

# PENSIONE IMMEDIATA

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata:

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.

**Il presente Fascicolo informativo, contenente**

- **Scheda sintetica**
- **Nota informativa**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive dei regolamenti delle gestioni separate**
- **Glossario**
- **Modulo di proposta**

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.**



**GENERALI**  
**Lloyd Italiano**

Data ultimo aggiornamento: 12/05/2014

# Scheda sintetica

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata:

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.

Mod. GVPI LLOYD ITA - ed. 05/14 - 1 di 6

La presente scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

**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.





## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Impresa di assicurazione

GENERALI ITALIA S.p.A., appartenente al gruppo Generali.

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

Patrimonio netto al 31.12.2013: 11.938,945 milioni di euro di cui 1.618,628 relativi al capitale sociale e 10.087,283 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità della gestione vita: 2,93 (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente)<sup>1</sup>.

### 1.c) Denominazione del contratto

PENSIONE 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 separata di attivi.

### 1.e) Durata

Il contratto prevede la corresponsione di una rendita vitalizia, pertanto, la durata è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'assicurato (dell'ultimo assicurato superstite per la rendita reversibile).

La rendita in corso di erogazione non è riscattabile.

### 1.f) Pagamento dei premi

Periodicità di pagamento dei premi                      Unico  
Premio minimo al netto dei diritti di emissione        9.989,67 euro

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

<i>Obiettivi</i>	<i>Tipologia di investimento</i>	<i>Orizzonte temporale</i>
✓ Rendite immediate	✓ Basso rischio	Breve
Investimento	Medio rischio	✓ Medio
Risparmio	Alto rischio	✓ Lungo
Previdenza		

(1) I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

PENSIONE IMMEDIATA è un'assicurazione sulla vita finalizzata all'erogazione, a scelta, di una rendita:

- vitalizia;
- vitalizia con controassicurazione a premio unico;
- vitalizia reversibile;

ed è caratterizzata da un livello di rischio basso.

Per l'assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile con controassicurazione a premio unico la presenza di una copertura caso morte comporta che una parte del premio versato venga utilizzata dall'impresa per far fronte al rischio di mortalità, pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi, non concorre al finanziamento della rendita.

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

L'impresa è tenuta a consegnare il 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

PENSIONE IMMEDIATA prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico

##### **a** Prestazioni in caso di vita

*Rendita immediata vitalizia*

Il pagamento immediato ai beneficiari designati in polizza dal contraente di una rendita vitalizia fino a che l'assicurato è in vita.

#### Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile con controassicurazione a premio unico

##### **a** Prestazioni in caso di vita

*Rendita immediata vitalizia*

Il pagamento immediato ai beneficiari designati in polizza dal contraente di una rendita vitalizia fino a che l'assicurato è in vita.

##### **b** Prestazioni in caso di decesso

*Controassicurazione*

Il pagamento di una somma predeterminata commisurata ai premi versati nel corso della durata contrattuale.

#### Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile a premio unico

##### **a** Prestazioni in caso di vita

*Rendita immediata reversibile*

Il pagamento immediato ai beneficiari designati in polizza dal contraente di una rendita vitalizia fino al decesso dell'assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2,5% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

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 dall'articolo 1 e 2 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 e livello di rendita annua indicate nelle seguenti tabelle.

L'età dell'assicurato alla data di sottoscrizione non può essere superiore a 80 anni per 9RIV e 10RIV - anche per assicurato reversionario - e a 85 anni per 9R RIV.

Gli importi sotto riportati sono stati calcolati ipotizzando una rateazione della rendita annuale valutando l'età dell'assicurato al 01/07/2013.

##### **Assicurazione di rendita vitalizia**

Importi del premio da convertire in rendita

Età	Rendita annua (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	264.890,42	529.264,37	793.638,33
60	238.205,56	475.894,66	713.583,76
65	203.256,98	405.997,49	608.738,01

##### **Assicurazione di rendita vitalizia controassicurata**

Importi del premio da convertire in rendita

Età	Rendita annua (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	275.102,10	549.677,41	824.252,72
60	251.965,80	503.404,81	754.843,82
65	223.064,13	445.601,48	668.138,83

##### **Assicurazione di rendita reversibile**

Importi del premio da convertire in rendita (calcolati ipotizzando che l'assicurato reversionario abbia la medesima età dell'assicurato ed una percentuale di reversibilità del 60%)

Età	Rendita annua (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	283.329,36	566.142,27	848.955,17
60	257.851,52	515.186,57	772.521,63
65	223.938,87	447.361,28	670.783,68

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione sono rappresentati i tassi di rendimento realizzati dalla gestione separata RENDIGEN negli ultimi 5 anni e il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

### Gestione separata RENDIGEN

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2009	5,92%	4,15%	3,54%	0,75%
2010	4,58%	3,23%	3,35%	1,55%
2011	4,44%	3,12%	4,89%	2,73%
2012	4,26%	3,00%	4,64%	2,97%
2013	4,39%	3,10%	3,35%	1,17%

**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 D della nota informativa.

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

Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato e Direttore Generale

Philippe Donnet



Data ultimo aggiornamento: 12/05/2014



# Nota informativa

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata:

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.

Mod. GVPI LLOYD ITA - ed. 05/14 - 1 di 12

La presente nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.





## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali.

- La sede legale è in Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico: 010.53801; sito internet: [www.lloyditalico.generalitalia.it](http://www.lloyditalico.generalitalia.it); indirizzo di posta elettronica: [info@lloyditalico.generalitalia.com](mailto:info@lloyditalico.generalitalia.com)
- L'impresa di assicurazione è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero n. 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Si rinvia al sito internet dell'impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

Collegandosi al sito internet della Compagnia, accedendo alla sezione dedicata e seguendo le istruzioni riportate, il contraente potrà registrarsi ed accedere alle informazioni sulle polizze sottoscritte.

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

PENSIONE IMMEDIATA prevede la corresponsione di una rendita vitalizia, pertanto la durata è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'assicurato (dell'ultimo assicurato superstite in caso di rendita reversibile).

La specifica tipologia di rendita è scelta da contraente tra le seguenti:

Rendita immediata vitalizia

Rendita immediata vitalizia con controassicurazione

Rendita immediata vitalizia reversibile

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

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

Il contratto prevede, a fronte del versamento del premio, il riconoscimento anticipato di un rendimento finanziario pari al 2,5% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

### 3. Premi

Il premio unico è determinato in relazione alle garanzie prestate, al loro ammontare, all'età dell'assicurato nonché, per la rendita reversibile, all'età del reversionario.

Il versamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

- tramite P.O.S., 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 pagamento effettuato in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla società;
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla società;
- assegno non trasferibile intestato all'Agente in qualità di Agente Generali Italia SpA - Divisione Lloyd Italico;
- bonifico effettuato direttamente su un conto corrente bancario o postale intestato all'Agente in qualità di Agente Generali Italia SpA - Divisione Lloyd Italico;
- altre modalità offerte dal servizio bancario.

Non sono ammessi pagamenti in contanti.

