

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: info@fondopensionedb.it

Pec: Fondopensione.db@actaliscertymail.it



www.fondopensionedb.it

DOCUMENTO SULLE RENDITE

Edizione gennaio 2024

Sommario

1. OGGETTO.....	3
2. DESCRIZIONE DELLA CONVENZIONE E PRESTAZIONI ASSICURATE.....	3
3. PREMIO DI ASSICURAZIONE.....	4
4. CARICAMENTI, COSTI E SPESE DI GESTIONE	4
5. DECORRENZA E DURATA DELLA CONVENZIONE	5
6. COMUNICAZIONI E DISPOSIZIONI OPERATIVE	5
ALLEGATO 1: COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA DEI MONTANTI PROVENIENTI DAL COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO	6
ALLEGATO 2 : COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA DEI MONTANTI PROVENIENTI DA COMPARTI DIVERSI DAL COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO	19
ALLEGATO 3: SET INFORMATIVO “ASSICURAZIONE COLLETTIVA PER L’EROGAZIONE DI PRESTAZIONI IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA”	32

DOCUMENTO SULLE RENDITE

1. OGGETTO

Il presente Documento disciplina la **Convenzione n. 110499** per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita, stipulata con decorrenza 01/01/2024, tra il **FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK SPA** (di seguito per brevità denominato "Fondo" o "Contraente"), iscritto al n. 1056 della Sezione I° dell'Albo Speciale dei Fondi Pensione e che agisce in nome e per conto di tutti i propri Soci (per il seguito denominati "Iscritti" o "Assicurati") e **GENERALI ITALIA SPA** (di seguito per brevità denominata "**Società**"), con sede in Via Marocchese n. 14 – 31021 Mogliano Veneto (TV), iscritta all'albo delle imprese IVASS il 03/01/2008 al n. 1.00021 e appartenente al Gruppo Generali, che di seguito potranno anche essere definite singolarmente come "Parte" e collettivamente come le "Parti".

La convenzione è regolata:

- a) dalle Condizioni di assicurazione del Set informativo "*Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata ed. 06/23*", consegnato al Contraente;
- b) dalle Condizioni Speciali di Assicurazione;
- c) da eventuali Appendici successive;
- d) dalle disposizioni legislative in materia.

2. DESCRIZIONE DELLA CONVENZIONE E PRESTAZIONI ASSICURATE

La Convenzione ha per oggetto l'assicurazione per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita a premio unico in relazione agli Aderenti al Fondo che, avendo maturato i requisiti per l'accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dal Regolamento del Fondo, dal Decreto Lgs. 252/05 (di seguito "Decreto"), nonché dalla normativa di riferimento in vigore tempo per tempo, siano inseriti in assicurazione su indicazione del Fondo.

Il Fondo può richiedere, in relazione al singolo Aderente e come regolamentato dalle Condizioni di assicurazione contenute nel Set Informativo, l'erogazione di una delle seguenti **tipologie di rendita immediata**:

- vitalizia;

- certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia;
- certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia;
- reversibile;
- con caso morte
- con maggiorazione in caso di non autosufficienza.

L'importo annuo iniziale di ciascuna rendita prescelta si ottiene dividendo il premio versato alla Società, al netto delle eventuali imposte, per il tasso di conversione in rendita indicato nel contratto siglato con la Società e riportato **negli Allegati 1 e 2** del presente Documento con i criteri ivi previsti.

I tassi di conversione in rendita sono specifici per ciascuna tipologia di rendita prescelta e sono calcolati in funzione dell'età e del sesso dell'assicurato e del frazionamento scelto; in caso di rendita reversibile il coefficiente da applicare è determinato anche con riferimento all'età e al sesso del reversionario e alla percentuale di reversibilità scelta.

La rendita, come quantificata al punto precedente, sarà rivalutata ad ogni ricorrenza annuale secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali contenute nel Set Informativo (art. 4 "Clausola di rivalutazione").

3. PREMIO DI ASSICURAZIONE

La Società si impegna a corrispondere agli Aderenti e/o agli aventi diritto le prestazioni oggetto della presente Convenzione a fronte del pagamento di un premio unico per ciascuna rendita assicurata.

I premi saranno versati in unica soluzione con idonei mezzi di pagamento come definiti nel Set Informativo e il Contraente ne darà immediata comunicazione alla Società.

La Società rilascerà, a fronte del pagamento di ciascun premio, idonea documentazione riportante gli estremi identificativi dell'Assicurato e l'importo della prestazione iniziale assicurata.

4. CARICAMENTI, COSTI E SPESE DI GESTIONE

Il caricamento proporzionale (o esplicito) sul premio è:

- Nullo in caso di premio proveniente dal Comparto Assicurativo Garantito;
- Pari allo 0,25% in caso di premio proveniente da altri comparti.

Le spese per l'erogazione della rendita sono pari a:

- 1,25% per le rendite: vitalizia, certa, reversibile; con caso morte;
- 1,50% per la rendita con maggiorazione in caso di autosufficienza.

La somma dei costi sopra esposti rappresenta i costi di caricamento complessivamente applicati, già considerati in fase di definizione dei coefficienti di conversione di cui agli allegati 1 e 2.

La Società sottrae al rendimento lordo annuo conseguito dalla Gestione Separata una spesa di gestione pari all'1,00%.

5. DECORRENZA E DURATA DELLA CONVENZIONE

La Convenzione ha decorrenza dal 01/01/2024 e durata pari a 5 anni.

La scadenza della Convenzione non avrà effetto:

- sulle rendite in corso di erogazione, che resteranno in vigore alle condizioni previste dalla Convenzione;
- sulle rendite per le quali verrà fatta richiesta prima della scadenza della Convenzione, ma che verranno erogate successivamente ad essa, purché il pagamento del premio unico avvenga entro i 2 mesi successivi alla scadenza stessa pena decadenza del diritto alla rendita

6. COMUNICAZIONI E DISPOSIZIONI OPERATIVE

Tutte le comunicazioni devono essere formulate tramite mail al seguente indirizzo:

- info@fondopensionedb.it;

Le disposizioni operative per effettuare la richiesta sono consultabili sul **Sito web del fondo** nella sezione DOCUMENTI- DOCUMENTI ADERENTI- DOCUMENTO SUI RISCATTI nel *paragrafo 3.1. Presentazione della richiesta dove nella lettera d è indicata la documentazione specifica da inviare insieme al modulo di richiesta.*

Allegati:

- Allegato 1: Coefficienti di conversione in rendita per il comparto Garantito
- Allegato 2: Coefficienti di conversione in rendita gli altri Comparti
- Allegato 3: Set Informativo "Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata"

ALLEGATO 1: COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA DEI MONTANTI PROVENIENTI DAL COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO

Le tavole demografiche A62D comportano l'utilizzo dello strumento di "age-shifting", che consiste nel rettificare l'età dell'assicurato, calcolata in anni e mesi compiuti, invecchiandola o ringiovanendola sommando algebricamente lo "shift" annuo corrispondente alla data di nascita contenuto nella Tabella di age-shifting (sotto riportata).

Il coefficiente di conversione per l'età in anni e mesi, rettificata come sopra, è ottenuto per interpolazione lineare dei coefficienti relativi alle età intere superiore e inferiore rispetto all'età rettificata stessa.

Maschi			Femmine		
nati da	a	shift	nate da	a	shift
01/01/1900	31/12/1907	7	01/01/1900	31/12/1908	7
01/01/1908	31/12/1917	6	01/01/1909	31/12/1917	6
01/01/1918	31/12/1919	5	01/01/1918	31/12/1922	5
01/01/1920	31/12/1925	4	01/01/1923	31/12/1929	4
01/01/1926	31/12/1938	3	01/01/1930	31/12/1940	3
01/01/1939	31/12/1947	2	01/01/1941	31/12/1949	2
01/01/1948	31/12/1957	1	01/01/1950	31/12/1957	1
01/01/1958	31/12/1966	0	01/01/1958	31/12/1966	0
01/01/1967	31/12/1978	-1	01/01/1967	31/12/1976	-1
01/01/1979	31/12/1992	-2	01/01/1977	31/12/1986	-2
01/01/1993	31/12/2006	-3	01/01/1987	31/12/1996	-3
01/01/2007	31/12/2020	-4	01/01/1997	31/12/2007	-4
01/01/2021	Oltre	-5	01/01/2008	31/12/2018	-5
			01/01/2019	31/21/2020	-6
			01/01/2021	Oltre	-7

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02660	0,02417	61	0,03681	0,03246
51	0,02730	0,02475	62	0,03810	0,03350
52	0,02804	0,02536	63	0,03948	0,03459
53	0,02881	0,02600	64	0,04094	0,03576
54	0,02963	0,02667	65	0,04250	0,03701
55	0,03049	0,02737	66	0,04418	0,03834
56	0,03139	0,02811	67	0,04597	0,03976
57	0,03235	0,02889	68	0,04791	0,04129
58	0,03337	0,02971	69	0,05001	0,04293
59	0,03444	0,03057	70	0,05228	0,04470
60	0,03559	0,03149			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02642	0,02403	61	0,03647	0,03220
51	0,02711	0,02460	62	0,03774	0,03321
52	0,02784	0,02520	63	0,03909	0,03429
53	0,02860	0,02583	64	0,04052	0,03544
54	0,02941	0,02649	65	0,04205	0,03666
55	0,03025	0,02718	66	0,04369	0,03797
56	0,03114	0,02791	67	0,04545	0,03937
57	0,03209	0,02868	68	0,04734	0,04086
58	0,03309	0,02948	69	0,04938	0,04247
59	0,03415	0,03034	70	0,05159	0,04420
60	0,02642	0,02403			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02633	0,02395
51	0,02702	0,02452
52	0,02774	0,02512
53	0,02850	0,02574
54	0,02930	0,02640
55	0,03014	0,02709
56	0,03102	0,02781
57	0,03196	0,02857
58	0,03295	0,02937
59	0,03400	0,03022
60	0,03512	0,03112

Età	Maschi	Femmine
61	0,03630	0,03207
62	0,03756	0,03308
63	0,03889	0,03414
64	0,04032	0,03528
65	0,04183	0,03649
66	0,04345	0,03779
67	0,04519	0,03917
68	0,04706	0,04065
69	0,04908	0,04225
70	0,05126	0,04396

