La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione è determinato in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che si verificano durante la sua vita.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
<b>Condizioni di assicurazione</b>	Il documento che disciplina in via generale il contratto di assicurazione.
<b>Contraente</b>	La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.
<b>Data di decorrenza</b>	La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.
<b>Gestione separata di attivi</b>	Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Assicurazioni Generali S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati.
<b>ISVAP</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo.
<b>Partecipazione agli utili</b>	Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.
<b>Polizza</b>	Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.
<b>Premio</b>	L'importo che il Contraente corrisponde a Assicurazioni Generali S.p.A.
<b>Proposta di assicurazione</b>	Il documento con il quale il Contraente chiede a Assicurazioni Generali S.p.A. di stipulare un contratto di assicurazione.
<b>Ricorrenza annuale del contratto</b>	L'anniversario della data di decorrenza.
<b>Società</b>	La Compagnia Assicurazioni Generali S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.
<b>Tasso di interesse tecnico</b>	Il rendimento finanziario annuo impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni a fronte del premio versato.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto sulle prestazioni, alla scadenza o a seguito del decesso dell'Assicurato, che Assicurazioni Generali S.p.A. garantisce al Beneficiario al momento della liquidazione.

Data ultimo aggiornamento: 03/09/2012