

# OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA REVERSIBILE

---

**COD. 24C2T**

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.

# SCHEDA SINTETICA

---

## OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA REVERSIBILE COD. 24C2T

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 DI ESERCITARE IL DIRITTO DI OPZIONE**

*La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi derivanti dall'esercizio dell'opzione e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.*

---

### 1. Informazioni generali

#### 1.a) Impresa di assicurazione

EurizonVita S.p.A. – Società appartenente al Gruppo Intesa Sanpaolo.

#### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto dell'Impresa ammonta a 1.275,494 milioni di euro di cui 295,323 milioni di euro di Capitale Sociale e 834,867 di riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità, che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, è pari a 2,29.

#### 1.c) Denominazione dell'opzione

OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA REVERSIBILE - COD. 24C2T

#### 1.d) 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.e) Durata

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato e, in caso di decesso dell'Assicurato, del soggetto reversionario designato. Durante la corresponsione della rendita non è possibile richiedere il riscatto.

---

### 2. Caratteristiche dell'opzione

L'esercizio del diritto di opzione ha la finalità di convertire il capitale maturato alla scadenza contrattuale in una serie di flussi di reddito, pagabili in rate annuali posticipate, che si rivalutano nel tempo. Ciascuna rata di rendita è da corrispondere all'Assicurato finché egli è in vita e, successivamente, è reversibile in misura totale o parziale, a favore del soggetto reversionario, fintanto che quest'ultimo resta in vita.

Il Contraente può scegliere la misura della reversibilità, che potrà essere pari al 50%, al 75% oppure al 100%. Ciò significa che al decesso dell'Assicurato, la rendita vitalizia corrisposta al soggetto reversionario sarà pari al 50%, al 75% o al 100% di quella percepita dall'Assicurato.

Maggiori dettagli, relativi allo sviluppo delle prestazioni di rendita, sono contenuti nel Progetto esemplificativo riportato nella sezione E della Nota Informativa al fine di consentire una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

---

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

L'esercizio della presente opzione dà origine alla seguente prestazione:

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato	
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
Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato	
Rendita Immediata Vitalizia	In caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento immediato al soggetto reversionario designato dal Contraente di una rendita vitalizia fintanto che quest'ultimo sarà in vita.

È prevista la garanzia di una rivalutazione annua minima della rendita pari al 2,00%. Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate dall'Impresa risultano acquisite in via definitiva e pertanto ciascuna rata di rendita vitalizia può solo aumentare e mai diminuire.

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 dagli artt. 1 e. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

#### 4. Costi

**L'Impresa al fine di svolgere l'attività di collocamento e 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 C.**

**I costi gravanti sulle rate di rendita e quelli prelevati dalla Gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.**

Nelle tabelle seguenti vengono riportati i capitali di conversione necessari per assicurare i livelli di rendita annua indicati, relativi a diverse combinazioni di età e sesso.

#### Assicurazione di rendita reversibile

Importi di capitale da convertire in rendita

Sesso Assicurato: Maschio  
 Sesso Soggetto Reversionario: Femmina  
 Misura di reversibilità: 100%  
 Rateazione della rendita: annuale

Assicurato	Età Soggetto Reversionario	Rendita annua (in euro)		
		12.000,00	24.000,00	36.000,00
55 <sup>(1)</sup>	50 <sup>(1)</sup>	506.970,85	1.013.941,70	1.520.912,55
60 <sup>(2)</sup>	55 <sup>(2)</sup>	447.260,53	894.521,06	1.341.781,59
65 <sup>(3)</sup>	60 <sup>(3)</sup>	385.232,74	770.465,49	1.155.698,23

<sup>(1)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato: 1956; anno di nascita del soggetto reversionario: 1961

<sup>(2)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato: 1951; anno di nascita del soggetto reversionario: 1956

<sup>(3)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato: 1946; anno di nascita del soggetto reversionario: 1951