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02628	0,02390
51	0,02696	0,02447
52	0,02768	0,02507
53	0,02843	0,02569
54	0,02922	0,02634
55	0,03006	0,02703
56	0,03094	0,02775
57	0,03187	0,02850
58	0,03286	0,02930
59	0,03390	0,03015
60	0,03501	0,03104

Età	Maschi	Femmine
61	0,03619	0,03198
62	0,03744	0,03298
63	0,03877	0,03405
64	0,04018	0,03518
65	0,04168	0,03638
66	0,04329	0,03767
67	0,04501	0,03904
68	0,04687	0,04052
69	0,04887	0,04210
70	0,05104	0,04379

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 5 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02658	0,02416	61	0,03673	0,03243
51	0,02728	0,02474	62	0,03801	0,03345
52	0,02802	0,02535	63	0,03936	0,03455
53	0,02879	0,02598	64	0,04081	0,03571
54	0,02960	0,02665	65	0,04235	0,03694
55	0,03045	0,02735	66	0,04399	0,03826
56	0,03136	0,02809	67	0,04576	0,03968
57	0,03231	0,02886	68	0,04765	0,04119
58	0,03332	0,02968	69	0,04970	0,04281
59	0,03439	0,03055	70	0,05190	0,04455
60	0,03552	0,03146			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 5 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02641	0,02402	61	0,03640	0,03217
51	0,02710	0,02459	62	0,03765	0,03318
52	0,02782	0,02519	63	0,03899	0,03425
53	0,02858	0,02582	64	0,04040	0,03539
54	0,02938	0,02647	65	0,04191	0,03661
55	0,03022	0,02716	66	0,04352	0,03790
56	0,03111	0,02789	67	0,04525	0,03929
57	0,03205	0,02866	68	0,04711	0,04077
58	0,03304	0,02946	69	0,04911	0,04236
59	0,03410	0,03031	70	0,05126	0,04407
60	0,03521	0,03121			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTOPER 5 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02632	0,02394	61	0,03623	0,03204
51	0,02700	0,02451	62	0,03748	0,03304
52	0,02772	0,02511	63	0,03880	0,03410
53	0,02848	0,02573	64	0,04020	0,03524
54	0,02927	0,02639	65	0,04170	0,03644
55	0,03011	0,02707	66	0,04329	0,03773
56	0,03099	0,02779	67	0,04500	0,03910
57	0,03192	0,02855	68	0,04684	0,04057
58	0,03291	0,02935	69	0,04882	0,04214
59	0,03395	0,03020	70	0,05094	0,04383
60	0,03506	0,03109			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTOPER 5 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02626	0,02390	61	0,03613	0,03195
51	0,02694	0,02446	62	0,03736	0,03295
52	0,02766	0,02506	63	0,03868	0,03401
53	0,02841	0,02568	64	0,04007	0,03513
54	0,02920	0,02633	65	0,04155	0,03633
55	0,03003	0,02701	66	0,04314	0,03761
56	0,03091	0,02773	67	0,04484	0,03897
57	0,03184	0,02849	68	0,04666	0,04043
58	0,03282	0,02928	69	0,04862	0,04200
59	0,03386	0,03012	70	0,05074	0,04367
60	0,03496	0,03101			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTOPER 10 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02653	0,02413
51	0,02722	0,02471
52	0,02795	0,02531
53	0,02871	0,02594
54	0,02951	0,02660
55	0,03035	0,02730
56	0,03124	0,02803
57	0,03217	0,02879
58	0,03316	0,02960
59	0,03420	0,03046
60	0,03530	0,03136

Età	Maschi	Femmine
61	0,03646	0,03231
62	0,03769	0,03332
63	0,03900	0,03439
64	0,04038	0,03553
65	0,04184	0,03673
66	0,04338	0,03801
67	0,04503	0,03938
68	0,04678	0,04083
69	0,04863	0,04237
70	0,05059	0,04402

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTOPER 10 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02636	0,02399
51	0,02704	0,02456
52	0,02776	0,02515
53	0,02851	0,02577
54	0,02930	0,02643
55	0,03013	0,02711
56	0,03100	0,02783
57	0,03192	0,02859
58	0,03289	0,02939
59	0,03392	0,03023
60	0,03500	0,03112

Età	Maschi	Femmine
61	0,03615	0,03206
62	0,03736	0,03305
63	0,03864	0,03410
64	0,04000	0,03522
65	0,04143	0,03641
66	0,04295	0,03767
67	0,04457	0,03901
68	0,04629	0,04043
69	0,04811	0,04195
70	0,05004	0,04357

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTOPER 10 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02627	0,02392	61	0,03599	0,03193
51	0,02695	0,02448	62	0,03719	0,03292
52	0,02766	0,02507	63	0,03846	0,03396
53	0,02841	0,02569	64	0,03981	0,03507
54	0,02919	0,02634	65	0,04123	0,03625
55	0,03002	0,02702	66	0,04274	0,03750
56	0,03088	0,02774	67	0,04435	0,03883
57	0,03180	0,02849	68	0,04605	0,04024
58	0,03276	0,02928	69	0,04785	0,04175
59	0,03378	0,03012	70	0,04977	0,04335
60	0,03485	0,03100			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTOPER 10 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02622	0,02387	61	0,03589	0,03185
51	0,02689	0,02443	62	0,03708	0,03283
52	0,02760	0,02502	63	0,03835	0,03387
53	0,02834	0,02564	64	0,03969	0,03497
54	0,02912	0,02628	65	0,04110	0,03614
55	0,02994	0,02696	66	0,04260	0,03738
56	0,03081	0,02767	67	0,04420	0,03871
57	0,03171	0,02842	68	0,04589	0,04011
58	0,03267	0,02921	69	0,04769	0,04161
59	0,03369	0,03004	70	0,04959	0,04321
60	0,03476	0,03092			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A P REMIO UNICO,
CONTROASSICURATA, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO
0,5%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0,5%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02642	0,02489	61	0,03310	0,03086
51	0,02691	0,02533	62	0,03387	0,03154
52	0,02743	0,02580	63	0,03467	0,03226
53	0,02797	0,02628	64	0,03551	0,03300
54	0,02853	0,02677	65	0,03637	0,03378
55	0,02910	0,02729	66	0,03729	0,03460
56	0,02970	0,02783	67	0,03825	0,03545
57	0,03034	0,02839	68	0,03923	0,03634
58	0,03098	0,02897	69	0,04029	0,03728
59	0,03166	0,02957	70	0,04139	0,03827
60	0,03237	0,03021			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON
TROASSICURATA, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0,5%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0,5%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02618	0,02468	61	0,03268	0,03050
51	0,02666	0,02512	62	0,03343	0,03117
52	0,02717	0,02557	63	0,03419	0,03186
53	0,02769	0,02604	64	0,03500	0,03258
54	0,02823	0,02653	65	0,03586	0,03335
55	0,02880	0,02704	66	0,03672	0,03412
56	0,02939	0,02756	67	0,03764	0,03495
57	0,02999	0,02810	68	0,03863	0,03583
58	0,03062	0,02867	69	0,03962	0,03672
59	0,03129	0,02925	70	0,04068	0,03767
60	0,03197	0,02986			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO,
CONTROASSICURATA, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO
0,5%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0,5%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02606	0,02458	61	0,03248	0,03033
51	0,02654	0,02502	62	0,03320	0,03098
52	0,02704	0,02546	63	0,03396	0,03166
53	0,02755	0,02592	64	0,03476	0,03238
54	0,02809	0,02641	65	0,03559	0,03312
55	0,02865	0,02690	66	0,03645	0,03389
56	0,02922	0,02742	67	0,03736	0,03471
57	0,02982	0,02796	68	0,03830	0,03555
58	0,03045	0,02852	69	0,03929	0,03644
59	0,03110	0,02909	70	0,04035	0,03738
60	0,03177	0,02970			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO,
CONTROASSICURATA, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO
0,5%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0,5%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02598	0,02452	61	0,03235	0,03021
51	0,02646	0,02494	62	0,03305	0,03085
52	0,02695	0,02539	63	0,03381	0,03153
53	0,02746	0,02585	64	0,03461	0,03224
54	0,02800	0,02633	65	0,03541	0,03297
55	0,02855	0,02682	66	0,03627	0,03374
56	0,02912	0,02733	67	0,03719	0,03456
57	0,02971	0,02787	68	0,03810	0,03538
58	0,03034	0,02841	69	0,03909	0,03626
59	0,03097	0,02899	70	0,04015	0,03720
60	0,03164	0,02959			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE, A PREMIO UNICO,
CONRIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Reversibilità al 100% su assicurato di pari età e sesso diverso

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02208	0,02208
51	0,02258	0,02258
52	0,02310	0,02310
53	0,02365	0,02365
54	0,02422	0,02422
55	0,02482	0,02482
56	0,02545	0,02545
57	0,02611	0,02611
58	0,02680	0,02680
59	0,02753	0,02753
60	0,02830	0,02830

Età	Maschi	Femmine
61	0,02912	0,02912
62	0,02998	0,02998
63	0,03089	0,03089
64	0,03185	0,03185
65	0,03288	0,03288
66	0,03397	0,03397
67	0,03513	0,03513
68	0,03637	0,03637
69	0,03770	0,03770
70	0,03912	0,03912

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE, A PREMIO UNICO,
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Reversibilità al 100% su assicurato di pari età e sesso diverso

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02196	0,02196
51	0,02245	0,02245
52	0,02297	0,02297
53	0,02351	0,02351
54	0,02407	0,02407
55	0,02466	0,02466
56	0,02528	0,02528
57	0,02593	0,02593
58	0,02662	0,02662
59	0,02734	0,02734
60	0,02810	0,02810

Età	Maschi	Femmine
61	0,02890	0,02890
62	0,02975	0,02975
63	0,03065	0,03065
64	0,03160	0,03160
65	0,03261	0,03261
66	0,03368	0,03368
67	0,03482	0,03482
68	0,03604	0,03604
69	0,03734	0,03734
70	0,03874	0,03874

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE, A PREMIO UNICO,
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Reversibilità al 100% su assicurato di pari età e sesso diverso

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02190	0,02190
51	0,02239	0,02239
52	0,02290	0,02290
53	0,02344	0,02344
54	0,02400	0,02400
55	0,02459	0,02459
56	0,02520	0,02520
57	0,02585	0,02585
58	0,02653	0,02653
59	0,02725	0,02725
60	0,02800	0,02800