Il versamento del premio può essere effettuato presso l'agenzia cui è assegnato il contratto, oppure presso la sede della società in Mogliano Veneto - Treviso.

#### **4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

PENSIONE IMMEDIATA prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata RENDIGEN.

Si rinvia all'articolo 2 delle condizioni di assicurazione 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 e dei valori di riscatto.

La società consegna al contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

### **C. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE**

#### **5. Costi**

##### **5.1 Costi gravanti direttamente sul contraente**

###### *5.1.1 Costi gravanti sul premio*

<b>Diritti di emissione</b>	10,33 euro
<b>Caricamenti percentuali sul premio</b>	1,30%

### 5.1.2 Costi per l'erogazione della rendita

Caricamenti percentuali sulla rata di rendita attesa	
1,35%	rate annuali posticipate
1,40%	rate semestrali posticipate
1,45%	rate quadrimestrali posticipate
1,50%	rate trimestrali posticipate
1,60%	rate bimestrali posticipate
1,90%	rate mensili posticipate

È prevista una riduzione del caricamento del 1% applicabile alla parte di premio che eccede i 51.645,69 euro.

### 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della gestione separata	1,20
Intervallo di rendimento della gestione separata	Punti percentuali assoluti di incremento del valore trattenuto
pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20%	0,03
pari o superiore al 4,20% ed inferiore al 4,30%	0,06
...	...

Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,03 punti percentuali assoluti.

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 4,18%.

## 6. Regime fiscale

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.

#### Detrazione fiscale dei premi

La parte di premio afferente al rischio morte dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal contraente.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato, se diverso dal contraente, risulti fiscalmente a carico del contraente.

#### Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta:

- a** se corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
- b** se corrisposte in caso di vita dell'assicurato in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, su un valore pari alla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 7. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'articolo 4 delle condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 8. Riscatto

Non sono previsti valori di riscatto o di riduzione.

### 9. Revoca della proposta

Il contraente, finché il contratto non sia concluso, può revocare la proposta di assicurazione inviando all'agenzia, presso la quale è stata sottoscritta, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la società restituisce al contraente, per mezzo della medesima agenzia, gli importi eventualmente già pagati.

### 10. Diritto di recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all'agenzia, presso la quale è stato assegnato, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la società rimborsa al contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e della parte relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto e delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, di cui al punto 5.1.1 della presente nota informativa, a condizione che siano quantificate nella proposta di assicurazione e in polizza.

### 11. Documentazione da consegnare alla società 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 6 delle condizioni di assicurazione.

La società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa presso l'agenzia cui è assegnato il contratto.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci 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.

### 12. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

### 13. 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 contrattuali possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

### 14. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Generali Italia S.p.A., - Tutela Cliente Customer Service Lloyd Italico, Via Mazzini, 53 - 10123 TORINO - fax 011.0029.893, e-mail [reclami@lloyditalico.general.com](mailto:reclami@lloyditalico.general.com) oppure nel sito [www.lloyditalico.general.it](http://www.lloyditalico.general.it), compilando il form presente alla voce "contattaci".

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'IVASS - Servizio Tutela del Consumatore- Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami indirizzati all'IVASS 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 alla Società 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'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)).

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

Le 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:

Generali Italia S.p.A. c/o GBS ScpA, Area Liquidazione, Ufficio Atti Giudiziari  
Via Castelfidardo 43/45 00185 Roma  
Fax 06.44.494.313  
e-mail: [IstanzediMediazioneGBSAL@GeneraliGroup.com](mailto:IstanzediMediazioneGBSAL@GeneraliGroup.com)

### 15. Informativa in corso di contratto

La società trasmette, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni di assicurazione 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.

### 16. Conflitto d'interessi

La società si è dotata di una politica per l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti assicurativi ed ha emanato le relative procedure attuative.

### Principi generali per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la società opera nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del gruppo.

Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti stessi il miglior risultato possibile.

La società individua le situazioni di conflitto di interessi sin dalla fase di progettazione e, successivamente, in quella di distribuzione dei prodotti.

In tale contesto, si precisa quanto segue:

#### Politiche di prodotto

La società definisce chiaramente il posizionamento commerciale dei prodotti al fine di evitare di avere prodotti aventi le medesime caratteristiche e differenti livelli remunerativi per i soggetti che effettuano la distribuzione.

#### Incentivi

È vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto a parità di caratteristiche con un altro, o verso una determinata operazione in assenza di situazioni oggettive di mercato che la giustificano. Al riguardo, la società non ha attualmente politiche di incentivazione differenziate rispetto a prodotti aventi le medesime caratteristiche.

#### Gestione degli attivi

La società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Europe S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al gruppo Generali. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti.

La società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

#### Situazioni di influenza da parte di determinati contraenti sui rendimenti delle gestioni separate

La società ha individuato, per ciascuna gestione separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

#### Retrocessione di commissioni

La società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione, da parte di soggetti terzi, di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.



## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti ed età dell'assicurato.

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'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla società e scorporando il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo delle prestazioni secondo le regole indicate nelle condizioni di assicurazione 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'IVASS 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 RISCATTO IN BASE A:

### A. Tasso di rendimento minimo garantito

- Data decorrenza	01/07/2013
- Tasso di interesse tecnico	2,5%
- Età dell'assicurato (L'età dell'assicurato alla data di sottoscrizione non può essere superiore a 80 anni per 9RIV e 10RIV - anche per assicurato reversionario - e a 85 anni per 9R RIV)	65 anni e 0 mesi
- Età dell'assicurato reversionario	65 anni e 0 mesi
- Percentuale di reversibilità	60% (indicata dal contraente)
- Premio unico	100.000,00 euro
- Diritti di emissione	10,33 euro

Anni trascorsi	Rendita vitalizia immediata rivalutabile	Rendita vitalizia immediata rivalutabile con controassicurazione		Rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile	
	Rendita rivalutata lorda (*)	Rendita rivalutata lorda (*)	Prestazione caso morte (*)	Rendita rivalutata lorda (*)	Rendita reversibile lorda (*)
1	5.887,72	5.363,95	95.114,04	5.342,70	3205,62
2	5.887,72	5.363,95	89.750,10	5.342,70	3205,62
3	5.887,72	5.363,95	84.386,15	5.342,70	3205,62
4	5.887,72	5.363,95	79.022,20	5.342,70	3205,62
5	5.887,72	5.363,95	73.658,26	5.342,70	3205,62
6	5.887,72	5.363,95	68.294,31	5.342,70	3205,62
7	5.887,72	5.363,95	62.930,36	5.342,70	3205,62
8	5.887,72	5.363,95	57.566,41	5.342,70	3205,62
9	5.887,72	5.363,95	52.202,47	5.342,70	3205,62
10	5.887,72	5.363,95	46.838,52	5.342,70	3205,62
11	5.887,72	5.363,95	41.474,57	5.342,70	3205,62
12	5.887,72	5.363,95	36.110,63	5.342,70	3205,62
13	5.887,72	5.363,95	30.746,68	5.342,70	3205,62
14	5.887,72	5.363,95	25.382,73	5.342,70	3205,62
15	5.887,72	5.363,95	20.018,79	5.342,70	3205,62
16	5.887,72	5.363,95	14.654,84	5.342,70	3205,62
17	5.887,72	5.363,95	9.290,89	5.342,70	3205,62
18	5.887,72	5.363,95	3.926,95	5.342,70	3205,62
19	5.887,72	5.363,95		5.342,70	3205,62
20	5.887,72	5.363,95		5.342,70	3205,62
21	5.887,72	5.363,95		5.342,70	3205,62
22	5.887,72	5.363,95		5.342,70	3205,62
23	5.887,72	5.363,95		5.342,70	3205,62
24	5.887,72	5.363,95		5.342,70	3205,62
25	5.887,72	5.363,95		5.342,70	3205,62

