

NOTA INFORMATIVA

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 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.

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

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; indirizzo di posta elettronica: info@generali.it.

–L'impresa di assicurazioni è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni con provvedimento ISVAP del 29 aprile 1923 ed è iscritta al numero 1.00003 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

Si rinvia all'home-page del 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

Questo contratto collettivo di assicurazione ha una durata pari al periodo intercorrente tra la data di decorrenza dello stesso e la scadenza del 31/12/2019 e prevede la corresponsione di una rendita vitalizia su ciascun assicurato.

Ciascuna singola posizione individuale 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 la data di versamento del premio e quella del decesso dell'Assicurato (o dell'ultimo Assicurato superstite in caso di rendita reversibile).

La specifica tipologia di rendita è scelta dall'Assicurato tra le seguenti:

- rendita immediata vitalizia
- rendita immediata certa per 5 anni e successivamente vitalizia
- rendita immediata certa per 10 anni e successivamente vitalizia
- rendita immediata vitalizia reversibile
- rendita immediata con controassicurazione
- rendita immediata con maggiorazione dell'importo in caso di L.T.C.

Scegliendo la tipologia di *rendita con maggiorazione dell'importo in caso di L.T.C.* il contratto riconosce anche la prestazione in caso di non autosufficienza dell'assicurato principale e la relativa rendita aggiuntiva decorre dalla data di denuncia dello stato di non autosufficienza e ha durata pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato principale o della revisione dello stato di non autosufficienza.

Scegliendo la tipologia *rendita immediata con controassicurazione* il contratto riconosce anche la prestazione in caso di morte dell'assicurato.

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

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*).

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

Le rate di rendita liquidabili sono il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi e delle coperture demografiche.

3.

Premi

La Compagnia si impegna a corrispondere le rendite oggetto di questo contratto di assicurazione a fronte del pagamento, in unica soluzione, del premio unico per ciascuna rendita assicurata.

Il premio unico è determinato in relazione alle garanzie prestate, al loro ammontare, alla data di nascita e sesso dell'Assicurato nonché, ove previsto, alla data di nascita e sesso del Reversionario nonché alla percentuale di reversibilità.

Il versamento del 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 e postale.

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

Questo contratto prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni principali in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata GESAV dalle altre attività della Società.

Si rinvia all'articolo 15 delle condizioni di polizza 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.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE

5.

Costi

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

Caricamenti percentuali sulla rata di rendita	1,24%
--	-------

5.2. Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili

Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata:	0,55
--	------

Nessun onere è percepito da intermediari.

6.

Regime fiscale

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente, o del beneficiario qualora diverso e può essere soggetto a modifiche in futuro.

E' riportato di seguito l'attuale trattamento fiscale applicato al contratto.

Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società e corrisposte in forma di rendita vitalizia, saranno assoggettate ad imposta come segue:

- 1) la componente di rendita derivante dal montante maturato al 31/12/2000 è soggetta a imposizione IRPEF, con eventuali addizionali regionali e comunali, limitatamente all'87,5% del suo ammontare;
- 2) la componente di rendita derivante dai contributi versati e dedotti tra l'1/1/2000 e il 31/12/2006, è soggetta a imposizione IRPEF, con eventuali addizionali regionali e comunali;
- 3) la componente di rendita derivante dai contributi versati e dedotti dopo il 31/12/2006, è soggetta a imposta sostitutiva del 15% ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali;
- 4) durante il periodo di erogazione, le rivalutazioni delle rate di rendita (differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari) sono soggette ad imposta come segue:
 - a. la parte derivante dalla quota di rendita relativa ai montanti maturati fino al 31/12/2000, è soggetta a imposizione IRPEF, con eventuali addizionali regionali e comunali, limitatamente all'87,5% del suo ammontare;

- b. la parte derivante dalla quota di rendita relativa ai montanti maturati dopo il 31/12/2000, è soggetta a imposta sostitutiva con aliquota pari al 20%; tuttavia, in considerazione della presenza nei patrimoni delle Gestioni Separate di titoli pubblici, l'aliquota effettivamente applicata risulterà ridotta in funzione dell'ammontare di tali titoli.

Le somme dovute dalla Compagnia in caso di non autosufficienza dell'assicurato principale e corrisposte in forma di rendita vitalizia non sono soggette a tassazione.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

7.

Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia alle condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

8.