Età	Maschi	Femmine
61	0,02880	0,02880
62	0,02964	0,02964
63	0,03053	0,03053
64	0,03147	0,03147
65	0,03247	0,03247
66	0,03354	0,03354
67	0,03467	0,03467
68	0,03588	0,03588
69	0,03717	0,03717
70	0,03855	0,03855

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE, A PREMIO UNICO,
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Reversibilità al 100% su assicurato di pari età e sesso diverso

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02186	0,02186
51	0,02235	0,02235
52	0,02286	0,02286
53	0,02339	0,02339
54	0,02395	0,02395
55	0,02454	0,02454
56	0,02515	0,02515
57	0,02579	0,02579
58	0,02647	0,02647
59	0,02718	0,02718
60	0,02794	0,02794

Età	Maschi	Femmine
61	0,02873	0,02873
62	0,02957	0,02957
63	0,03045	0,03045
64	0,03139	0,03139
65	0,03239	0,03239
66	0,03344	0,03344
67	0,03457	0,03457
68	0,03577	0,03577
69	0,03705	0,03705
70	0,03842	0,03842

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON RADDOPPIO**IN CASO DI LTC, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02528	0,02247	61	0,03436	0,02949
51	0,02592	0,02297	62	0,03549	0,03034
52	0,02658	0,02349	63	0,03669	0,03124
53	0,02728	0,02404	64	0,03795	0,03220
54	0,02801	0,02461	65	0,03929	0,03321
55	0,02878	0,02521	66	0,04072	0,03428
56	0,02959	0,02584	67	0,04225	0,03543
57	0,03044	0,02649	68	0,04389	0,03665
58	0,03134	0,02719	69	0,04566	0,03795
59	0,03229	0,02791	70	0,04755	0,03934
60	0,03330	0,02868			

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON RADDOPPIO IN**CASO DI LTC, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02517	0,02240	61	0,03416	0,02937
51	0,02580	0,02290	62	0,03528	0,03022
52	0,02646	0,02342	63	0,03646	0,03111
53	0,02715	0,02397	64	0,03771	0,03206
54	0,02787	0,02453	65	0,03903	0,03307
55	0,02864	0,02513	66	0,04044	0,03413
56	0,02944	0,02575	67	0,04195	0,03527
57	0,03028	0,02640	68	0,04357	0,03647
58	0,03117	0,02709	69	0,04531	0,03776
59	0,03211	0,02781	70	0,04717	0,03914
60	0,03311	0,02857			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON RADDOPPIO
IN CASO DI LTC, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02512	0,02237	61	0,03406	0,02932
51	0,02574	0,02287	62	0,03517	0,03016
52	0,02640	0,02339	63	0,03635	0,03105
53	0,02709	0,02393	64	0,03759	0,03200
54	0,02781	0,02450	65	0,03890	0,03300
55	0,02857	0,02509	66	0,04031	0,03406
56	0,02936	0,02571	67	0,04181	0,03519
57	0,03020	0,02636	68	0,04341	0,03639
58	0,03109	0,02704	69	0,04513	0,03767
59	0,03202	0,02776	70	0,04698	0,03905
60	0,03301	0,02852			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON RADDOPPIO
IN CASO DI LTC, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02508	0,02235	61	0,03400	0,02928
51	0,02571	0,02285	62	0,03510	0,03012
52	0,02636	0,02336	63	0,03627	0,03101
53	0,02704	0,02390	64	0,03751	0,03195
54	0,02776	0,02447	65	0,03882	0,03295
55	0,02852	0,02506	66	0,04021	0,03401
56	0,02931	0,02568	67	0,04171	0,03513
57	0,03015	0,02633	68	0,04330	0,03633
58	0,03103	0,02701	69	0,04502	0,03761
59	0,03197	0,02773	70	0,04686	0,03898
60	0,03295	0,02848			

ALLEGATO 2 : COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA DEI MONTANTI PROVENIENTI DA COMPARTI DIVERSI DAL COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO

Age - Shifting

Le tavole demografiche A62D comportano l'utilizzo dello strumento di "age-shifting", che consiste nel rettificare l'età dell'assicurato, calcolata in anni e mesi compiuti, invecchiandola o ringiovanendola sommando algebricamente lo "shift" annuo corrispondente alla data di nascita contenuto nella Tabella di age-shifting (sotto riportata).

Il coefficiente di conversione per l'età in anni e mesi, rettificata come sopra, è ottenuto per interpolazione lineare dei coefficienti relativi alle età intere superiore e inferiore rispetto all'età rettificata stessa.

Maschi			Femmine		
nati da	a	shift	nate da	a	shift
01/01/1900	31/12/1907	7	01/01/1900	31/12/1908	7
01/01/1908	31/12/1917	6	01/01/1909	31/12/1917	6
01/01/1918	31/12/1919	5	01/01/1918	31/12/1922	5
01/01/1920	31/12/1925	4	01/01/1923	31/12/1929	4
01/01/1926	31/12/1938	3	01/01/1930	31/12/1940	3
01/01/1939	31/12/1947	2	01/01/1941	31/12/1949	2
01/01/1948	31/12/1957	1	01/01/1950	31/12/1957	1
01/01/1958	31/12/1966	0	01/01/1958	31/12/1966	0
01/01/1967	31/12/1978	-1	01/01/1967	31/12/1976	-1
01/01/1979	31/12/1992	-2	01/01/1977	31/12/1986	-2
01/01/1993	31/12/2006	-3	01/01/1987	31/12/1996	-3
01/01/2007	31/12/2020	-4	01/01/1997	31/12/2007	-4
01/01/2021	Oltre	-5	01/01/2008	31/12/2018	-5
			01/01/2019	31/21/2020	-6
			01/01/2021	Oltre	-7

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02653	0,02411	61	0,03672	0,03238
51	0,02723	0,02469	62	0,03801	0,03341
52	0,02797	0,02530	63	0,03938	0,03451
53	0,02874	0,02593	64	0,04084	0,03567
54	0,02955	0,02660	65	0,04240	0,03691
55	0,03041	0,02730	66	0,04406	0,03824
56	0,03131	0,02804	67	0,04586	0,03966
57	0,03227	0,02881	68	0,04779	0,04119
58	0,03328	0,02963	69	0,04988	0,04283
59	0,03436	0,03050	70	0,05214	0,04459
60	0,03550	0,03141			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02636	0,02397	61	0,03638	0,03212
51	0,02704	0,02454	62	0,03764	0,03313
52	0,02777	0,02514	63	0,03899	0,03421
53	0,02853	0,02576	64	0,04042	0,03535
54	0,02933	0,02642	65	0,04195	0,03657
55	0,03018	0,02711	66	0,04358	0,03788
56	0,03107	0,02784	67	0,04533	0,03927
57	0,03201	0,02860	68	0,04722	0,04076
58	0,03300	0,02941	69	0,04926	0,04237
59	0,03406	0,03026	70	0,05146	0,04409
60	0,03518	0,03116			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02627	0,02389
51	0,02695	0,02446
52	0,02767	0,02506
53	0,02843	0,02568
54	0,02922	0,02633
55	0,03006	0,02702
56	0,03094	0,02774
57	0,03188	0,02850
58	0,03287	0,02930
59	0,03392	0,03015
60	0,03503	0,03104

Età	Maschi	Femmine
61	0,03621	0,03199
62	0,03746	0,03299
63	0,03880	0,03406
64	0,04021	0,03519
65	0,04172	0,03640
66	0,04334	0,03769
67	0,04507	0,03907
68	0,04694	0,04055
69	0,04895	0,04214
70	0,05113	0,04385

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON
RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02621	0,02384
51	0,02689	0,02441
52	0,02761	0,02500
53	0,02836	0,02562
54	0,02915	0,02627
55	0,02998	0,02696
56	0,03086	0,02768
57	0,03179	0,02843
58	0,03278	0,02923
59	0,03382	0,03007
60	0,03492	0,03096

Età	Maschi	Femmine
61	0,03610	0,03190
62	0,03735	0,03290
63	0,03867	0,03396
64	0,04008	0,03509
65	0,04158	0,03629
66	0,04318	0,03757
67	0,04490	0,03895
68	0,04675	0,04041
69	0,04875	0,04199
70	0,05091	0,04369