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

## B. Ipotesi di rendimento finanziario

- Data decorrenza	01/07/2013
- Rendimento finanziario	4,0%
- Valore trattenuto	1,2%
- Tasso di interesse tecnico	2,5%
- Età dell'assicurato (L'età dell'assicurato alla data di sottoscrizione non può essere superiore a 80 anni per 9RIV e 10RIV - anche per assicurato reversionario - e a 85 anni per 9R RIV)	65 anni e 0 mesi
- Età dell'assicurato reversionario	65 anni e 0 mesi
- Percentuale di reversibilità	60% (indicata dal contraente)
- Premio unico	100.000,00 euro
- Diritti di emissione	10,33 euro

Anni trascorsi	Rendita vitalizia immediata rivalutabile	Rendita vitalizia immediata rivalutabile con controassicurazione		Rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile	
	Rendita rivalutata lorda (*)	Rendita rivalutata lorda (*)	Prestazione caso morte (*)	Rendita rivalutata lorda (*)	Rendita reversibile lorda (*)
1	5.904,79	5.379,50	95.389,87	5.358,19	3214,91
2	5.921,91	5.395,10	90.271,40	5.373,73	3224,24
3	5.939,09	5.410,75	85.122,44	5.389,31	3233,59
4	5.956,31	5.426,44	79.942,85	5.404,94	3242,96
5	5.973,58	5.442,18	74.732,51	5.420,62	3252,37
6	5.990,91	5.457,96	69.491,28	5.436,34	3261,80
7	6.008,28	5.473,79	64.219,02	5.452,10	3271,26
8	6.025,71	5.489,66	58.915,59	5.467,91	3280,75
9	6.043,18	5.505,58	53.580,86	5.483,77	3290,26
10	6.060,70	5.521,55	48.214,70	5.499,67	3299,80
11	6.078,28	5.537,56	42.816,96	5.515,62	3309,37
12	6.095,91	5.553,62	37.387,52	5.531,62	3318,97
13	6.113,59	5.569,72	31.926,22	5.547,66	3328,60
14	6.131,32	5.585,88	26.432,92	5.563,75	3338,25
15	6.149,10	5.602,08	20.907,51	5.579,88	3347,93
16	6.166,93	5.618,32	15.349,82	5.596,06	3357,64
17	6.184,81	5.634,61	9.759,72	5.612,29	3367,37
18	6.202,75	5.650,95	4.137,06	5.628,57	3377,14
19	6.220,74	5.667,34		5.644,89	3386,93
20	6.238,78	5.683,78		5.661,26	3396,76
21	6.256,87	5.700,26		5.677,68	3406,61
22	6.275,01	5.716,79		5.694,14	3416,48
23	6.293,21	5.733,37		5.710,66	3426,40
24	6.311,46	5.750,00		5.727,22	3436,33
25	6.329,77	5.766,67		5.743,83	3446,30

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono calcolati al lordo delle imposte di legge.

GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente nota informativa.

Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato e Direttore Generale

Philippe Donnet

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'P. Donnet', with a horizontal line extending to the right.

Data ultimo aggiornamento: 12/05/2014

# Condizioni di assicurazione

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata:

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.

Mod. GVPI LLOYD ITA - ed. 05/14 - 1 di 10





## PARTE I - PRESTAZIONI, RIVALUTAZIONE E PREMIO DELL'ASSICURAZIONE

### Art. 1 Prestazioni assicurate

Il contratto è riservato ad assicurati che alla data di sottoscrizione abbiano un'età almeno pari a 35 anni e non superiore a 80 anni (85 per la rendita controassicurata 9R RIV) e prevede il versamento di un premio unico da parte del contraente.

#### **Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico - Tariffa 9 RIV**

Questa assicurazione sulla vita garantisce al beneficiario la corresponsione di una rendita assicurata rivalutabile annualmente, liquidabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal contraente, a partire dalla data indicata in polizza, finché l'assicurato è in vita. L'ultima rata dovuta sarà pertanto quella in scadenza prima del decesso.

#### **Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile con controassicurazione a premio unico - Tariffa 9R RIV**

Oltre alla prestazione prevista per la rendita vitalizia immediata rivalutabile, questa assicurazione garantisce al beneficiario, alla morte dell'assicurato il pagamento di un capitale pari alla differenza tra:

- il premio di controassicurazione, riportato in polizza, 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 e il numero di rate effettivamente corrisposte.

#### **Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile a premio unico - Tariffa 10 RIV**

Questa assicurazione sulla vita prevede due assicurati (assicurato e assicurato reversionario) e garantisce al beneficiario la corresponsione di una rendita assicurata rivalutabile annualmente, liquidabile in rate posticipate con il frazionamento scelto dal contraente, a partire dalla data indicata in polizza finché l'assicurato è in vita.

Al verificarsi della morte dell'assicurato la società continua a corrispondere al beneficiario la rendita assicurata moltiplicata per la percentuale di reversibilità, indicata dal contraente al momento della sottoscrizione del contratto, finché l'assicurato reversionario è in vita. L'ultima rata dovuta sarà pertanto quella in scadenza prima del decesso dell'ultimo assicurato superstite.

La rendita assicurata annua iniziale, il suo frazionamento, il premio di controassicurazione iniziale per la 9R RIV e la percentuale di reversibilità per la 10 RIV sono riportati in polizza.

### Art. 2 Clausola di rivalutazione

PENSIONE IMMEDIATA prevede la rivalutazione annuale della prestazione assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata RENDIGEN, il cui regolamento è allegato alle presenti condizioni di assicurazione.

#### Rendimento attribuito al contratto

Il rendimento attribuito al contratto si ottiene diminuendo il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata di un valore, trattenuto dalla società, espresso in punti percentuali assoluti.

### Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione della prestazione si ottiene scontando, per un anno in forma composta al tasso di interesse tecnico, pari al 2,5%, la percentuale ottenuta sottraendo dal rendimento il valore trattenuto e il tasso di interesse tecnico.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa.

### Rendimento

La società calcola mensilmente il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata determinato con i criteri indicati nel relativo regolamento.

L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto. Ad esempio per i contratti stipulati nel mese di agosto, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

### Valore trattenuto

Il valore trattenuto è pari a 1,2 punti percentuali assoluti.

Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

### Rivalutazione annuale

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto la rendita assicurata e, per la rendita controassicurata, il premio di controassicurazione in vigore alla ricorrenza annuale precedente sono aumentati della misura di rivalutazione come sopra definita.