Importi di capitale da convertire in rendita

Sesso Assicurato: *Femmina*  
 Sesso Soggetto Reversionario: *Maschio*  
 Misura di reversibilità: *100%*  
 Rateazione della rendita: *annuale*

Assicurato	Età Soggetto Revisionario	Rendita annua (in euro)		
		12.000,00	24.000,00	36.000,00
55 <sup>(1)</sup>	55 <sup>(1)</sup>	466.200,47	932.400,93	1.398.601,40
60 <sup>(2)</sup>	60 <sup>(2)</sup>	406.779,66	813.559,32	1.220.338,98
65 <sup>(3)</sup>	65 <sup>(3)</sup>	336.322,87	672.645,74	1.008.968,61

<sup>(1)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato e del soggetto reversionario: 1956

<sup>(2)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato e del soggetto reversionario: 1951

<sup>(3)</sup> Anno di nascita dell'Assicurato e del soggetto reversionario: 1946

## 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 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 delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

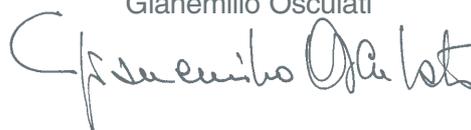
Anno	Rendimento realizzato dal FONDO VIVAPIÙ (*)	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2006	4,40%	3,20%	3,86%	2,00%
2007	4,41%	3,21%	4,41%	1,71%
2008	4,23%	3,03%	4,46%	3,23%
2009	3,72%	2,52%	3,54%	0,75%
2010	3,58%	2,38%	3,35%	1,55%

(\*) Rendimento realizzato dal FONDO VIVAPIU' 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



Data ultimo aggiornamento: maggio 2011

# 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**

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima di esercitare il diritto di opzione.**

---

## **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, è iscritta al Registro delle Imprese di Torino al numero 02505650370 e all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066 ed è capogruppo del Gruppo Assicurativo EurizonVita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

---

## **B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte**

### **2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato e, in caso di decesso dello stesso, del soggetto reversionario designato al momento della scelta dell'opzione.

L'Assicurato e il soggetto reversionario, alla scadenza del contratto, devono avere un'età assicurativa non inferiore a 35 e non superiore a 85 anni.

Alla scadenza contrattuale, la Compagnia si impegna a pagare la rendita annua vitalizia di opzione all'Assicurato e, successivamente, la rendita reversibile - in misura totale o parziale - a favore del soggetto reversionario, fintanto che quest'ultimo resta in vita. Il Contraente può scegliere una rendita vitalizia reversibile nella misura del 50%, del 75% o del 100%; ciò significa che al decesso dell'Assicurato la rendita vitalizia corrisposta al soggetto reversionario sarà pari al 50%, al 75% o al 100% di quella percepita dall'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. Pertanto la prima rata di rendita viene corrisposta dopo un anno dalla data di scadenza del contratto.

Al decesso dell'Assicurato la rendita vitalizia verrà corrisposta - ad ogni ricorrenza annuale del contratto - al soggetto reversionario, definito al momento di scelta di questa opzione, fintanto che questo ultimo sarà in vita.

Qualora il reversionario designato dovesse decedere anteriormente all'Assicurato, la rendita continuerà ad essere corrisposta all'Assicurato e, in seguito al decesso dell'Assicurato, il contratto si estinguerà e nulla sarà più dovuto dalla Compagnia.

La rendita vitalizia prevede la garanzia di una rivalutazione annua minima pari al 2,00%. Inoltre è previsto il consolidamento dei risultati via via raggiunti poiché le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite e pertanto, in ciascun anno, la rendita assicurata può solo aumentare e mai diminuire. La rendita si rivaluta sulla base del risultato di FONDO VIVAPIU, come dettagliatamente indicato al successivo punto 3.