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 5 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02652	0,02410	61	0,03664	0,03235
51	0,02721	0,02468	62	0,03791	0,03337
52	0,02795	0,02529	63	0,03927	0,03446
53	0,02872	0,02592	64	0,04071	0,03562
54	0,02952	0,02658	65	0,04224	0,03685
55	0,03038	0,02728	66	0,04388	0,03817
56	0,03128	0,02802	67	0,04564	0,03958
57	0,03223	0,02879	68	0,04753	0,04108
58	0,03324	0,02961	69	0,04957	0,04270
59	0,03430	0,03047	70	0,05177	0,04444
60	0,03543	0,03138			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 5 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02634	0,02396	61	0,03631	0,03209
51	0,02703	0,02453	62	0,03756	0,03309
52	0,02775	0,02513	63	0,03889	0,03416
53	0,02851	0,02575	64	0,04030	0,03530
54	0,02931	0,02641	65	0,04181	0,03652
55	0,03015	0,02710	66	0,04341	0,03781
56	0,03104	0,02782	67	0,04514	0,03919
57	0,03197	0,02858	68	0,04699	0,04067
58	0,03296	0,02939	69	0,04898	0,04226
59	0,03401	0,03024	70	0,05113	0,04396
60	0,03512	0,03114			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 5 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02626	0,02388	61	0,03614	0,03196
51	0,02694	0,02445	62	0,03738	0,03296
52	0,02765	0,02505	63	0,03870	0,03402
53	0,02841	0,02567	64	0,04010	0,03515
54	0,02920	0,02632	65	0,04159	0,03635
55	0,03003	0,02700	66	0,04318	0,03763
56	0,03091	0,02772	67	0,04489	0,03900
57	0,03184	0,02848	68	0,04672	0,04047
58	0,03283	0,02928	69	0,04869	0,04204
59	0,03387	0,03012	70	0,05082	0,04372
60	0,03497	0,03101			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 5 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02620	0,02384	61	0,03603	0,03187
51	0,02688	0,02440	62	0,03727	0,03287
52	0,02759	0,02499	63	0,03858	0,03392
53	0,02834	0,02561	64	0,03997	0,03505
54	0,02913	0,02626	65	0,04145	0,03624
55	0,02996	0,02694	66	0,04303	0,03751
56	0,03084	0,02766	67	0,04473	0,03887
57	0,03176	0,02841	68	0,04655	0,04033
58	0,03274	0,02921	69	0,04850	0,04189
59	0,03377	0,03005	70	0,05061	0,04356
60	0,03487	0,03093			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 10 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02647	0,02407	61	0,03637	0,03223
51	0,02716	0,02465	62	0,03760	0,03324
52	0,02788	0,02525	63	0,03890	0,03430
53	0,02864	0,02588	64	0,04028	0,03544
54	0,02944	0,02654	65	0,04173	0,03664
55	0,03028	0,02723	66	0,04328	0,03792
56	0,03116	0,02796	67	0,04492	0,03928
57	0,03209	0,02872	68	0,04666	0,04072
58	0,03307	0,02953	69	0,04851	0,04227
59	0,03411	0,03038	70	0,05047	0,04391
60	0,03521	0,03128			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 10 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02629	0,02393	61	0,03606	0,03198
51	0,02697	0,02449	62	0,03727	0,03297
52	0,02769	0,02509	63	0,03854	0,03402
53	0,02844	0,02571	64	0,03990	0,03513
54	0,02922	0,02636	65	0,04133	0,03632
55	0,03005	0,02705	66	0,04285	0,03757
56	0,03092	0,02776	67	0,04446	0,03891
57	0,03184	0,02852	68	0,04617	0,04033
58	0,03281	0,02932	69	0,04799	0,04185
59	0,03383	0,03015	70	0,04991	0,04347
60	0,03491	0,03104			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 10 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02621	0,02386	61	0,03590	0,03185
51	0,02688	0,02442	62	0,03710	0,03284
52	0,02759	0,02501	63	0,03837	0,03388
53	0,02834	0,02563	64	0,03971	0,03498
54	0,02912	0,02628	65	0,04113	0,03616
55	0,02994	0,02695	66	0,04264	0,03740
56	0,03081	0,02767	67	0,04423	0,03873
57	0,03172	0,02842	68	0,04593	0,04014
58	0,03268	0,02921	69	0,04773	0,04164
59	0,03369	0,03004	70	0,04964	0,04324
60	0,03477	0,03092			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO PAGABILE IN
MODO CERTO PER 10 ANNI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO
TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02615	0,02381	61	0,03580	0,03177
51	0,02682	0,02437	62	0,03699	0,03275
52	0,02753	0,02496	63	0,03825	0,03378
53	0,02827	0,02557	64	0,03959	0,03488
54	0,02905	0,02622	65	0,04100	0,03605
55	0,02987	0,02689	66	0,04249	0,03729
56	0,03073	0,02761	67	0,04409	0,03861
57	0,03164	0,02835	68	0,04577	0,04001
58	0,03259	0,02914	69	0,04757	0,04151
59	0,03360	0,02997	70	0,04946	0,04310
60	0,03467	0,03084			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO,
CONTROASSICURATA, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO
0,5%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0,5%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02631	0,02479
51	0,02680	0,02523
52	0,02731	0,02570
53	0,02784	0,02617
54	0,02839	0,02666
55	0,02896	0,02718
56	0,02956	0,02771
57	0,03018	0,02826
58	0,03082	0,02884
59	0,03149	0,02944
60	0,03220	0,03006

Età	Maschi	Femmine
61	0,03291	0,03070
62	0,03367	0,03138
63	0,03447	0,03209
64	0,03528	0,03282
65	0,03614	0,03359
66	0,03705	0,03441
67	0,03797	0,03524
68	0,03895	0,03612
69	0,04000	0,03706
70	0,04105	0,03801

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO,
CONTROASSICURATA, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO
0,5%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0,5%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02606	0,02459
51	0,02655	0,02502
52	0,02705	0,02547
53	0,02756	0,02593
54	0,02810	0,02642
55	0,02866	0,02692
56	0,02924	0,02743
57	0,02984	0,02797
58	0,03047	0,02854
59	0,03112	0,02911
60	0,03179	0,02972

Età	Maschi	Femmine
61	0,03249	0,03036
62	0,03323	0,03100
63	0,03398	0,03169
64	0,03478	0,03241
65	0,03561	0,03315
66	0,03647	0,03392
67	0,03738	0,03474
68	0,03833	0,03559
69	0,03931	0,03648
70	0,04036	0,03742

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO,
CONTROASSICURATA, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO
0,5%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0,5%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02595	0,02449	61	0,03230	0,03017
51	0,02643	0,02491	62	0,03300	0,03082
52	0,02692	0,02536	63	0,03375	0,03149
53	0,02743	0,02582	64	0,03455	0,03220
54	0,02796	0,02630	65	0,03534	0,03292
55	0,02851	0,02678	66	0,03620	0,03369
56	0,02908	0,02730	67	0,03711	0,03451
57	0,02967	0,02783	68	0,03801	0,03533
58	0,03029	0,02838	69	0,03899	0,03620
59	0,03092	0,02895	70	0,04005	0,03714
60	0,03159	0,02955			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO,
CONTROASSICURATA, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO
0,5%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio
Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0,5%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02587	0,02442	61	0,03214	0,03005
51	0,02634	0,02484	62	0,03285	0,03069
52	0,02683	0,02528	63	0,03360	0,03137
53	0,02734	0,02574	64	0,03437	0,03206
54	0,02787	0,02621	65	0,03517	0,03278
55	0,02841	0,02670	66	0,03602	0,03354
56	0,02897	0,02721	67	0,03689	0,03433
57	0,02956	0,02774	68	0,03781	0,03515
58	0,03017	0,02828	69	0,03879	0,03603
59	0,03080	0,02885	70	0,03978	0,03693
60	0,03146	0,02945			

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE, A PREMIO UNICO,
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Reversibilità al 100% su assicurato di pari età e sesso diverso

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02203	0,02203
51	0,02253	0,02253
52	0,02305	0,02305
53	0,02359	0,02359
54	0,02416	0,02416
55	0,02476	0,02476
56	0,02538	0,02538
57	0,02604	0,02604
58	0,02673	0,02673
59	0,02746	0,02746
60	0,02823	0,02823

Età	Maschi	Femmine
61	0,02904	0,02904
62	0,02990	0,02990
63	0,03081	0,03081
64	0,03178	0,03178
65	0,03280	0,0328
66	0,03389	0,03389
67	0,03505	0,03505
68	0,03628	0,03628
69	0,03761	0,03761
70	0,03902	0,03902

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE, A PREMIO UNICO,
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Reversibilità al 100% su assicurato di pari età e sesso diverso

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02191	0,02191
51	0,02240	0,02240
52	0,02291	0,02291
53	0,02345	0,02345
54	0,02401	0,02401
55	0,02460	0,02460
56	0,02522	0,02522
57	0,02587	0,02587
58	0,02655	0,02655
59	0,02727	0,02727
60	0,02803	0,02803

Età	Maschi	Femmine
61	0,02883	0,02883
62	0,02968	0,02968
63	0,03057	0,03057
64	0,03152	0,03152
65	0,03253	0,03253
66	0,03360	0,03360
67	0,03474	0,03474
68	0,03595	0,03595
69	0,03725	0,03725
70	0,03864	0,03864

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE, A PREMIO UNICO,
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Reversibilità al 100% su assicurato di pari età e sesso diverso

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02185	0,02185
51	0,02233	0,02233
52	0,02285	0,02285
53	0,02338	0,02338
54	0,02394	0,02394
55	0,02453	0,02453
56	0,02514	0,02514
57	0,02579	0,02579
58	0,02646	0,02646
59	0,02718	0,02718
60	0,02793	0,02793

Età	Maschi	Femmine
61	0,02873	0,02873
62	0,02957	0,02957
63	0,03045	0,03045
64	0,03140	0,03140
65	0,03239	0,03239
66	0,03345	0,03345
67	0,03458	0,03458
68	0,03579	0,03579
69	0,03708	0,03708
70	0,03845	0,03845

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE, A PREMIO UNICO,
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Reversibilità al 100% su assicurato di pari età e sesso diverso

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili
posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine
50	0,02181	0,02181
51	0,02229	0,02229
52	0,02280	0,02280
53	0,02333	0,02333
54	0,02389	0,02389
55	0,02447	0,02447
56	0,02509	0,02509
57	0,02573	0,02573
58	0,02640	0,02640
59	0,02712	0,02712
60	0,02787	0,02787

Età	Maschi	Femmine
61	0,02866	0,02866
62	0,02949	0,02949
63	0,03038	0,03038
64	0,03131	0,03131
65	0,03231	0,03231
66	0,03336	0,03336
67	0,03448	0,03448
68	0,03568	0,03568
69	0,03696	0,03696
70	0,03833	0,03833

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON RADDOPPIO**IN CASO DI LTC, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate annuali posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02522	0,02241	61	0,03428	0,02941
51	0,02585	0,02291	62	0,03540	0,03026
52	0,02651	0,02344	63	0,03659	0,03116
53	0,02721	0,02398	64	0,03786	0,03211
54	0,02794	0,02455	65	0,03920	0,03312
55	0,02870	0,02515	66	0,04062	0,03420
56	0,02951	0,02577	67	0,04215	0,03534
57	0,03036	0,02643	68	0,04378	0,03656
58	0,03126	0,02712	69	0,04554	0,03785
59	0,03221	0,02784	70	0,04743	0,03924
60	0,03321	0,02861			

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON RADDOPPIO IN**CASO DI LTC, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate semestrali posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02511	0,02235	61	0,03408	0,02930
51	0,02574	0,02285	62	0,03519	0,03014
52	0,02639	0,02336	63	0,03637	0,03104
53	0,02708	0,02391	64	0,03761	0,03198
54	0,02780	0,02447	65	0,03894	0,03298
55	0,02856	0,02507	66	0,04034	0,03405
56	0,02936	0,02569	67	0,04185	0,03518
57	0,03020	0,02634	68	0,04346	0,03638
58	0,03109	0,02702	69	0,04519	0,03767
59	0,03203	0,02774	70	0,04705	0,03905
60	0,03303	0,02850			

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON RADDOPPIO IN CASO DI LTC, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate trimestrali posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02506	0,02232	61	0,03398	0,02924
51	0,02568	0,02281	62	0,03508	0,03009
52	0,02633	0,02333	63	0,03625	0,03097
53	0,02702	0,02387	64	0,03749	0,03192
54	0,02774	0,02443	65	0,03881	0,03291
55	0,02849	0,02503	66	0,04021	0,03397
56	0,02929	0,02564	67	0,04170	0,03510
57	0,03013	0,02629	68	0,04330	0,03630
58	0,03101	0,02698	69	0,04502	0,03758
59	0,03194	0,02769	70	0,04687	0,03895
60	0,03293	0,02845			

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO, CON RADDOPPIO IN CASO DI LTC, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA A TASSO TECNICO 0%

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate.

