

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE “FONDO LIQUIDAGEVOLE”

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di GENERALI ITALIA S.p.A. (già Alleanza Toro S.p.A./Toro Assicurazioni S.p.A.), che viene contraddistinta con il nome “Gestione Speciale Assicurazioni Collettive Rivalutabili” ed indicata nel seguito con la sigla “LIQUIDAGEVOLE”.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all’importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento del Fondo Liquidagevole.

La gestione del Fondo Liquidagevole è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2. La gestione del Fondo Liquidagevole è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all’Albo di cui al D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza del Fondo Liquidagevole al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo Liquidagevole, il rendimento annuo del Fondo Liquidagevole, quale descritto al seguente punto 3. e l’adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3. Il rendimento annuo del Fondo Liquidagevole per l’esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo Liquidagevole di competenza dell’esercizio al valore medio del Fondo stesso.

Per risultato finanziario del Fondo Liquidagevole si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del Fondo Liquidagevole – 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 del Fondo Liquidagevole e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nel Fondo Liquidagevole per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio del Fondo Liquidagevole si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo Liquidagevole. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del Fondo Liquidagevole l’esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell’anno successivo.

4. La Società si riserva di apportare al punto 3. di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell’attuale legislazione fiscale.

Per informazioni: tel. +39 011 0029.111 - fax +39 011 83 75 54 - www.toro.generalitalia.it - email: info@toro.generalitalia.com