La Compagnia si impegna a consegnare, su richiesta del Contraente, le informazioni relative ai coefficienti utili ai fini della determinazione della rendita annua vitalizia reversibile. Tali valori possono essere richiesti alla Compagnia rivolgendosi al Servizio Assistenza Clienti al numero Verde +39 02.30.412.412. Le informazioni relative ai coefficienti possono anche essere richieste a:

**EurizonVita S.p.A.**  
**Informativa alla Clientela**  
**Viale Stelvio, 55/57 – 20159 Milano**  
**fax al +39 02.3051.8072**  
**relazionicienti@eurizonvita.it**

I coefficienti sopra citati, sebbene definiti, non sono stati inseriti all'interno del presente Fascicolo Informativo a causa della molteplicità delle combinazioni delle variabili che concorrono alla loro determinazione (per esempio: età e sesso del soggetto reversionario, percentuale di reversibilità, etc...). Pertanto in fase di richiesta sarà necessario specificare l'età, il sesso e la data di nascita del soggetto reversionario e la percentuale desiderata di reversibilità (50%, 75% o 100%).

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

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento annuo attribuito e non può risultare inferiore al 2,00%. Le maggiorazioni attribuite annualmente a titolo di rivalutazione si consolidano e quindi, in ciascun anno, le rate di rendita possono solo aumentare e mai diminuire rispetto all'anno precedente.

Per maggiori dettagli sulle modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili si rinvia alla Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione e al Regolamento della Gestione Separata FONDO VIVAPIÙ.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione, si rinvia alla sezione E che contiene il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

---

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

### **4. Costi**

#### **4.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

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

---

<i>Costo annuale erogazione rata di rendita</i>	1,25%
---	-------

---

Tale costo è implicito ed incluso nei coefficienti di calcolo della rendita.

#### **4.2 Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili**

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

---

<i>Commissione trattenuta annualmente sul rendimento medio realizzato dal FONDO VIVAPIÙ</i>	1,20%
---	-------

---

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

**Con riferimento ai costi indicati nel presente paragrafo l'intermediario non percepisce alcun compenso.**

### **5. Regime fiscale**

Per i contratti che hanno avuto decorrenza entro il 31 dicembre 2000 si applica la fiscalità di seguito indicata:

le rate di rendita vitalizia sono soggette all'Imposta sul reddito delle persone fisiche, limitatamente al 60% del loro ammontare (art.47, comma 1, lettera h, e art. 48-bis, comma C, del D.P.R. 917/86 nella versione vigente al 31/12/2000 ).

Per i contratti che hanno avuto decorrenza dal 1 gennaio 2001 si applica la fiscalità di seguito indicata:

a seguito dell'esercizio del diritto di opzione in rendita vitalizia avente finalità previdenziale, costituisce reddito la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare maturato e quello dei premi pagati, e pertanto è soggetta a un'imposta sostitutiva del 12,50% (art. 45, comma 4 del D.P.R. n. 917/86).

I redditi derivanti dai rendimenti delle rendite vitalizie aventi finalità previdenziale costituiscono reddito di capitale (art. 44, comma 1, let. g-quinquies del D.P.R. n. 917/86) soggetto a un'imposta sostitutiva del 12,50% sulla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari (art. 45, comma 4 - ter del D.P.R. n. 917/86).

\*Ai sensi dell'art. 50, comma 1, let. 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.

---

## **D. Altre informazioni sul contratto**

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

Per l'entrata in vigore dell'opzione in rendita, la durata e i limiti all'esercizio dell'opzione si rinvia all'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione.

### **7. Riscatto**

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

### **8. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni**

Le liquidazioni a carico della Compagnia avverranno dopo che siano stati consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto; l'elenco completo dei documenti richiesti e l'indicazione delle modalità di pagamento sono riportati all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

La Compagnia esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta: decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori dallo scadere del termine stesso sino alla data di effettivo pagamento 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 dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

In caso di omessa richiesta da parte degli aventi diritto entro il suddetto termine, le prestazioni dovute dalla Compagnia vengono devolute al Fondo costituito secondo quanto disposto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni.