Importo lordo della rendita annua vitalizia per Euro di premio

Tavole A62 DIFF - tasso tecnico 0%

Età	Maschi	Femmine	Età	Maschi	Femmine
50	0,02502	0,02229	61	0,03391	0,02921
51	0,02564	0,02279	62	0,03501	0,03005
52	0,02629	0,02331	63	0,03618	0,03093
53	0,02698	0,02384	64	0,03741	0,03187
54	0,02769	0,02441	65	0,03872	0,03287
55	0,02845	0,02500	66	0,04011	0,03392
56	0,02924	0,02562	67	0,04160	0,03505
57	0,03007	0,02626	68	0,04320	0,03624
58	0,03095	0,02694	69	0,04491	0,03752
59	0,03189	0,02766	70	0,04674	0,03888
60	0,03287	0,02841			

**ALLEGATO 3: SET INFORMATIVO “ASSICURAZIONE COLLETTIVA PER L’EROGAZIONE DI
PRESTAZIONI IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA”**

ASSICURAZIONE COLLETTIVA PER L'EROGAZIONE DI PRESTAZIONI IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

Il presente Set Informativo contiene:

1. Documento Informativo Precontrattuale per i prodotti vita diversi dai prodotti di investimento assicurativi (**DIP Vita**)
2. Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo per i prodotti vita diversi dai prodotti di investimento assicurativi (**DIP Aggiuntivo Vita**)
3. **Condizioni di assicurazione**, comprensive delle definizioni
4. **Modulo di proposta**

Generali Italia S.p.A.

Ed. 06/2023



Un contratto semplice e chiaro: il contratto è redatto secondo le Linee Guida del Tavolo Tecnico
"Contratti Semplici e Chiari" coordinato dall'ANIA



Pagina lasciata intenzionalmente libera

Assicurazione collettiva di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)

Impresa: Generali Italia S.p.A.
Prodotto: Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata
Data di aggiornamento del documento: 07/06/2021
(il DIP Vita pubblicato è l'ultimo disponibile)



Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti

Che tipo di assicurazione è?

Assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico.

 Che cosa è assicurato? / Quali sono le prestazioni?	 Che cosa NON è assicurato?
<p>Questo prodotto prevede, a fronte del versamento da parte del contraente di un premio unico, per ciascun assicurato, il pagamento ai beneficiari di una rendita vitalizia immediata rivalutabile, corrisposta in rate posticipate con il frazionamento scelto dal contraente.</p> <p>Il contraente può richiedere, in relazione al singolo assicurato, una tra le seguenti tipologie di prestazioni:</p> <ul style="list-style-type: none">• rendita vitalizia, pagabile finché l'assicurato è in vita;• rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;• rendita reversibile, totalmente o parzialmente, a favore del sopravvissuto designato;• rendita controassicurata con restituzione, al decesso dell'assicurato, della differenza, se positiva, tra:<ul style="list-style-type: none">◦ il premio rivalutato fino all'ultima ricorrenza annuale che precede la data del decesso e◦ la rata di rendita rivalutata all'ultima ricorrenza che precede la data del decesso, moltiplicata per il numero di rate effettivamente corrisposte;• rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza dell'assicurato principale, anche reversibile.	<p>Per la sola rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza, non sono assicurabili:</p> <ul style="list-style-type: none">× Le persone che momento della richiesta di ingresso in assicurazione hanno un'età superiore a 70 anni;× Le persone per le quali, al momento della richiesta di ingresso in assicurazione, sussiste già uno stato di non autosufficienza. <p> Ci sono limiti di copertura?</p> <p>Per la sola rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza sono previste le seguenti esclusioni per specifiche cause di perdita dell'autosufficienza:</p> <ul style="list-style-type: none">! attività dolosa dell'assicurato principale;! partecipazione dell'assicurato principale a delitti dolosi;! sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, sorta entro 5 anni dall'ingresso in assicurazione.

 Dove vale la copertura?
✓ L'assicurazione copre il rischio in tutto il mondo.

 Che obblighi ho?
<p>Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.</p> <p>Il contraente deve fornire, all'ingresso in copertura e ad ogni ricorrenza annuale, le autocertificazioni di esistenza in vita di ciascun assicurato, sottoscritte dagli stessi.</p> <p>Per tutti i pagamenti diversi da quello della rendita vitalizia a favore dell'assicurato principale, il contraente deve presentare a Generali Italia o all'agenzia alla quale è assegnato il contratto richiesta scritta accompagnata dal documento di identità e codice fiscale degli aventi diritto.</p> <p>Per i pagamenti per decesso dell'assicurato, il contraente deve presentare il certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte dell'assicurato sottoscritta da un erede e le informazioni e la documentazione relative al testamento e all'individuazione dei beneficiari.</p>



Quando e come devo pagare?

Il Contraente deve versare il premio unico relativo alla posizione assicurativa per la quale richiede l'ingresso in assicurazione al momento della richiesta stessa.

Il premio è determinato, per ciascun assicurato, in relazione alla tipologia di rendita scelta, al suo ammontare, alla rateazione di erogazione, al sesso ed all'età dell'assicurato.

I premi possono essere versati all'agenzia alla quale è assegnato il contratto oppure a Generali Italia.

Il versamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

- bonifico bancario su conto corrente intestato a Generali Italia o su conto dedicato dell'intermediario;
- impiego di importi di altra/e polizza/e pagati in pari data da Generali Italia.

All'atto dell'emissione, Generali Italia può riservarsi di indicare per il versamento dei premi esclusivamente un conto corrente direzionale.

Non è possibile il versamento dei premi in contanti.

Non è prevista la possibilità di frazionamento dei premi.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Per ciascun assicurato, la copertura ha decorrenza dalla data di versamento del premio unico ad essa riferito e durata pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'assicurato (o dell'ultimo assicurato superstite in caso di rendita reversibile).

Nel caso di rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, la durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'assicurato se questo si verifica successivamente rispettivamente alla quinta o decima ricorrenza annuale; in caso contrario è fissa e pari a 5 o 10 anni.

Il contratto è concluso quando Generali Italia lo sottoscrive a fronte della ricezione del modulo di proposta sottoscritto dal contraente.

La data di decorrenza del contratto è indicata nel contratto stesso e la durata contrattuale è pari a 5 anni, con tacito rinnovo di anno in anno, salvo disdetta.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Il contraente può interrompere il tacito rinnovo del contratto dandone disdetta, da inviare con raccomandata a Generali Italia o all'agenzia alla quale è assegnato il contratto, con preavviso di almeno 30 giorni rispetto alla scadenza dello stesso. Resta tuttavia inteso che le prestazioni garantite in base ai versamenti effettuati dal contraente per le posizioni individuali in vigore alla data della disdetta, rimangono in essere, alle condizioni del contratto, fino alla loro rispettiva scadenza.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Non sono previsti valori di riscatto e riduzione.

Assicurazione collettiva di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)

Impresa: Generali Italia S.p.A.
Prodotto: Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata
Data di aggiornamento del documento: 05/06/2023
(il DIP aggiuntivo Vita pubblicato è l'ultimo disponibile)



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: www.generali.it; indirizzo di posta elettronica: info.it@generali.com; indirizzo PEC: generalitalia@pec.generaligroup.com.

Generali Italia è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2022: € 8.261.280.687 di cui € 1.618.628.450 relativi al capitale sociale e € 6.102.442.208 al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.generali.it.

Requisito patrimoniale di solvibilità: € 7.114.757.111

Requisito patrimoniale minimo: € 2.957.524.169

Fondi propri ammissibili (a copertura SCR): € 19.044.881.429

Indice di solvibilità (solvency ratio): 268% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Rivalutazione delle prestazioni

Il contratto prevede la rivalutazione annuale della rendita assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata RENDIGEN.

Generali Italia dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da regolamento.

L'anno preso a base per il calcolo della misura annua di rivalutazione è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore alla ricorrenza annuale del contratto.

Il rendimento attribuito al contratto si ottiene diminuendo il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata di un valore, trattenuto da Generali Italia, espresso in punti percentuali. Il valore trattenuto è così determinato:

Valore Trattenuto		1,00%
	Se rendimento della gestione separata $\geq 2,10\%$ e $< 2,20\%$	+ 0,02%
	Ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+0,10%)	+ 0,02%

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento attribuito, di cui sopra, l'eventuale tasso di interesse tecnico, già conteggiato nel calcolo dei tassi di conversione in rendita, e dividendo tale differenza per il tasso tecnico aumentato di 1.

Il tasso di interesse tecnico è indicato nelle tabelle dei tassi di conversione in rendita riportate nel Contratto di assicurazione rilasciato da Generali Italia.

Ad ogni ricorrenza annuale, la rendita in vigore nel periodo annuale precedente viene aumentata della misura di rivalutazione come sopra definita.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



Ci sono limiti di copertura?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia di sinistro:

Nel caso di rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza, verificatasi la perdita di autosufficienza permanente dell'assicurato principale, il contraente o l'assicurato principale stesso devono richiederne tempestivamente per iscritto il riconoscimento a Generali Italia, eventualmente su apposito modulo fornito dalla stessa, allegando una relazione medica sulle cause della perdita di autosufficienza redatta dal medico curante con facoltà di utilizzo dell'apposito modello anch'esso fornito da Generali Italia. Dalla data di ricevimento di tale documentazione – data di denuncia – decorre il periodo di accertamento da parte di Generali Italia che, in ogni caso, non può superare i 6 mesi. Generali Italia si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'eventuale ulteriore documentazione da produrre se il singolo caso presenta particolari esigenze istruttorie.

Prescrizione:

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; 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.

Liquidazione della prestazione:

Generali Italia esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa o dalla data di scadenza delle rate di rendita; tale termine è elevato a 90 giorni per la prima rata di rendita. Dopo tali termini sono dovuti gli interessi legali.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato principale o del reversionario comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni erogate.