## **Art. 3 Versamento del premio**

Il contraente sceglie l'importo del premio unico che determina le prestazioni del contratto sulle quali influiscono inoltre l'età dell'assicurato (o degli assicurati per la rendita reversibile).

Avvenuto il pagamento viene rilasciata quietanza.

## **PARTE II - VICENDE CONTRATTUALI**

### **Art. 4 Conclusione ed entrata in vigore del contratto, durata, dichiarazioni e recesso**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la società abbia rilasciato al contraente la polizza o
- il contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della società.

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; ovvero
- alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicata in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Se il versamento del premio è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.



Nel caso di pagamento del premio tramite bollettino di conto corrente postale, la data di versamento coincide con la data apposta dall'ufficio postale.

Nel caso di pagamento tramite P.O.S., assegno o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla società.

#### Durata

Il contratto prevede la corresponsione di una rendita vitalizia, pertanto, la durata è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'assicurato (dell'ultimo assicurato superstite per la rendita reversibile).

#### Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato

Ai fini di una esatta valutazione del rischio da parte della società, le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

L'inesatta indicazione dell'età e dell'assicurato comporta la rettifica della prestazione.

Il contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. nel documento di proposta di questo contratto per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. U.S. Person). Nel corso della durata contrattuale il contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto a Generali Italia S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate in proposta.

In ogni caso Generali Italia S.p.A., in conformità alle previsioni normative di settore, verificherà se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti ai fini F.A.T.C.A. tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del contraente come "U.S. Person" e provvederà, nel caso, alle comunicazioni previste dalla normativa stessa.

#### Recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso.

La comunicazione di recesso deve essere inviata all'agenzia cui è assegnato il contratto con lettera raccomandata.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'agenzia della suddetta lettera raccomandata.

La società esegue il rimborso entro trenta giorni dal ricevimento in agenzia della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici. La società rimborsa al contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e della parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

La società ha inoltre diritto al recupero delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, elencate nella proposta di assicurazione e in polizza.

#### **Art. 5 Riscatto**

Non sono previsti valori di riscatto.

## PARTE III - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

### Art. 6 Modalità di richiesta per i pagamenti della società

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere sempre accompagnata da un documento di identità e dal codice fiscale degli aventi diritto.

La corresponsione delle rate della rendita assicurata avviene alle date di scadenza previste dal contratto secondo le modalità concordate al momento della sottoscrizione.

Quando il beneficiario è persona diversa dall'assicurato, ed in ogni caso qualora la modalità di corresponsione preveda l'accredito diretto in un c/c, ad ogni anniversario di polizza deve essere prodotto un certificato di esistenza in vita dell'assicurato con data di emissione non superiore ai tre mesi.

Per i pagamenti della prestazione in caso di morte dell'assicurato (in caso di rendita controassicurata), la richiesta da parte degli aventi diritto deve essere accompagnata anche dai seguenti documenti:

- certificato di morte;
- atto notorio dal quale risulti se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento ovvero che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato e l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari;
- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

La società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

La società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento viene effettuato presso l'agenzia cui è assegnato il contratto o presso la sede della società.

## PARTE IV - ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO

### Art. 7 Beneficiario

Il contraente designa il beneficiario e può in qualsiasi momento modificare tale designazione comunicandola per iscritto alla società o per testamento.

La designazione del beneficiario non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il contraente ed il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi assicurati, il beneficiario abbia comunicato per iscritto alla società di volersi avvalere del beneficio, ovvero abbia ricevuto e dato quietanza della prima rata di rendita.

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

## Diritto proprio del beneficiario

Il beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## **Art. 8. Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Le somme dovute dalla società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

## **Art. 9 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del contraente, o del beneficiario o dei loro aventi diritto.

## **ALLEGATO N. 1**

Regolamento della gestione separata RENDIGEN

1. Il presente regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla società, denominato RENDIGEN (la gestione separata). Tale regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.
2. La gestione separata è denominata in euro.
3. La gestione separata è riservata ai contratti e alle opzioni contrattuali che prevedono l'erogazione di rendite vitalizie.

## OBIETTIVI DELLA GESTIONE

4. La società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

## TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

### 5. Investimenti obbligazionari

L'investimento in titoli obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze, e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di investimento di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

#### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore.

#### Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente operanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	massimo 10%

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della gestione separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

L'euro è la principale valuta dei titoli presenti nella gestione separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

#### VALORE DELLA GESTIONE E ONERI

6. Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
7. Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

#### RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE

8. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

9. Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della gestione separata.
10. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione separata stessa. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 9.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 7 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

#### CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE

11. La gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
12. Il presente regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
13. La gestione separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La fusione o la scissione persegue in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.

## ALLEGATO N. 2

### Informativa sul trattamento dei dati per fini assicurativi delle persone fisiche (art. 13 D. Lgs. 196/2003 - Codice Privacy)

La informiamo che la nostra Società, Titolare del trattamento, intende acquisire o già detiene i Suoi dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari ove indispensabili, al fine di prestare i servizi assicurativi<sup>(1)</sup> (danni, vita, previdenziali) richiesti o in Suo favore previsti, ivi compresi l'adempimento dei correlati obblighi normativi e la prevenzione di eventuali frodi assicurative.

I soli dati necessari per perseguire i fini suddetti, da Lei forniti od acquisiti da terzi, saranno trattati in Italia o all'estero con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento, o comunque operanti quali Titolari autonomi, che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa<sup>(2)</sup>.

Sempre nell'ambito del servizio assicurativo prestato, i Suoi dati potranno essere inoltre comunicati ove necessario a soggetti, privati e pubblici, connessi al settore assicurativo e riassicurativo operanti in Italia o all'estero<sup>(3)</sup>. I Suoi dati non saranno diffusi.

Senza i Suoi dati - alcuni dei quali richiesti in forza di un obbligo di legge - non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso di noi ed, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti previsti (rettifica, aggiornamento, cancellazione, opposizione etc) rivolgendosi al Responsabile ex art. 7 Codice Privacy: *Generali Corporate Services S.c.a.r.l. - Privacy, Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto TV - tel. 041.549.2599 fax 041.549.2235 - [privacy@generaligroup.com](mailto:privacy@generaligroup.com)*.

Sul sito della Società troverà l'elenco aggiornato delle informative, dei Responsabili e delle categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati, nonché le politiche privacy della nostra Società.

#### NOTE:

1. Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione o di previdenza complementare, raccolta dei premi, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
2. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, legali e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, ed altri erogatori convenzionati di servizi), società del gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi di gestione dei contratti e delle prestazioni, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.
3. Soggetti coinvolti nello specifico rapporto assicurativo (contraenti, assicurati, aderenti, pignoratori, vincolatori), assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi/consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

GIPRY100-00 LIA

Data ultimo aggiornamento: 12/05/2014

# Glossario

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata:

- rivalutabile a premio unico;
- rivalutabile con controassicurazione a premio unico;
- rivalutabile reversibile a premio unico.