### **9. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la Legge italiana.

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

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

### **11. 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 02.3051.8072**  
**relazionicienti@eurizonvita.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 a:

**ISVAP**  
**Servizio Tutela degli Utenti**  
**via del Quirinale, 21 – 00187 Roma**  
**tel. +39 06.42.133.000**  
**fax. +39 06.42.133.426 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.

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

### **12. Informativa durante il periodo di corresponsione della rendita**

La Compagnia comunica per iscritto al Contraente, in occasione dell'invio annuale dell'estratto conto, 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 della posizione assicurativa con l'indicazione del valore della rendita maturata, e della misura di rivalutazione.

### **13. 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.

### **14. 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.

## **E. Progetto esemplificativo delle prestazioni**

*La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di capitale convertibile in rendita, età e sesso dell'Assicurato e del soggetto reversionario. 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 della redazione del presente Progetto al 4%.*

*I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere in caso di riscatto e in caso di decesso dell'Assicurato, 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%
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1946
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Anno di nascita del soggetto reversionario: 1946
- Età del soggetto reversionario alla scadenza del contratto: 65 anni
- Sesso del soggetto reversionario: femminile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 50%): 3.239,20 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 75%): 3.034,40 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 100%): 2.854,40 euro

Anni trascorsi	Reversibilità al 50%	Reversibilità al 75%	Reversibilità al 100%
	Rendita annua rivalutata		
1	3.303,98	3.095,09	2.911,49
2	3.370,06	3.156,99	2.969,72
3	3.437,46	3.220,13	3.029,11
4	3.506,21	3.284,53	33.089,69
5	3.576,34	3.350,22	3.151,49
6	3.647,87	3.417,23	3.214,52
7	3.720,82	3.485,57	3.278,81
8	3.795,24	3.555,28	3.344,38
9	3.871,14	3.626,39	3.411,27
10	3.948,57	3.698,92	3.479,50
...	...	...	...
15	4.359,54	4.083,90	3.841,65
...	...	...	...
20	4.813,28	4.508,96	4.241,49
...	...	...	...

La corresponsione della rendita all'Assicurato prosegue finché sarà in vita e, successivamente, sarà erogata a favore del soggetto reversionario designato.

A titolo esemplificativo: nel caso in cui il Contraente opti per una reversibilità del 50%, significa che la rata di rendita che verrà corrisposta al soggetto reversionario designato in caso di decesso dell'Assicurato sarà pari al 50% del valore riportato nel progetto sopra esposto.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Prelievo sul rendimento: 1,20%
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1946
- Età dell'Assicurato alla scadenza del contratto: 65 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Anno di nascita del soggetto reversionario: 1946
- Età del soggetto reversionario alla scadenza del contratto: 65 anni
- Sesso del soggetto reversionario: femminile
- Capitale convertibile a scadenza: 80.000 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 50%): 3.239,20 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 75%): 3.034,40 euro
- Rendita annua iniziale (reversibilità al 100%): 2.854,40 euro

Anni trascorsi	Reversibilità al 50%	Reversibilità al 75%	Reversibilità al 100%
	Rendita annua rivalutata		
1	3.329,90	3.119,36	2.934,32
2	3.423,13	3.206,71	2.016,48
3	3.518,98	3.296,49	3.100,95
4	3.617,51	3.388,79	3.187,77
5	3.718,80	3.483,68	3.277,03
6	3.822,93	3.581,22	3.368,79
7	3.929,97	3.681,50	3.463,11
8	4.040,01	3.784,58	3.560,08
9	4.153,13	3.890,55	3.659,76
10	4.901,56	4.591,66	4.319,28
...	...	...	...
15	4.359,54	4.083,90	3.841,65
...	...	...	...
20	5.627,30	5.271,51	4.958,81
...	...	...	...