Quando e come devo pagare?

Premio

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

Rimborso

Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.

Sconti

Generali Italia può applicare sconti sui caricamenti, la cui misura è espressamente indicata nel contratto di assicurazione stipulato dal contraente.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

Sospensione

Non prevista.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca

Non prevista.

Recesso	Non previsto.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	Non sono previsti valori di riscatto e riduzione.
Richiesta di informazioni	Non essendo previsti riscatti o riduzioni non sono disponibili informazioni.



A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto assicurativo è rivolto a clienti retail o professional con esigenza di protezione tramite l'erogazione di una rendita immediata a favore di una pluralità di soggetti legati al contraente, come ad esempio i Fondi pensione per l'erogazione delle rendite ai propri iscritti.



Quali costi devo sostenere?

Costi gravanti sul premio

Caricamenti percentuali sul premio	1,75%
---	-------

Costi per l'erogazione della rendita

	Caricamenti percentuali sulla rata di rendita attesa
Rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza	1,50%
Tutte le altre tipologie di rendita	1,25%

Costi di intermediazione

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 34,29%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'Impresa assicuratrice	<p>Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • con lettera inviata all'indirizzo "Generali Italia S.p.A. – Customer Advocacy e Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma”; • tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: http://www.generali.it/Info/Reclami/; • via e-mail all'indirizzo reclami.it@generali.com. <p>La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Customer Advocacy e Tutela Cliente.</p> <p>Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni. Il termine può essere sospeso per un massimo di 15 giorni per eventuali integrazioni istruttorie in caso di reclamo riferito al comportamento degli Agenti e dei loro dipendenti e collaboratori.</p> <p>I reclami relativi al comportamento dei broker, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.</p>
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato a Generali Italia abbia esito insoddisfacente o risposta

	<p>tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it.</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; 2. Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; 3. Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; 4. Copia del reclamo presentato alla Compagnia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito; 5. Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.
--	---

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
Negoziazione assistita	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Generali Italia.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>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).</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la polizza o la proposta di polizza.</p> <p>Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Generali Italia lo spostamento di residenza o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Generali Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza.</p> <p>Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e può essere soggetto a modifiche in futuro.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate</p> <p>Le somme dovute dalla Società e corrisposte in forma di rendita vitalizia, saranno assoggettate ad imposta come segue:</p> <p>A) in casi di conversione del montante afferente a previdenza complementare</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. la componente di rendita derivante dal rendimento finanziario relativo ai montanti maturati dopo il 31/12/2000, è soggetta a imposta sostitutiva con aliquota tempo per tempo vigente. <p>B) negli altri casi la compagnia non è sostituto d'imposta.</p> <p>Le somme dovute da Generali Italia in caso di non autosufficienza dell'assicurato principale e corrisposte in forma di rendita vitalizia non sono soggette a tassazione.</p>
---	---

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

ASSICURAZIONE COLLETTIVA PER L'EROGAZIONE DI PRESTAZIONI IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

Assicurazione collettiva a premio unico di rendita immediata rivalutabile:

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

Condizioni di assicurazione

Il contratto è redatto secondo le Linee Guida del Tavolo Tecnico "Contratti Semplici e Chiari" coordinato dall'ANIA.

I testi delle condizioni di assicurazione sono stati realizzati, con l'obiettivo di facilitarne la lettura e la consultazione, utilizzando un linguaggio il più possibile semplice e di utilizzo comune. Il testo è stato corredato di alcuni esempi pratici per facilitare la comprensione dei passaggi più complessi.

Data ultimo aggiornamento: 07/06/2022

Pagina lasciata intenzionalmente libera

DEFINIZIONI

Definiamo i principali termini utilizzati:

Assicurato	Persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: i suoi dati anagrafici e gli eventi che si verificano durante la sua vita determinano il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
Beneficiario	Soggetto a cui sono pagate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
Contraente	Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.
Gestione separata RENDIGEN	Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da Generali Italia, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni del contratto.
IVASS	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.
Polizza	Documento che prova il contratto di assicurazione.
Premio	Importo che il contraente versa a Generali Italia.
Proposta di assicurazione	Documento o modulo firmato dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta a Generali Italia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
Rendita immediata	Tipologia di rendita che decorre dalla data di versamento del premio (diversamente dalla rendita differita, che decorre dopo un numero di anni prestabilito). Il pagamento delle rate di rendita può avvenire in via anticipata o posticipata (v. definizione successiva).
Rendite con rate posticipate/anticipate	Tipologie di rendita in cui, rispettivamente, le rate sono pagate alla fine o all'inizio del periodo di rateazione scelto (mensile, trimestrale, semestrale, annuale).
Ricorrenza annuale della posizione individuale	Anniversario della data di decorrenza della posizione individuale.
Tasso di interesse tecnico	Tasso finanziario annuo impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni a fronte del premio versato.

Art. 1 Oggetto del contratto

Il presente contratto è un'assicurazione collettiva con la quale, a fronte del premio (→ [Definizioni](#)) unico versato dal contraente (→ [Definizioni](#)) per ciascun assicurato (→ [Definizioni](#)) intestatario di una posizione individuale, Generali Italia paga al beneficiario (→ [Definizioni](#)) una prestazione in forma di **rendita vitalizia immediata** (→ [Definizioni](#)), **rivalutabile** annualmente sulla base del rendimento di una gestione separata (→ [Definizioni](#)).

Art. 2 Prestazioni

Il contraente può scegliere, in relazione ai singoli assicurati, una tra le seguenti tipologie di prestazioni.

1. Rendita vitalizia

L'assicurazione garantisce una rendita vitalizia immediata rivalutabile, pagabile in **rate posticipate** (→ [Definizioni](#)) con il frazionamento scelto dal contraente, **finché l'assicurato è in vita**. L'ultima rata dovuta è pertanto quella in scadenza prima del decesso.

Esempio

Se la posizione individuale ha decorrenza il 10 gennaio e la rateazione della rendita è trimestrale, la prima rata viene pagata il 10 aprile

2. Rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia

L'assicurazione garantisce una rendita vitalizia immediata rivalutabile, pagabile in **rate posticipate** con il frazionamento scelto dal contraente, **in modo certo per i primi 5 o 10 anni** e successivamente finché l'assicurato è in vita.

3. Rendita reversibile

L'assicurazione prevede due assicurati (assicurato principale e assicurato **reversionario**) e garantisce una rendita vitalizia immediata rivalutabile, pagabile in **rate posticipate** con il frazionamento scelto dal contraente, finché l'assicurato principale è in vita.

Al verificarsi del decesso dell'assicurato principale, Generali Italia continua a pagare la rendita, moltiplicata per la **percentuale di reversibilità** indicata dal contraente al momento dell'attivazione della posizione assicurativa, finché l'assicurato reversionario è in vita. L'ultima rata dovuta è pertanto quella in scadenza prima del decesso dell'ultimo assicurato superstite.

4. Rendita con controassicurazione

L'assicurazione garantisce una rendita vitalizia immediata rivalutabile, pagabile in **rate posticipate** con il frazionamento scelto dal contraente, finché l'assicurato è in vita.

Inoltre, al verificarsi del decesso dell'assicurato, Generali Italia paga un capitale pari alla differenza, se positiva, tra:

- il premio rivalutato fino all'ultima ricorrenza annuale della posizione individuale (→ [Definizioni](#)) che precede la data del decesso e
- la rata di rendita rivalutata all'ultima ricorrenza annuale della posizione individuale che precede la data del decesso moltiplicata per il numero di rate effettivamente pagate.

5. Rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC)

L'assicurazione garantisce le seguenti prestazioni:

5.1 rendita vitalizia immediata rivalutabile **in caso di vita** dell'assicurato, pagabile in **rate posticipate** con il frazionamento scelto dal contraente, finché l'assicurato è in vita; è **eventualmente** possibile scegliere la rendita **reversibile** a favore di un assicurato reversionario: in tal caso, al verificarsi del decesso dell'assicurato principale, Generali Italia continua a pagare la rendita, moltiplicata per la percentuale di reversibilità indicata, finché il reversionario è in vita;

5.2 rendita vitalizia rivalutabile aggiuntiva **in caso di non autosufficienza (LTC)** dell'assicurato, di importo pari a quello della rendita assicurata in caso di vita, pagabile con il medesimo frazionamento ma in **rate anticipate** (→ [Definizioni](#)); tale rendita aggiuntiva LTC:

- opera **esclusivamente** in caso di perdita di autosufficienza dell'**assicurato principale**;
- **non è reversibile** e pertanto, se è stata scelta la rendita sub 5.1 reversibile, in caso di decesso dell'assicurato principale che percepiva la rendita aggiuntiva LTC, quest'ultima non è dovuta al reversionario.

Per tutte le tipologie di rendita, l'**importo annuo iniziale** si ottiene dividendo il premio versato a Generali Italia, al netto delle eventuali imposte, per il tasso di conversione in rendita riportato nel contratto rilasciato da Generali Italia.

I **tassi di conversione** in rendita, specifici per ciascuna tipologia, sono calcolati in funzione dell'età (convenzionale, determinata in base all'anno di nascita come indicato nel contratto), del sesso dell'assicurato e del frazionamento scelto. In caso di rendita reversibile, il tasso di conversione viene determinato anche con riferimento all'età (convenzionale, determinata in base all'anno di nascita come indicato nel contratto), al sesso del reversionario e alla percentuale di reversibilità scelta.

I tassi di conversione in rendita sono determinati adottando la tavola di sopravvivenza A62D¹ e tenendo conto dei caricamenti sul premio e sulle rate di rendita attese (→ [art. 14, lett. a-b](#)).

L'importo annuo iniziale delle tipologie di rendita sub 2, 3, 4 e 5 è inferiore a quello della tipologia sub 1.

È prevista la facoltà di Generali Italia di modificare successivamente i tassi di conversione in rendita, nei termini e alle condizioni di cui all'art. 17.

La rendita iniziale è **rivalutata** a ciascuna ricorrenza annuale della posizione individuale (→ [Definizioni](#)), secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione (→ [art. 4](#)).

La rendita aggiuntiva in caso di non autosufficienza (LTC) è rivalutata alla stessa ricorrenza annuale della posizione individuale relativa alla rendita in caso di vita.

Per motivi di chiarezza espositiva, le specificità della tipologia di rendita LTC sono riportate al successivo art. 3.