Mod. GVPI LLOYD ITA - ed. 05/14 - 1 di 6







Agli effetti del presente fascicolo informativo si intendono per:

<b>Annualità assicurativa</b>	La prima annualità assicurativa coincide con il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale. Per le annualità assicurative successive è il periodo che intercorre tra due consecutive ricorrenze annuali del contratto.
<b>Assicurato</b>	La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione è determinato in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che si verificano durante la sua vita.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
<b>Condizioni di assicurazione</b>	Il documento che disciplina in via generale il contratto di assicurazione.
<b>Contraente</b>	La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.
<b>Data di decorrenza</b>	La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.
<b>Gestione separata di attivi</b>	Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Generali Italia S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati.
<b>IVASS</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.
<b>Partecipazione agli utili</b>	Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.
<b>Polizza</b>	Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.
<b>Premio</b>	L'importo che il contraente corrisponde a Generali Italia S.p.A..
<b>Proposta di assicurazione</b>	Il documento con il quale il contraente chiede a Generali Italia S.p.A. di stipulare un contratto di assicurazione.
<b>Ricorrenza annuale del contratto</b>	L'anniversario della data di decorrenza.
<b>Società</b>	La compagnia Generali Italia S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.
<b>Tasso di interesse tecnico</b>	Il rendimento finanziario annuo impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni a fronte del premio versato.

Data ultimo aggiornamento: 12/05/2014







**Modulo di proposta di assicurazione sulla vita,  
parte integrante del Fascicolo Informativo.**

FAC-SIMILE



**GENERALI**  
**TORO**



**GENERALI**  
**Lloyd Italice**



**GENERALI**  
**AUGUSTA**

**QUESTIONARIO INFORMATIVO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO RELATIVO ALLA PROPOSTA N°**

**A** OBIETTIVI ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI

Ogni prodotto assicurativo, per le sue peculiarità, è adatto a soddisfare determinate esigenze del Cliente. Quale delle seguenti esigenze assicurative vuole perseguire prevalentemente con questo prodotto assicurativo?

- Pensione complementare Investimento/Risparmio**  **Protezione assicurativa/Rendita**

Se già detentore di altri prodotti assicurativi/finanziari/previdenziali anche con altri soggetti, La preghiamo di indicare la tipologia, l'ammontare annuo di impegni da Lei assunti e versamenti già effettuati in unica soluzione:

- Nessuno**  **Protezione assicurativa/Rendita Investimento/Risparmio**
- di cui annui  fino a € 1.000,00  da oltre € 1.000,00 a € 5.000,00  oltre € 5.000,00
- di cui unici  fino a € 20.000,00  da oltre € 20.000,00 a € 50.000,00  oltre € 50.000,00

**B** TEMPORALE

Qual è il periodo dopo il quale Lei si aspetta di veder raggiunti, anche con riferimento alla durata contrattuale, gli obiettivi minimali perseguiti col contratto e valutare nuovamente le caratteristiche offerte?

- Lungo periodo** (>10 anni)  **Medio periodo** (6-10 anni)  **Breve periodo** (≤ 5 anni)

**C** PROPENSIONE AL RISCHIO DEL CONTRATTO

Il prodotto assicurativo si caratterizza per diversi livelli di possibile rendimento dell'investimento e, di conseguenza, diversi livelli di rischio; qual è la Sua propensione al rischio per questo contratto?

- Investimento a basso rischio** (assenza di disponibilità ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo; presenza di capitale garantito).
- Investimento a medio rischio** (disponibilità ad accettare oscillazioni modeste del valore dell'investimento durante la durata del contratto, accettando di conseguenza probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).
- Investimento ad alto rischio** (disponibilità ad accettare possibili forti oscillazioni del valore dell'investimento nell'ottica di massimizzare la redditività nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi).

**D** ESIGENZE DI LIQUIDITÀ

Qual è la probabilità che Lei possa richiedere, nei primi anni, l'interruzione del rapporto assicurativo interrompendo il piano dei versamenti o chiedendo il disinvestimento anticipato rispetto alla durata contrattuale definita?

- Bassa probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.
- Alta probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.

**E** CAPACITÀ DI RISPARMIO

Per valutare l'adeguatezza dell'investimento assicurativo da Lei sottoscritto, Le richiediamo il Suo livello di capacità media annua di risparmio:

- Capacità di risparmio media annua fino a € 5.000,00**
- Capacità di risparmio media annua da € 5.000,00 a € 15.000,00**
- Capacità di risparmio media annua superiore a € 15.000,00**

La Sua capacità di risparmio deve essere valutata tenendo conto della sua situazione patrimoniale, reddituale ed al netto degli impegni finanziari già in essere; al fine di permetterLe una corretta indicazione della capacità di risparmio, La preghiamo di valutare, ed indicare, alcuni dei fattori rilevanti:

- Reddito annuo variabile o insicuro \_\_\_\_\_  NO  SI
- Numero di persone componenti nucleo familiare \_\_\_\_\_ di cui a carico \_\_\_\_\_
- Eventuale esposizione finanziaria (mutui, rate, ecc.)
- assente  fino a € 1.000,00  da oltre € 1.000,00 a € 5.000,00  oltre € 5.000,00
- Reddito annuo complessivo
- fino a € 20.000,00  da oltre € 20.000,00 a € 50.000,00  oltre € 50.000,00

**RETE**

AGENZIA \_\_\_\_\_ CODICE \_\_\_\_\_

**PRODOTTO**

CONVENZIONE \_\_\_\_\_ PRODOTTO \_\_\_\_\_

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - GESTIONI SEPARATE**

- GESAV \_\_\_\_\_ %  GEVAL/\$ \_\_\_\_\_ %  GESAV R.E. \_\_\_\_\_ %
- RENDIGEN \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - FONDI UNIT**

- GLOBAL BOND \_\_\_\_\_ %  GLOBAL EQUITY \_\_\_\_\_ %  ITALIAN EQUITY \_\_\_\_\_ %
- EURO BLUE CHIPS \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - LINEE DI INVESTIMENTO**

- MULTI EMERGING MARKETS \_\_\_\_\_  MULTI GLOBAL PLUS \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_

- PRESENZA DI POLIZZE COLLEGATE**

**CONTRAENTE (PERSONA FISICA)**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 SETTORE PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_ PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_  
 AREA PROFESSIONE  Privato  Pubblico CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_

**DOMICILIO/RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 NUMERO DI TEL. FISSO \_\_\_\_\_ NUMERO DI TEL. CELL. \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA)**

DENOMINAZIONE \_\_\_\_\_ FORMA GIURIDICA \_\_\_\_\_  
 SETTORE ATTIVITÀ (1b) \_\_\_\_\_ CLASSE ATTIVITÀ (1b) \_\_\_\_\_  
 R.A.E. \_\_\_\_\_ S.A.E. \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ DATA DI COSTITUZIONE \_\_\_\_\_

**SEDE LEGALE**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_

CODICE GIIN \_\_\_\_\_

**RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA SEDE LEGALE)**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_

NUMERO DI TEL. FISSO \_\_\_\_\_ NUMERO DI TEL. CELL. \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

Soggetto agli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari (art. 3 legge 136 del 13 agosto 2010 e successive modifiche)  NO  SI

**LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE/ESECUTORE (2)**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 SETTORE PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_ PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_  
 AREA PROFESSIONE  Privato  Pubblico CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_

(1a) Vedi "Tabella Professioni"

(1b) Vedi "Tabella Attività"

(2) Esecutore: è il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente.

**ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL CONTRAENTE O DEL SUO LEGALE RAPPRESENTANTE/ESECUTORE**

CARTA D'IDENTITÀ
  PATENTE DI GUIDA
  \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 NUMERO DOCUMENTO
  \_\_\_\_\_  
 DATA DI RILASCIO
  \_\_\_\_\_  
 DATA DI SCADENZA

\_\_\_\_\_  
 ENTE DI RILASCIO
  \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ DI RILASCIO

**TITOLARE EFFETTIVO**

ESISTE IL TITOLARE EFFETTIVO  NO  SI
 NUMERO DI TITOLARI EFFETTIVI (3)  UNO  PIÙ DI UNO

**DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO** (4) (da non compilare se coincide con il Legale Rappresentante/Esecutore)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_

SETTORE PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_ PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_  
 AREA SETTORE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_  
 PAESE \_\_\_\_\_

**ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL TITOLARE EFFETTIVO**

CARTA D'IDENTITÀ
  PATENTE DI GUIDA
  \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 NUMERO DOCUMENTO
  \_\_\_\_\_  
 DATA DI RILASCIO
  \_\_\_\_\_  
 DATA DI SCADENZA

\_\_\_\_\_  
 ENTE DI RILASCIO
  \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ DI RILASCIO

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

P.O.S.
  BOLLETTINO
  BONIFICO
  ASSEGNO
  ALTRO (5)

Solo per pagamenti successivi  ADDEBITO DIRETTO SEPA DIRECT DEBIT (SDD)  
 (compilare l'apposita sezione "Mandato per addebito diretto SEPA")

**Attenzione: i pagamenti effettuati tramite bollettino o bonifico dovranno essere intestati a Generali Italia S.p.A. o all'Agente in qualità di Agente Generali Italia S.p.A. Il pagamento è possibile attraverso bollettino, se previsto; l'assegno intestato a Generali Italia S.p.A. o all'Agente in qualità di Agente Generali Italia S.p.A. dovrà essere munito della clausola di intransferibilità.**

\_\_\_\_\_  
 Firma del Contraente o del suo Legale Rappresentante/Esecutore

(3) Nel caso di presenza di più di un titolare effettivo compilare e sottoscrivere l'apposito modulo aggiuntivo.

(4) Per titolare effettivo si intende:  
 - la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica (titolare effettivo è colui che ha la partecipazione

maggioritaria al capitale sociale, con un minimo del 25% +1);  
 - la persona o le persone fisiche, per conto delle quali il Cliente realizza un'operazione, che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica.

(5) Le modalità di pagamento offerte dal servizio bancario e postale o i pagamenti effettuati in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Società.



**MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SEPA**

RIFERIMENTO DEL MANDATO	A   K   U   V   R				
	COD. AZIENDALE SIA		COD. ASSEGNATO DALL'AZIENDA CREDITRICE AL DEBITORE		
CONTO DI ADDEBITO IBAN					
	COD. CIN CINABI	CAB	NUMERO CONTO CORRENTE		
	PAESE IBAN				
TIPO PAGAMENTO	RICORRENTE	CODICE SWIFT BIC			

**DATI RELATIVI AL SOGGETTO PAGANTE** (da compilare se diversi dal Contraente/Assicurando/Esecutore/Titolare effettivo)

COGNOME E NOME					
INDIRIZZO				N°	CAP
LOCALITÀ		COMUNE	PROV.	NAZIONE	
INDIRIZZO E-MAIL			CODICE FISCALE		
<b>CODICE IDENTIFICATIVO DEL CREDITORE</b>		IT570050000000409920584			
Generali Italia S.p.A. - Via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV), Italia - Cod. Fiscale 00409920584					

**DATI RELATIVI ALL'AZIENDA CREDITRICE**

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione a Generali Italia S.p.A. a richiedere alla Banca del debitore l'addebito del suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Generali Italia S.p.A.. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto. (\*)

Luogo e data

Firma del soggetto pagante

(\*) I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria banca.

**ASSICURANDO (QUANDO DIVERSO DAL CONTRAENTE)**

COGNOME E NOME					
SESSO	DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	NAZIONE	
CODICE FISCALE					
<b>RESIDENZA</b>					
INDIRIZZO				N°	CAP
LOCALITÀ		COMUNE	PROV.	NAZIONE	

**ASSICURANDO REVERSIONARIO**

COGNOME E NOME					
SESSO	DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	NAZIONE	
CODICE FISCALE	PERCENTUALE DI REVERSIBILITÀ			%	
<b>RESIDENZA</b>					
INDIRIZZO				N°	CAP
LOCALITÀ		COMUNE	PROV.	NAZIONE	

**DATI TECNICI**

DATA DECORRENZA DURATA CONTRATTO DURATA PAGAMENTO PREMI - PERIODO TRAGUARDO

**MODALITÀ DI CALCOLO**

- A - PREMIO ANNUO DI QUIETANZA (6)  
O PREMIO UNICO AL NETTO DEI DIRITTI DI EMISSIONE (7) € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- B - CAPITALE O RENDITA INIZIALE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- C - IMPORTO RATA DI PERFEZIONAMENTO (8) € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_

PREMIO ANNUO DICHIARATO € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_ DIRITTI DI EMISSIONE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_

- FRAZIONAMENTO DEL PREMIO
- ANNUALE  SEMESTRALE  QUADRIMESTRALE
  - BIMESTRALE  MENSILE  \_\_\_\_\_

- MODALITÀ DI CRESCITA DEL PREMIO
- COSTANTE  GESTIONE SEPARATA
  - ISTAT  DEL \_\_\_\_\_%

APPLICATA (9) AL PREMIO ESPRESSO IN  VALUTA CONTRATTUALE  EURO

- DECRESCENZA SUB-ANNUALE
- ANNUALE  SEMESTRALE  QUADRIMESTRALE
  - TRIMESTRALE  BIMESTRALE  MENSILE

- RATEAZIONE RENDITA
- ANNUALE  SEMESTRALE  QUADRIMESTRALE
  - TRIMESTRALE  BIMESTRALE  MENSILE

**ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI**

- ACCESSORIA CASO MORTE B - CAPITALE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- COMPLEMENTARE INFORTUNI B - CAPITALE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- ESONERO INVALIDITÀ (EPI) \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_

Premio complessivo relativo alle assicurazioni complementari € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_

**BENEFICIARI**

**BENEFICIARIO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO A SCADENZA**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ % BENEF.  BENEFICIO IRREVOCABILE

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ % BENEF.  BENEFICIO IRREVOCABILE

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ % BENEF.  BENEFICIO IRREVOCABILE

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

OPPURE CODICE (10) \_\_\_\_\_

OPPURE \_\_\_\_\_  BENEFICIO IRREVOCABILE

(6) Importo del premio annuo (comprensivo di eventuali sovrappremi, premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie, addizionale di frazionamento e diritti di quietanza, tutti relativi ad un'annualità; sono esclusi i diritti di emissione previsti per la rata di perfezionamento).  
 (7) Importo di premio unico (comprensivo di eventuali sovrappremi e

premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie; sono esclusi i diritti di emissione).  
 (8) Importo della rata di perfezionamento (comprensivo di eventuali sovrappremi, premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie, addizionale di frazionamento e diritti di emissione; sono esclusi i diritti di quietanza previsti per le rate successive).

