

# TORO VALORE

## SCHEMA SINTETICA

Tutti i dati contenuti nei documenti  
facenti parte del Fascicolo Informativo  
sono aggiornati al 31/12/2007

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

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 presenti nel contratto.

**1. Informazioni generali**

**1.a) Impresa di Assicurazione**

Toro Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") è una Società per Azioni con sede legale in Italia e appartiene al Gruppo Generali.

**1.b) Denominazione del contratto**

Il contratto qui descritto è denominato TORO VALORE.

**1.c) Tipologia del contratto**

TORO VALORE è una polizza vita di investimento a premio unico con una componente assicurativa di copertura del rischio di morte.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi.

**1.d) Durata**

Il presente contratto prevede una durata minima di 5 anni ed una massima di 25.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, sia totale che parziale, trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto.

**1.e) Pagamento dei premi**

Per la stipulazione del presente contratto è previsto il pagamento di un premio unico, il cui importo minimo è fissato in Euro 2.500,00, quello massimo in Euro 1.000.000,00.

**2. Caratteristiche del contratto**

TORO VALORE si propone di soddisfare l'esigenza di investimento e di risparmio garantito del Contraente prevedendo, alla scadenza contrattuale, la corresponsione del capitale assicurato, maturato in seguito all'investimento e alla capitalizzazione del premio unico versato, al netto di tutti i costi, nella Gestione Speciale degli Investimenti a cui è collegato il contratto.

E' inoltre prevista una copertura assicurativa che consente di liquidare ai Beneficiari, in caso di premorienza dell'Assicurato nel corso della durata, una somma aggiuntiva rispetto al capitale assicurato, maturato al momento dell'evento.

E'opportuno sottolineare che, di conseguenza, parte del premio versato viene utilizzato dalla Società per far fronte al rischio di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto. Pertanto tale parte di premio, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Gli effetti della rivalutazione, lo sviluppo delle prestazioni e i valori di riscatto sono evidenziati nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione F della Nota Informativa.

**La Società consegnerà un 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**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**a) Prestazione in caso di vita**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la corresponsione del capitale assicura-

to, maturato a scadenza, ai Beneficiari designati dal Contraente.

**b) Prestazione in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la corresponsione ai Beneficiari designati dal Contraente del capitale assicurato, maturato alla data dell'evento, cui si aggiunge un importo ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale, corrispondente al premio unico versato al netto di tutti i costi, per la percentuale indicata nell'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione.

**c) Prestazioni opzionali**

Alla scadenza del contratto sono previste le seguenti opzioni:

- la conversione del capitale in una rendita vitalizia pagabile fino a che è in vita la persona designata (Assicurato o Vitaliziato);
- la conversione del capitale in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che è in vita la persona designata (Assicurato o Vitaliziato);
- la conversione del capitale in una rendita pagabile fino al decesso della prima persona designata (Assicurato o Vitaliziato) e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita (Reversionario).

La maggiorazione annuale del capitale assicurato, derivante dall'investimento dello stesso nella Gestione Speciale, è garantita nella misura minima del 2 % ed è definitivamente acquisita, in quanto è previsto il consolidamento annuale del valore raggiunto.

**Si precisa che in caso di riscatto anticipato, soprattutto nei primi anni della durata contrattuale, può verificarsi l'eventualità che l'importo ottenuto sia inferiore al premio versato.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 6 e 6a. delle Condizioni di Assicurazione.

#### **4. Costi**

La Società al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

**Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.**

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

**Durata originale del contratto: 25 anni**

Premio unico: 5.000 Euro			Premio unico: 15.000 Euro			Premio unico: 30.000 Euro		
Costo percentuale medio annuo			Costo percentuale medio annuo			Costo percentuale medio annuo		
Anno	Forma base	"Reinvestimento"	Anno	Forma base	"Reinvestimento" e "Clienti Vita"	Anno	Forma base	"Reinvestimento" e "Clienti Vita"
5	2,05%	1,46%	5	1,97%	1,42%	5	1,93%	1,40%
10	1,53%	1,23%	10	1,49%	1,21%	10	1,46%	1,20%
15	1,35%	1,15%	15	1,32%	1,14%	15	1,31%	1,13%
20	1,26%	1,11%	20	1,24%	1,10%	20	1,23%	1,10%
25	1,21%	1,09%	25	1,19%	1,08%	25	1,19%	1,08%

I costi sopra riportati devono intendersi validi anche per contratti con durate originali di 5, 10, 15 e 20 anni e per qualsiasi sesso ed età dell'Assicurato.

**Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento annuo realizzato dalla gestione interna separata “RISPAV” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati.

Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento annuo realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,15%	3,15%	3,73%	2,5%
2004	4,10%	3,10%	3,59%	2,0%
2005	4,30%	3,30%	3,16%	1,7%
2006	4,58%	3,58%	3,86%	2,0%
2007	5,06%	4,06%	4,41%	1,7%

**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 E della Nota Informativa.

La Toro Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

  
Toro Assicurazioni S.p.A.  
Presidente e Amministratore Delegato  
Dott. Luigi de Puppe