Art. 3 Rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC)

Definizione di perdita permanente di autosufficienza

La perdita permanente di autosufficienza nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana avviene quando l'assicurato principale è incapace di svolgere, anche parzialmente, gli atti sotto indicati e per il cui svolgimento necessita di assistenza da parte di un'altra persona:

- farsi il bagno o la doccia
- vestirsi e svestirsi
- andare alla toilette e mantenere adeguati livelli di igiene personale
- alzarsi e deambulare
- controllare le funzioni intestinali e urinarie
- bere e mangiare.

La perdita di autosufficienza è riconosciuta quando l'assicurato principale raggiunge il punteggio di almeno 40 punti su un totale massimo di 60 punti con i criteri riportati nella Tabella in allegato I.

Limiti di ingresso in assicurazione

Non sono assicurabili, in qualità di assicurato principale, le persone aventi un'età (calcolata in anni e mesi) superiore a **70 anni**.

Non sono assicurabili, in qualità di assicurato principale, le persone che si trovano in uno stato di **non autosufficienza preesistente** al momento della richiesta di ingresso in assicurazione.

Se in fase di accertamento della perdita di autosufficienza, questa risulta preesistente alla richiesta di ingresso in assicurazione, Generali Italia paga esclusivamente la prestazione in caso di vita e restituisce al contraente la parte di premio, versato al momento dell'ingresso in assicurazione, relativa alla prestazione in caso di non autosufficienza.

Esclusioni

La rendita aggiuntiva in caso di non autosufficienza dell'assicurato principale non opera se la perdita di autosufficienza è causata da:

- attività dolosa dell'assicurato principale
- partecipazione dell'assicurato principale a delitti dolosi.

In questi casi Generali Italia paga esclusivamente la prestazione in caso di vita e restituisce al contraente la parte di premio, versato al momento dell'ingresso in assicurazione, relativa alla prestazione in caso di non autosufficienza.

Se si verifica la perdita di autosufficienza dovuta alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, nei primi 5 anni dalla decorrenza della posizione individuale (→ [art. 12](#)), Generali Italia paga esclusivamente la prestazione in caso di vita e restituisce al contraente la parte di premio, versato al momento dell'ingresso in assicurazione, relativa alla prestazione in caso di non autosufficienza.

¹ La tavola di sopravvivenza A62D (impegni differiti) è elaborata dall'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (ANIA).

Denuncia, accertamento e riconoscimento della perdita di autosufficienza

La richiesta di pagamento per perdita di autosufficienza permanente dell'assicurato principale deve essere tempestivamente inviata, direttamente dall'assicurato o per il tramite del contraente, in forma scritta² a Generali Italia³ o all'Agenzia alla quale è assegnato il contratto, accompagnata da una relazione del medico curante che comprovi la perdita di autosufficienza e certifichi le relative cause⁴.

Generali Italia si riserva di richiedere all'assicurato principale di fornire informazioni sulle predette cause e ulteriore documentazione medica in considerazione di specifiche esigenze istruttorie, sciogliendo al tempo stesso dal segreto professionale i medici che lo hanno visitato e curato.

Generali Italia accerta e riconosce o meno la perdita di autosufficienza entro 6 mesi (**periodo di accertamento**) dalla data di ricevimento della suddetta documentazione (**data di denuncia**) e ne dà comunicazione per iscritto al contraente o all'assicurato principale entro il medesimo termine.

In caso di accertamento della perdita di autosufficienza, Generali Italia inizia a pagare la relativa rendita entro 30 giorni dalla data di conclusione dell'accertamento. Il primo pagamento comprende le eventuali rate scadute tra la data di denuncia (decorrenza della posizione individuale in caso di perdita di autosufficienza → [art. 12](#)) e quella di conclusione dell'accertamento.

Esempio:

Data di denuncia dello stato di non autosufficienza: 10/01/2020

Data conclusione accertamento (entro il 10/07/2020): 30/05/2020

Data primo pagamento rendita aggiuntiva LTC (entro il 30/06/2020): 20/06/2020

Rateazione (= rateazione rendita in caso di vita): trimestrale

Importo della rata aggiuntiva LTC (= rendita in caso di vita): 500 €

Importo primo pagamento rendita aggiuntiva LTC: 1.000 € (rate scadute il: 10/01/2020; 10/04/2020)

Date pagamenti successivi rendita aggiuntiva LTC: 10/07/2020; 10/10/2020; ...

Rivedibilità dello stato di non autosufficienza

Nel periodo di erogazione della rendita, Generali Italia ha il diritto di effettuare successivi accertamenti dello stato di non autosufficienza dell'assicurato principale, non più di una volta ogni 3 anni. In tale occasione è richiesto almeno un certificato del medico curante che attesta la permanenza dello stato di non autosufficienza. Generali Italia può comunque richiedere all'assicurato principale ulteriore documentazione medica in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

Se dagli eventuali accertamenti risulta che l'assicurato principale non raggiunge il punteggio di almeno 40 punti su un totale massimo di 60 punti con i criteri riportati nella Tabella in allegato I, il pagamento della rendita in caso di perdita di autosufficienza cessa immediatamente, mentre viene mantenuto soltanto il pagamento della rendita in caso di vita.

Arbitrato in controversie

In caso di controversie di natura medica sullo stato di non autosufficienza permanente, non riconosciuto da Generali Italia in fase di accertamento o di successiva revisione ai sensi del paragrafo precedente, l'assicurato principale ha facoltà di promuovere il conferimento della decisione ad un Collegio arbitrale composto di 3 medici, nominati uno da Generali Italia, l'altro dall'assicurato principale o su sua delega dal contraente ed il terzo scelto di comune accordo dalle due parti o in caso contrario dal Presidente del Consiglio dell'Ordine dei Medici avente sede nel luogo dove deve riunirsi il Collegio.

Il Collegio medico risiede nel Comune, sede di Istituto di Medicina Legale, più vicino al luogo di residenza dell'assicurato principale. Ciascuna delle parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa nominato, contribuendo per metà alle spese e competenze del terzo medico.

Il Collegio medico può svolgere o richiedere qualsiasi accertamento sanitario che ritiene opportuno (visite mediche, esami di laboratorio, ecc.).

Le decisioni del Collegio medico sono prese a maggioranza dei voti, con dispensa da ogni formalità di legge, e sono vincolanti tra le parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore o violazione di patti contrattuali.

I risultati delle operazioni arbitrali devono essere raccolti in apposito verbale, da redigersi in doppio esemplare, uno per ognuna delle parti. Le decisioni del Collegio medico sono vincolanti per le parti anche se uno dei medici si rifiuta di firmare il relativo verbale; tale rifiuto deve essere attestato dagli arbitri nel verbale definitivo.

² È possibile utilizzare un modulo messo a disposizione da Generali Italia.

³ La comunicazione va inviata a Generali Italia S.p.A., Vita Collettive e Fondi Pensione, Ufficio Gestione Fondi Pensione, Via Marocchese n. 14, 31021 Mogliano Veneto (TV).

⁴ È possibile utilizzare un modulo messo a disposizione da Generali Italia.

Art. 4 Clausola di rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale della rendita in base al rendimento della gestione separata RENDIGEN, secondo i criteri indicati di seguito e nel Regolamento della stessa gestione disponibile in allegato II e su www.generali.it.

Rendimento

Generali Italia dichiara, entro la fine di ogni mese, il tasso medio di rendimento realizzato dalla gestione separata nei 12 mesi precedenti, determinato come da regolamento.

L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale della posizione individuale (→ [Definizioni](#)).

Esempio

Se la posizione individuale ha decorrenza nel mese di gennaio 2020, alla ricorrenza di gennaio 2021, l'anno considerato va dal 1° novembre 2019 al 31 ottobre 2020.

Rendimento attribuito al contratto

È pari al rendimento della gestione separata diminuito del valore trattenuto (→ [art. 14, lett. c](#)) da Generali Italia, entrambi espressi in punti percentuali.

Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento attribuito, di cui sopra, l'eventuale tasso di interesse tecnico (→ [Definizioni](#)), già conteggiato nel calcolo dei tassi di conversione in rendita (→ [art. 2](#)), e dividendo tale differenza per il tasso tecnico aumentato di 1.

Il tasso di interesse tecnico è indicato nelle tabelle dei tassi di conversione in rendita riportate nel Contratto di assicurazione.

La rivalutazione attribuita alla rendita **non può in ogni caso essere negativa**.

	$\frac{\text{Rendimento attribuito} - \text{tasso tecnico}}{1 + \text{tasso tecnico}}$
<i>Misura di rivalutazione = maggiore tra 0 (zero) e</i>	
Esempio:	
Rendimento Gestione	3,00%
Rendimento trattenuto	1,20%
Rendimento attribuito	1,80% = 3,00% - 1,20%
Tasso tecnico	0,50%
Misura di rivalutazione	1,29% = maggiore tra 0 (zero) e (1,80% - 0,50%) / (1 + 0,50%)

Se il tasso tecnico è pari a 0 (zero), la misura di rivalutazione risulta uguale al rendimento attribuito.

Rivalutazione annuale

Ad ogni ricorrenza annuale della posizione individuale, la rendita in vigore alla ricorrenza annuale precedente è rivalutata come sopra.

CHE COSA NON È ASSICURATO?

Art. 5 Persone non assicurabili

Solo per la tipologia di rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza, sono previsti **limiti di ingresso in assicurazione** (→ [art. 3](#)).

Art. 6 Esclusioni

Solo per la tipologia di rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza, sono previste **esclusioni** (→ [art. 3](#)).

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

Art. 7 Dichiarazioni

Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere **veritiere, esatte e complete**.

Per la rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza, le dichiarazioni dell'assicurato principale rilevano anche ai fini dell'assunzione del rischio da parte di Generali Italia (→ [art. 3 - Limiti di ingresso in assicurazione](#)).

Il contraente, all'atto della stipula del contratto di assicurazione, si impegna a comunicare a Generali Italia, al momento della richiesta di ingresso in copertura, i seguenti dati relativi a ciascun assicurato: nome, cognome, sesso, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, importo di premio e, nel caso di rendita reversibile (→ [art. 2 punto 3](#)), anche i dati anagrafici del reversionario e la percentuale di reversibilità.

L'inesatta indicazione dell'età e/o del sesso dell'assicurato principale o del reversionario comporta in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, delle prestazioni erogate.