**BENEFICIARI****BENEFICIARIO IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO**

_____				_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
COGNOME E NOME				% BENEF.	
_____	_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	CODICE FISCALE		
_____	_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
COGNOME E NOME	_____		_____	_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	CODICE FISCALE		
_____	_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
COGNOME E NOME	_____		_____	_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	CODICE FISCALE		
_____	_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
OPPURE CODICE (10)	_____				<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
OPPURE	_____				<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
	_____				

**POLIZZE COLLEGATE**

NUMERO POLIZZA	TIPO UTILIZZO (11)	CONTRAENTE ESERCENTE ATTIVITÀ D'IMPRESA	DATA ULTIMO PREMIO PAGATO	
_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>
_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>
_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>

**QUESTIONARI A CURA DELL'ASSICURANDO****Avvertenze relative ai questionari:**

- le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- anche nei casi non espressamente previsti dall'impresa, l'assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a suo carico.

**Per il prodotto Generali PianoForte è necessario rispondere esclusivamente alla seguente domanda:**

L'Assicurato risulta titolare di assegno di invalidità o di pensione di inabilità riconosciuti dall'Ente Previdenziale o Assistenziale di appartenenza e/o ha in corso pratiche per il riconoscimento dell'invalidità presso l'Ente Previdenziale o Assistenziale di appartenenza?

NO  SI

**Sanitario**

**Per prodotti non fumatori** (in caso di risposta negativa non è possibile sottoscrivere coperture dedicate a non fumatori), l'Assicurando dichiara che: non ha mai fumato, neanche sporadicamente, nel corso degli ultimi 24 mesi; l'eventuale sospensione del fumo non è avvenuta su consiglio medico a fronte di patologia preesistente; qualora inizi o ricominci a fumare, anche sporadicamente, provvederà a darne comunicazione scritta alla Società mediante lettera raccomandata, eventualmente per il tramite del Contraente.

NO  SI

SENZA VISITA MEDICA  CON VISITA MEDICA

**1** Indicare i valori della statura e del peso cm \_\_\_\_\_ Kg \_\_\_\_\_

**2** Soffre o ha sofferto di malattie? Se sì, precisare quali e quando.  NO  SI

\_\_\_\_\_

**3** Si è mai sottoposto ad esami clinici (analisi di laboratorio, visite specialistiche o altro) che abbiano rivelato situazioni anormali? Se sì, precisare.  NO  SI

\_\_\_\_\_

(9) Da indicare esclusivamente per contratti in valuta diversa da euro e per prodotti che prevedono tale possibilità di scelta.

(10) Vedi "Tabella Beneficiari" di seguito riportata.  
Attenzione: per i codici A, C, E, F e G, in caso di successione testamentaria, essendo il beneficio un diritto proprio, per "eredi legittimi" si intendono coloro che lo sarebbero stati in assenza di testamento.

(11) Trasformazione, Anticipo di Scadenza, Continuazione, Rimpiazzo (recesso senza incasso del premio e contestuale nuova emissione) o altri tipi di utilizzo eventualmente previsti al momento della sottoscrizione del presente modello. Attenzione: in caso di liquidazione totale, l'originale della polizza deve essere consegnato.

- 4 È mai stato ricoverato o prevede un prossimo ricovero in ospedali, case di cura, sanatori o simili per interventi chirurgici, procedure invasive, per semplici accertamenti o esami biotipici oppure si è mai sottoposto a emotrasfusioni o terapie a base di emoderivati? Se sì, precisare quando, per quale motivo, per quanto tempo e con quale esito.  
(Non indicare i ricoveri avvenuti per parto e quelli avvenuti da oltre due mesi, con completa guarigione, per appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, erniectomia, safenectomia, varici, emorroidectomia, meniscectomia, fratture ossee semplici, deviazione del setto nasale, colecistectomia non dovuta a neoplasia).  NO  SI
- 5 Fa o ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti? Se sì, indicare il tipo di sostanza ed il periodo.  NO  SI
- 6 Presenta imperfezioni fisiche, mutilazioni, difetti uditivi o visivi? Se sì, precisare indicando anche quando si sono verificate e se c'è stato o meno un buon adattamento alle conseguenze dell'imperfezione.  
(Non indicare i difetti visivi risolti mediante appropriate lenti correttive).  NO  SI
- 7 Fuma o ha mai fumato? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo.  NO  SI  
(1 sigaretta = 1 unità)
- 8 Fa o ha fatto abituale uso di alcolici o superalcolici? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo.  
(1 bicchiere di vino = 1 unità, 1/2 litro di birra = 2 unità, 1 bicchierino di superalcolico = 1 unità)  NO  SI
- 9 Assume o ha mai assunto farmaci per la regolazione della pressione arteriosa? Se sì, indicare il periodo, il tipo di farmaco e se i valori pressori si sono normalizzati.  NO  SI
- 10 Assume o ha mai assunto farmaci per altre malattie? Se sì, indicare la motivazione sanitaria (diagnosi), il tipo di farmaco e il periodo di utilizzo e se gli eventuali esami ematochimici fuori dalla norma sono rientrati nei limiti.  NO  SI

**Professionale**

CODICE (12)  1  2  3  4  5  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_

**Sportivo**

CODICE (13)  1  2  3  4  5  6  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurando

**A CURA DELL'AGENZIA**

TIPO TRATTAMENTO \_\_\_\_\_

**A CURA DEGLI INTERMEDIARI CONSULENTI ASSICURATIVI**

ACQUISITORE \_\_\_\_\_ MATRICOLA \_\_\_\_\_

ACQUISITORE \_\_\_\_\_ MATRICOLA \_\_\_\_\_

ACQUISITORE \_\_\_\_\_ MATRICOLA \_\_\_\_\_

PUNTO VENDITA \_\_\_\_\_ PARTIZIONAMENTO \_\_\_\_\_

Si dichiara che la presente proposta è stata correttamente compilata e che i firmatari sono stati personalmente identificati anche ai sensi della vigente normativa in materia di anticirclaggio.

Firma dell'incaricato dell'operazione

Firma dell'Agente

**REVOCA DELLA PROPOSTA**

La presente proposta può essere revocata, finché il contratto non sia concluso, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, all'Agenzia sopra indicata. La comunicazione di revoca deve indicare il numero della proposta sottoscritta. Le somme eventualmente pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

**RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione. La comunicazione di recesso va inviata all'Agenzia sopra indicata a mezzo lettera raccomandata. Il recesso ha l'effetto di liberare la Società e il Contraente da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'Agenzia della suddetta lettera raccomandata. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio pagato al netto della quota relativa al rischio corso, delle imposte e dei diritti di emissione del contratto (quantificati nella sezione "Dati tecnici" della presente proposta).

