

SCHEDA SINTETICA

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata

ASSOFONDIPENSIONE

Assicurazione collettiva di rendita vitalizia immediata a premio unico:

- rivalutabile;
- rivalutabile certa 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
- rivalutabile reversibile;
- rivalutabile con controassicurazione;
- rivalutabile con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC).



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.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) **Impresa di assicurazione**

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

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

Patrimonio netto: 14.259,508 milioni di euro di cui 1.556,873 relativi al capitale sociale e 12.702,635 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 514,5%.

Tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) **Denominazione del contratto**

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata.

1.d) **Tipologia del contratto**

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi.

1.e) **Durata**

Il contratto ha durata pari al periodo intercorrente tra la data di decorrenza dello stesso e la scadenza del 31/12/2019. Il termine del contratto non produce alcun effetto sulle rendite in corso di erogazione, che restano in vigore alle condizioni previste dalla convenzione fino al loro termine naturale.

1.f) **Pagamento dei premi**

Periodicità pagamento premi: pagamento del premio in unica soluzione per ciascuna rendita assicurata.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto prevede l'emissione di una posizione individuale per ciascun Assicurato.

<i>Obiettivi</i>	<i>Tipologia di investimento</i>	<i>Orizzonte temporale</i>
<input type="checkbox"/> Protezione	<input checked="" type="checkbox"/> Basso rischio	<input type="checkbox"/> Breve
<input type="checkbox"/> Investimento	<input type="checkbox"/> Medio rischio	<input checked="" type="checkbox"/> Medio
<input type="checkbox"/> Risparmio	<input type="checkbox"/> Alto rischio	<input checked="" type="checkbox"/> Lungo
<input checked="" type="checkbox"/> Previdenza		

Questo contratto è finalizzato all'attuazione di una forma di previdenza ed eroga, a scelta, una rendita immediata:

- vitalizia;
- vitalizia reversibile;
- certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia
- con controassicurazione;
- con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC).

ed è caratterizzato da un livello di rischio basso.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

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

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico

Prestazioni in caso di vita

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

b) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile certa e successivamente vitalizia a premio unico

Prestazioni in caso di vita

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita certa per un numero di anni pari a cinque o dieci e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

c) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile a premio unico

Prestazioni in caso di vita

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura parziale o totale, a favore di una seconda persona (reversionario), fino a che questa è in vita.

d) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile con controassicurazione a premio unico

Prestazioni in caso di vita

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

Prestazioni in caso di morte

Al decesso dell'Assicurato è liquidata ai Beneficiari indicati nelle Condizioni di Assicurazione, la differenza, se positiva, tra:

- il premio 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 con il numero di rate effettivamente corrisposte.

e) Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile con maggiorazione dell'importo assicurato in caso di non autosufficienza a premio unico

Prestazioni in caso di vita

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione di una rendita vitalizia, anche reversibile, sulla testa dell'Assicurato (Assicurato principale) fino a che questo è in vita.

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

Prestazione in caso di non autosufficienza dell'Assicurato principale

Il pagamento immediato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione, in aggiunta alla prestazione in caso di vita, di una rendita vitalizia immediata annua anticipata rivalutabile di importo pari all'importo della rendita assicurata in caso di vita.

L'erogazione della prestazione termina al decesso dell'Assicurato principale, non è reversibile né pagabile in modo certo, indipendentemente dalla sopravvivenza dell'Assicurato principale, per periodi definiti.

Questa prestazione opera esclusivamente in caso di non autosufficienza dell'Assicurato principale.

Il contratto prevede un tasso di rendimento minimo garantito del 2,5% annuo che, a scelta dell'assicurato, può essere riconosciuto anche in via anticipata (*tasso di interesse tecnico*). Il tasso minimo garantito, qualora già non riconosciuto in via anticipata, consolida ogni anno alla ricorrenza annuale di rivalutazione.

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 dagli articoli 1 e 15 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	250.849	501.698	752.548
60	223.147	446.294	669.442
65	193.604	387.209	580.813

Sesso femmina	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	272.940	545.880	818.820
60	247.246	494.491	741.737
65	218.968	437.935	656.903

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione ed. 08/12

Assicurazione di rendita vitalizia Certa 5 anni

Importi del premio da convertire in rendita

Sesso maschio	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	251.237	502.474	753.710
60	223.817	447.634	671.450
65	194.842	389.683	584.525

Sesso femmina	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	273.202	546.403	819.605
60	247.624	495.247	742.871
65	219.625	439.250	658.876

Assicurazione di rendita vitalizia Certa 10 anni

Importi del premio da convertire in rendita

Sesso maschio	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	252.439	504.878	757.318
60	225.980	451.961	677.941
65	198.703	397.406	596.110

Sesso femmina	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	273.940	547.879	821.819
60	248.808	497.616	746.424
65	221.645	443.290	664.934

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 e la percentuale di reversibilità sia pari a 60%)

Sesso maschio	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	276.635	553.270	829.904
60	250.804	501.607	752.411
65	222.583	445.166	667.750

Sesso femmina	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	285.421	570.842	856.264
60	260.386	520.771	781.157
65	232.662	465.324	697.986

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	262.778	525.557	788.335
60	239.586	479.172	718.758
65	216.068	432.137	648.205

Sesso femmina	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	281.021	562.042	843.062
60	257.815	515.630	773.446
65	233.101	466.202	699.304

Assicurazione di rendita vitalizia con maggiorazione dell'importo in caso di L.T.C.

Importi del premio da convertire in rendita

Sesso maschio	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	254.594	509.189	763.783
60	227.484	454.968	682.452
65	198.559	397.118	595.678

Sesso femmina	Rendita annua (in euro)		
Età*	12.000	24.000	36.000
55	285.484	570.967	856.451
60	261.295	522.590	783.886
65	234.413	468.826	703.238

* L'età è calcolata al 1° agosto 2012

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata GESAV, 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.

Gestione separata GESAV

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2007	5,40%	4,85%	4,41%	1,70%
2008	4,41%	3,86%	4,46%	3,20%
2009	4,41%	3,86%	3,54%	0,75%
2010	4,20%	3,65%	3,35%	1,55%
2011	4,31%	3,76%	4,89%	2,73%

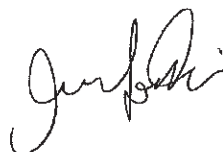
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

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

Assicurazioni Generali S.p.A.
I rappresentanti legali

Dott. Gabriele Galateri

Dott. Manlio Lostuzzi



Data ultimo aggiornamento: 01/08/2012

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata-Assofondipensione
ed. 08/12

Scheda sintetica - Pag. 8 di 8