Riscatto

Le rendite oggetto di questo contratto non ammettono valore di riscatto.

9.

Documentazione da consegnare all'impresa 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 4 delle Condizioni di assicurazione.

La Società esegue il pagamento della prima rata di rendita entro novanta giorni dal ricevimento della documentazione prevista.

Le successive rate saranno bonificate con la periodicità prevista dalla rateazione prescelta.

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.

10.

Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

11.

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.

12.

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).

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 06.44494313 - e-mail: AttiGiudiziariGBSAreaLiquidazione@GeneraliGroup.com.

13.

Informativa in corso di contratto

La Società comunica entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di polizza 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.

14.

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 e dei valori di riduzione e di riscatto 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%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla Società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali 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 RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di interesse tecnico	2,5%
- Percentuale di reversibilità	100%
- Periodicità pagamento rendita	annuale posticipata
- Premio unico	100.000,00 euro
- Basi demografiche	IPS55
- Data di calcolo	1° agosto 2012

	data di nascita	età	sex
- Assicurato principale	1° agosto 1947	65 anni, 0 mesi e 0 giorni	maschio
- Assicurato reversionario	1° agosto 1950	62 anni, 0 mesi e 0 giorni	femmina

Anni trascorsi	Rendita rivalutata lorda						
	Vitalizia	Certa 5 anni	Certa 10 anni	Reversibile	Controassicurata		Maggiorazione LTC
					caso vita	caso morte	
1	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	94.446	6044
2	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	88.892	6044
3	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	83.338	6044
4	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	77.784	6044
5	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	72.230	6044
6	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	66.676	6044
7	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	61.122	6044
8	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	55.568	6044
9	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	50.014	6044
10	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	44.460	6044
11	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	38.906	6044
12	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	33.352	6044
13	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	27.798	6044
14	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	22.244	6044
15	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	16.690	6044
16	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	11.136	6044
17	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	5.582	6044
18	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	28	6044
19	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
20	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
21	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
22	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
23	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
24	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044
25	6.198	6.159	6.039	4.743	5.554	0	6044

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

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

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Rendimento finanziario 4,0%
- Valore trattenuto 0,55%

Anni trascorsi	Rendita rivalutata lorda						
	Vitalizia	Certa 5 anni	Certa 10 anni	Reversibile	Controassicurata		Maggiorazione LTC
					caso vita	caso morte	
1	6.255	6.216	6.095	4.787	5.605	95.321	6.100
2	6.313	6.274	6.151	4.831	5.657	90.547	6.157
3	6.372	6.332	6.208	4.876	5.710	85.677	6.214
4	6.431	6.391	6.266	4.921	5.763	80.708	6.271
5	6.491	6.450	6.324	4.967	5.816	75.640	6.329
6	6.551	6.510	6.383	5.013	5.870	70.471	6.388
7	6.611	6.570	6.442	5.059	5.925	65.199	6.447
8	6.673	6.631	6.502	5.106	5.979	59.824	6.507
9	6.735	6.692	6.562	5.154	6.035	54.344	6.567
10	6.797	6.754	6.623	5.201	6.091	48.757	6.628
11	6.860	6.817	6.684	5.250	6.147	43.062	6.690
12	6.924	6.880	6.746	5.298	6.204	37.256	6.752
13	6.988	6.944	6.808	5.347	6.262	31.340	6.814
14	7.053	7.008	6.872	5.397	6.320	25.311	6.877
15	7.118	7.073	6.935	5.447	6.378	19.167	6.941
16	7.184	7.139	7.000	5.497	6.437	12.907	7.005
17	7.250	7.205	7.064	5.548	6.497	6.530	7.070
18	7.318	7.272	7.130	5.600	6.557	33	7.136
19	7.385	7.339	7.196	5.652	6.618	0	7.202
20	7.454	7.407	7.263	5.704	6.679	0	7.269
21	7.523	7.476	7.330	5.757	6.741	0	7.336
22	7.593	7.545	7.398	5.810	6.804	0	7.404
23	7.663	7.615	7.467	5.864	6.867	0	7.473
24	7.734	7.685	7.536	5.919	6.931	0	7.542
25	7.806	7.757	7.606	5.973	6.995	0	7.612

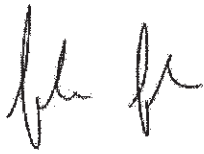
I valori delle prestazioni devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

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

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

Nota informativa - Pag. 12 di 12