## PRIVACY (PERSONE FISICHE)

Letta l'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003 presente nelle Condizioni di assicurazione, l'Assicurando e il Contraente prestano il consenso al trattamento dei dati, eventualmente anche sensibili, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi.

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurando

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

## DICHIARAZIONI

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante)/Il sottoscritto Assicurando (ciascuno per quanto di propria competenza):**

**proscioglie** dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente questionario, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione;

**dichiara**, per ogni conseguente effetto, che le risposte e le informazioni in ordine ed ogni singola domanda dei questionari sono complete, veritiere ed esatte e che non ha taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza in ordine ai questionari stessi sulla base dei quali verrà emessa la polizza e di assumersi in proprio la paternità e la responsabilità delle risposte, anche nel caso in cui, secondo le indicazioni del sottoscritto medesimo, altri ne abbia curato la materiale compilazione. Il sottoscritto è consapevole e dà atto che tutte le risposte e le informazioni fornite con i questionari sopra riportati sono essenziali ai fini della stipula del contratto, poiché in base alle stesse la Compagnia determina le condizioni di assicurabilità del rischio;

**si impegna**, se la presente proposta sarà accettata senza modificazioni, a versare il premio entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto;

**dichiara** che la presente proposta **non** è connessa a mutui o altri tipi di finanziamenti (attenzione: se vi è connessione a mutui/finanziamenti non potranno essere sottoscritte coperture con rischio demografico);

**dichiara**, ai fini del D. Lgs. 231/2007, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, che i dati riportati nella presente proposta di assicurazione corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto continuativo;

**dichiara**, essendo consapevole del contenuto del contratto per averlo letto prima della sottoscrizione della proposta, di accettare le Condizioni di assicurazione previste nel "Fascicolo informativo".

Luogo e data (14) \_\_\_\_\_

RICEVUTA DI DEPOSITO N° \_\_\_\_\_

(15)

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurando

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante) dichiara di aver ricevuto il "Fascicolo Informativo", modello \_\_\_\_\_ - Ed. \_\_\_\_\_ che si compone della Scheda Sintetica (non presente nei contratti di puro rischio), della Nota Informativa, delle Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della Gestione separata, del Glossario e della presente Proposta di assicurazione.**

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

## DICHIARAZIONI AI FINI "FATCA"

### DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE (PERSONA FISICA)

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ nella sua qualità di Contraente

#### DICHIARA

di NON essere cittadino/a degli Stati Uniti d'America e di NON avere la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America;

in alternativa

di essere cittadino/a degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e allega apposito "Form W-9".

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma

### DICHIARAZIONI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA)

#### 1. DICHIARAZIONE RELATIVA AL CONTRAENTE

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ in qualità di legale rappresentante/esecutore della società Contraente \_\_\_\_\_

#### DICHIARA

che la società NON ha sede legale o stabili organizzazioni negli Stati Uniti d'America;

in alternativa

che la società è una "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

#### 2. DICHIARAZIONE RELATIVA AL TITOLARE EFFETTIVO (EVENTUALE)

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ in qualità di legale rappresentante/esecutore della società \_\_\_\_\_

#### DICHIARA

che il titolare effettivo della sopra riportata società NON è cittadino/a degli Stati Uniti d'America e NON ha la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America;

in alternativa

che il titolare effettivo della sopra riportata società è cittadino/a degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e allega apposito "Form W-9".

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma

(14) Data sottoscrizione proposta.

(15) Da compilare solo nel caso in cui sia stato effettuato un versamento a titolo di deposito.

## FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Società è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione sottoscritta dal contraente (se persona fisica) o dal rappresentante legale (per le persone giuridiche), riportate in questa proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Società e, nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Società si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

## TABELLA BENEFICIARI

### BENEFICIARI IN CASO DI VITA

- 0 L'Assicurato.
- 1 Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.
- 2 I figli nati e nati di nascitura dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.
- 3 I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.
- 4 Il coniuge dell'Assicurato al momento della liquidazione o se premorto, l'Assicurato.
- 5 Beneficio in busta chiusa.

### BENEFICIARI IN CASO DI MORTE

- A Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- B Il Contraente.
- C Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- D Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi.
- E I figli nati o nati di nascitura dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- F I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- G Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- H Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato.
- I Beneficio in busta chiusa.
- L Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro.

## TABELLA QUESTIONARIO PROFESSIONALE

- 1 Libero professionista: titolare di azienda; commerciante o negoziante; appartenente alle forze armate (che non naviga, né vola); albergatore o operatore turistico; pensionato; benestante o studente; casalinga; insegnante o ministro del culto; dirigente; impiegato; agricoltore; autista senza guida di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; artigiano o operaio senza uso di macchine e senza accesso a tetti, impalcature, pozzi o miniere; fabbro o falegname; lavoratore edile con qualifica di sorvegliante; capo-mastro, capo operaio; chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie non esplosive; funzionario di Pubblica Sicurezza, Carabiniere da Maggiore incluso, Guardia di Finanza da Sottotenente incluso.
- 2 Autista di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; ruspista, escavatorista, trattorista; addetto ai lavori di tornitura, fresatura, politura; elettricista su linee con tensione maggiore di 380 volt; fonditore; vetraio soffiatore o tagliatore; lavoratore edile con accesso ad impalcature o tetti; operaio portuale che lavora su scali, stive e navi in genere; minatore con lavoro in cave o lavoro saltuario in pozzi, senza uso di esplosivo, appartenente ai corpi di: Pubblica Sicurezza, Carabinieri, Guardia di Finanza, Agenti di custodia, Vigili del Fuoco ed Urbani armati; addetti alla vigilanza armata; marittimo o pescatore di mare; tecnico di radiologia.
- 3 Minatore con uso di esplosivo.
- 4 Chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie esplosive.
- 5 Chimico (altro personale) addetto alla fabbricazione di materie prime venefiche e/o esplosive.

## TABELLA QUESTIONARIO SPORTIVO

- 1 Nessuna attività sportiva.
- 2 Calcio, rugby, hockey e ciclismo senza partecipazioni a gare e tornei, sci, tennis, caccia, pesca, nuoto, escursionismo alpino, footing, baseball, pallacanestro, cricket, golf, squash, pallavolo, bocce, tutte esercitate in forma dilettantistica.
- 3 Alpinismo di qualsiasi grado purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee, speleologia, calcio nell'ambito della FIGC, rugby agonistico, sci agonistico, sci nautico agonistico, arti marziali agonistiche, attività subacquee con autorespiratore senza partecipazione a gare, pugilato dilettantistico, vela di altura, equitazione agonistica con e senza salto di ostacoli.
- 4 Ciclismo agonistico, sci d'alpinismo purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee.
- 5 Pugilato agonistico.
- 6 Volo con deltaplano non a motore o parapendio.