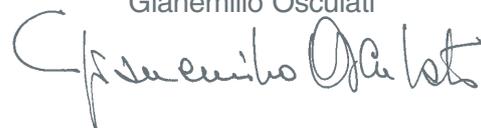
La corresponsione della rendita all'Assicurato prosegue finché sarà in vita e, successivamente, sarà erogata a favore del soggetto reversionario designato.

A titolo esemplificativo: nel caso in cui il Contraente opti per una reversibilità del 50%, significa che la rata di rendita che verrà corrisposta al soggetto reversionario designato in caso di decesso dell'Assicurato sarà pari al 50% del valore riportato nel progetto sopra esposto.

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



Data ultimo aggiornamento: maggio 2011

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

---

## OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA REVERSIBILE COD. 24C2T

---

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

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

- finché l'Assicurato è in vita, una rendita annua rivalutabile, pagabile in rate annuali posticipate, che sarà ottenuta convertendo il capitale assicurato alla scadenza del contratto in base all'età, alla data di nascita e al sesso dell'Assicurato e del soggetto reversionario designato a tale data;
- in caso di decesso dell'Assicurato la rata di rendita verrà corrisposta a favore del soggetto reversionario, fintanto che quest'ultimo resta in vita. In caso di decesso anche del soggetto reversionario il contratto si estingue e nulla è più dovuto dalla Compagnia.

Il Contraente può scegliere la misura della reversibilità, che potrà essere pari al 50%, al 75% oppure al 100% della rata di rendita corrisposta all'Assicurato.

---

### **Art. 2 I costi**

Le spese rappresentano la parte di rendita trattenuta dalla Compagnia per far fronte ai costi derivanti dalla sua corresponsione. La rendita erogata annualmente è già al netto di un importo, a copertura dei costi di erogazione, pari all'1,25%.

È prevista una commissione, trattenuta annualmente sul rendimento realizzato da FONDO VIVAPIÙ, pari a 1,20%.

---

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

La prestazione di rendita annua reversibile decorre dalla data di scadenza del contratto, purché il Contraente abbia esercitato la relativa opzione nei tempi e nei limiti indicati dalle Condizioni di Assicurazione e l'Assicurato e il soggetto reversionario abbiano, alla scadenza del contratto, un'età assicurativa compresa tra i 35 e gli 85 anni.

La prestazione che deriva dall'esercizio della presente opzione ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato e, successivamente, del soggetto reversionario.

---

### **Art. 4 La rivalutazione della rendita**

Ad ogni anniversario, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata aggiungendo alla stessa gli interessi calcolati in base al tasso annuo di rivalutazione definito al successivo punto A della Clausola di Rivalutazione.

La Compagnia garantisce il riconoscimento di una misura annua di rivalutazione minima pari al 2,00%, la cui modalità di applicazione alla rendita liquidabile verrà determinata secondo quanto previsto al punto B della Clausola di Rivalutazione.

---

### **Art. 5 Il riscatto**

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

---

### **Art. 6 I prestiti**

A fronte della presente opzione non possono essere concessi prestiti.

---

### **Art. 7 La cessione, il pegno e il vincolo**

Il Contraente non può cedere ad terzi il presente contratto, né dare in pegno a terzi il credito derivante dal contratto stesso o comunque vincolare le somme assicurate.

---

## **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, la documentazione richiesta e i termini di prescrizione**

Il pagamento di ciascuna rata di rendita da parte della Compagnia è subordinato all'esistenza in vita dell'Assicurato e, in caso di decesso dell'Assicurato, del soggetto reversionario.

Per il pagamento della prima rata di rendita da parte della Compagnia debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

I suddetti documenti, nei diversi casi previsti sono i seguenti:

- per il pagamento della prima rata di rendita all'Assicurato:
  - richiesta di adesione, allegata al presente Fascicolo Informativo, firmata dal Contraente e inviata alla Compagnia;
  - indicazione del soggetto reversionario, codice fiscale dello stesso e copia di un documento di identità in corso di validità (carta d'identità o passaporto);
  - autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato;
- per il pagamento della prima rata di rendita al soggetto reversionario conseguente al decesso dell'Assicurato:
  - certificato di morte (con indicazione della data di nascita).

Ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato, o il soggetto reversionario, dovrà dichiarare la propria esistenza in vita mediante apposita dichiarazione in autocertificazione.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopra indicata. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

I pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario, salvo diversa indicazione dell'avente diritto. È quindi richiesta anche l'indicazione delle coordinate bancarie (IBAN, ABI, CAB, n. c/c) sottoscritte dall'Assicurato o, nel caso di decesso dell'Assicurato, dal soggetto reversionario, o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diversa modalità di pagamento.

Si precisa che ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile e successive modifiche e integrazioni, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. In caso di omessa richiesta da parte degli aventi diritto entro il suddetto termine, le prestazioni dovute dalla Compagnia vengono devolute al "Fondo per le vittime delle frodi finanziarie" costituito secondo quanto disposto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni.

---

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

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

**Art. 12 Il Foro competente**

Foro competente per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente quella del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Contraente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.

# CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

---

La Compagnia riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate. A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento di FONDO 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 di FONDO VIVAPIÙ una misura fissa pari a 1,20 %.

A tal fine, il rendimento medio di 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.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento annuo attribuito, quale definito sopra, e non può risultare inferiore al 2,00%.

---

## **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 26/03/1987 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 24/02/1998, la quale attesta la rispondenza di "FONDO VIVAPIÙ" al presente Regolamento.  
In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a "FONDO VIVAPIÙ", il rendimento medio di "FONDO VIVAPIÙ" realizzato nell'esercizio, quale descritto al seguente punto, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche, quale descritta 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 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.

Data ultimo aggiornamento: maggio 2011

# GLOSSARIO

---

**Anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

**Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.

**Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

**Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Compagnia (o Impresa di Assicurazione)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.

**Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito annualmente, e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse non possono mai diminuire.

**Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere con l'Assicurato e/o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.

**Costi (o spese)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

**Età assicurativa**

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

**Imposta sostitutiva**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**ISVAP**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Nota informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**Polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**Prospetto annuale della composizione della Gestione Interna Separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Interna Separata.

**Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

**Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione interna separata con periodicità annuale.

**Rivalutazione minima garantita**

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

**Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

**Società di revisione**

Società diversa dalla Compagnia di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

**Soggetto reversionario**

Persona fisica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista (rendita vitalizia reversibile) dal contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato.

**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.

# RICHIESTA DI ADESIONE

## OPZIONE DI RENDITA ANNUA VITALIZIA REVERSIBILE - COD. 24C2T

**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 il capitale assicurato dalla suddetta polizza in una **rendita vitalizia reversibile**,  
 descritta nel Fascicolo Informativo “Opzione di rendita annua vitalizia reversibile - Cod. 24C2T” da  
 corrispondere, finché l’Assicurato sarà in vita, in rate posticipate annuali e in caso di suo decesso  
 ad un Soggetto reversionario da lui designato.

*Dichiaro, inoltre, di aver ricevuto, prima dell’esercizio dell’opzione di rendita vitalizia, il Fascicolo  
 Informativo “Opzione di rendita annua vitalizia reversibile - Cod. 24C2T” ai sensi del Regolamento  
 ISVAP n.35 del 26/05/2010.*

### Dati del soggetto reversionario

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

Data di nascita: \_\_\_\_\_ sesso:  M  F

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

Firma del Contraente *(o del  
 rappresentante legale in caso di  
 Contraente persona giuridica  
 o incapace di agire)*

Luogo e data

Firma del Soggetto Reversionario  
*(o del rappresentante legale in caso di  
 Soggetto Reversionario 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 intestato a \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

Firma dell’Assicurato *(o del rappresentante legale in  
 caso di Assicurato incapace di agire)*

Luogo e data

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 0921 - 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 coordinamento 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