Il contraente si impegna a fornire, all'ingresso in copertura e ad ogni ricorrenza annuale della posizione individuale, le **autocertificazioni di esistenza in vita** dell'assicurato e del reversionario, emesse non più di 3 mesi prima; e a comunicare tempestivamente i decessi.

Generali Italia si riserva di richiedere in qualsiasi momento le autocertificazioni di nascita dell'assicurato e del reversionario.

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente al momento della sottoscrizione.

Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Generali Italia lo spostamento di residenza/domicilio o sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Generali Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.

Il contraente deve compilare e firmare le sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S., per la raccolta di informazioni sulla sua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.

Nel corso della durata del contratto il contraente deve comunicare a Generali Italia, al più presto e in forma scritta, ogni cambiamento che incida sulle informazioni fornite.

Generali Italia comunque, a norma di legge, verifica eventuali variazioni relative alle sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S. anche al fine di effettuare eventuali comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

Art. 8 Richieste di pagamento a Generali Italia

Per il pagamento della rendita vitalizia a favore dell'assicurato principale, non è necessaria alcuna richiesta, ferma la presentazione annuale di un'autocertificazione di esistenza in vita sottoscritta dall'assicurato principale, accompagnata dalla copia di un documento di identità in corso di validità⁵.

Per i **pagamenti per decesso** dell'assicurato principale, il contraente deve presentare a Generali Italia⁶, o all'Agenzia alla quale è assegnato il contratto, richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare i beneficiari:

- certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte dell'assicurato sottoscritta da un erede⁷;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà⁸ dal quale risulti:
 - o se l'assicurato ha lasciato o meno testamento;
 - o che il testamento pubblicato è l'ultimo, è valido e non è stato impugnato;
 - o l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari dell'assicurato, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico;
- copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico;
- documento d'identità e codice fiscale dei beneficiari (se non già presentati o scaduti);
- altra documentazione se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.

Per i **pagamenti per perdita di autosufficienza** dell'assicurato principale, si rimanda alla relativa procedura di denuncia, accertamento e riconoscimento (→ [art. 3](#)).

Generali Italia esegue i pagamenti **entro 30 giorni** dal ricevimento della documentazione completa o dalla data di scadenza delle rate di rendita; tale termine è elevato a **90 giorni** per la prima rata di rendita. Dopo tali termini sono dovuti gli interessi legali.

Art. 9 Pagamento delle rendite

Il pagamento delle rate di rendita avviene con la **rateazione scelta** dal contraente nella richiesta di ingresso in copertura dell'assicurato.

⁵ Generali Italia Spa si riserva la possibilità di accertare la veridicità della dichiarazione sostitutiva. A questo fine, l'autocertificazione dovrà riportare la dicitura "Autorizzo il soggetto privato che riceve questa autocertificazione a verificare i dati in essa contenuti rivolgendosi alle Amministrazioni competenti" (o dicitura equivalente). Ricordiamo che, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 445/2000, chiunque rilasci dichiarazioni mendaci e formi o utilizzi atti falsi è punibile ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia.

⁶ Vedi nota 3.

⁷ Vedi nota 5.

⁸ Redatta in conformità all'art. 21 c. 2 del D.P.R. 445/2000, cioè con firma autenticata da un pubblico ufficiale.

Il pagamento viene effettuato in via **posticipata** (→ [Definizioni](#)) per tutte le tipologie di rendita, ad eccezione della rendita aggiuntiva in caso di perdita di autosufficienza (→ [art. 2, punto 5.2](#)) che viene pagata in via **anticipata** (→ [Definizioni](#)).

Il pagamento della rendita in caso di vita **termina**:

- con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'assicurato principale, oppure
- in caso di rendita reversibile (→ [art. 2, punto 3](#)), con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso del reversionario, se successivo al decesso dell'assicurato principale, oppure
- in caso di rendita certa (→ [art. 2, punto 2](#)), con l'ultima scadenza di rata precedente la conclusione del periodo di pagamento certo, se successivo al decesso dell'assicurato.

Il pagamento della rendita in caso di perdita di autosufficienza (→ [art. 2, punto 5.2](#)) termina con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'assicurato principale o la revisione del suo stato di non autosufficienza (→ [art. 3](#)).

Per tutte tipologie di rendita, ad eccezione della rendita certa (→ [art. 2, punto 2](#)) per il periodo di 5 o 10 anni previsto, il pagamento è sospeso dalla prima scadenza di rata successiva al mancato invio dell'autocertificazione di esistenza in vita dell'assicurato principale o del reversionario.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art.10 Limiti e mezzi di versamento del premio

Non sono previsti limiti di premio.

Il contraente esegue il versamento del premio unico relativo alla singola posizione assicurativa al momento in cui richiede l'ingresso in assicurazione.

I premi possono essere versati all'agenzia di riferimento oppure a Generali Italia. Il versamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

- bonifico bancario su conto corrente intestato a Generali Italia o su conto dedicato dell'intermediario⁹;
- impiego di importi di altra/e polizza/e pagati in pari data da Generali Italia.

All'atto dell'emissione, Generali Italia può riservarsi di indicare per il versamento del premio esclusivamente un conto corrente direzionale.

Non è possibile versare i premi in contanti.

Se il versamento è effettuato con bonifico bancario, il premio si intende versato nel giorno di effettivo accredito sul conto corrente intestato a Generali Italia o sul conto dedicato dell'intermediario.

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 11 Conclusione ed entrata in vigore del contratto

Conclusione

Il contratto è concluso quando Generali Italia lo sottoscrive a fronte della ricezione del modulo di proposta (→ [Definizioni](#)) sottoscritto dal contraente.

Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore alla data di decorrenza indicata nel contratto stesso.

Art. 12 Durata

Durata del contratto

La durata del contratto è stabilita in **5 anni** dalla data di decorrenza indicata nel contratto di assicurazione rilasciato da Generali Italia.

Decorrenza e durata delle posizioni individuali

Ciascuna posizione individuale riferita alla rendita in caso di vita ha decorrenza dalla data di versamento del premio unico ad essa riferito e durata pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'assicurato (o dell'ultimo assicurato superstite in caso di rendita reversibile).

⁹ Si tratta del conto separato, previsto ai sensi dell'art. 117 "Separazione patrimoniale" del D.Lgs. 209/2005 - Codice delle Assicurazioni, nonché ai sensi dell'articolo 63 "Obbligo di separazione patrimoniale" del Regolamento IVASS 40/2018, che l'intermediario intrattiene per la raccolta dei premi assicurativi.

Nel caso della rendita certa per 5 o 10 anni (→ [art. 2, punto 2](#)), la durata della posizione individuale è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'assicurato, se questo si verifica dopo la conclusione del periodo di pagamento certo; in caso contrario, la durata è fissa e pari rispettivamente a 5 o 10 anni.

Nel caso della rendita aggiuntiva in caso di non autosufficienza (→ [art. 2, punto 5.2](#)), la relativa posizione individuale 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 del suo stato di non autosufficienza (→ [art. 3](#)).

Proroga della scadenza del contratto

Se alla scadenza il contratto non viene disdettato dal contraente o da Generali Italia, con preavviso di almeno 30 giorni a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o Posta Elettronica Certificata (PEC), si intende tacitamente rinnovato di anno in anno.

Il contratto si risolve immediatamente se durante il periodo di proroga non è più attiva alcuna posizione assicurativa individuale e non sono stati versati premi nell'ultimo triennio.

In caso di disdetta, le prestazioni garantite sulle posizioni individuali in base ai versamenti effettuati rimangono in vigore alle condizioni del presente contratto.

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

Art. 13 Recesso

Non è prevista la facoltà di recesso.

QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Art. 14 Costi

a) Costi sul premio¹⁰

Caricamenti percentuali sul premio	1,75%
------------------------------------	-------

b) Costi per l'erogazione della rendita⁸

Caricamenti percentuali sulle rate di rendita attese	1,25%	per le rendite: vitalizia; certa; reversibile; con controassicurazione
	1,50%	per la rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza

c) Costi sul rendimento della gestione separata

Valore trattenuto		1,00%
	Se rendimento della gestione separata $\geq 2,10\%$ e $< 2,20\%$	+ 0,02%
	Ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+ 0,10%)	+ 0,02%

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

Art. 15 Riscatto

Non sono previsti valori di riscatto e riduzione delle assicurazioni oggetto del contratto.

ALTRE DISPOSIZIONI

Art. 16 Beneficiari

I beneficiari delle prestazioni di rendita vitalizia sono gli assicurati. Per la tipologia di rendita reversibile (→ [art. 2, punto 3](#)), il beneficiario è l'assicurato principale e, dopo il decesso di quest'ultimo, il beneficiario è l'assicurato reversionario, se ancora in vita.

¹⁰ I coefficienti di conversione in rendita allegati al contratto sono già comprensivi dell'applicazione di questi costi.

Per le tipologie di rendita certa per 5 o 10 anni (→ [art. 2, punto 2](#)) e con controassicurazione (→ [art. 2, punto 4](#)), i beneficiari delle prestazioni per il caso di morte dell'assicurato sono i soggetti indicati dall'assicurato stesso per il tramite del contraente o per testamento. In mancanza di designazione, i beneficiari sono gli eredi testamentari o legittimi dell'assicurato.

Art. 17 Modifica dei tassi di conversione in rendita

Generali Italia si riserva la facoltà di modificare, alla scadenza del contratto (→ [art. 12 - Durata del contratto](#)), i tassi di conversione in rendita, sulla base del confronto tra le basi tecniche adottate ed i risultati dell'esperienza diretta.

In tal caso, Generali Italia comunica al contraente, entro i 6 mesi precedenti la scadenza del contratto, i nuovi coefficienti di conversione in rendita che saranno applicati, in caso di tacito rinnovo (→ [art. 12 - Proroga della scadenza del contratto](#)), agli assicurati inseriti in copertura successivamente.

Resta salva la facoltà del contraente di disdettare il contratto entro i 30 giorni precedenti la scadenza con le modalità indicate all'art. 12.

Art. 18 Valuta contrattuale

Tutti i versamenti del contraente e i pagamenti di Generali Italia avvengono in euro.
La valuta contrattuale è espressa in euro.

Art. 19 Foro competente

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede legale del contraente. Per queste controversie, l'azione giudiziale è possibile dopo aver tentato la mediazione depositando un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice competente per territorio di cui al comma precedente¹¹.

Le istanze di mediazione nei confronti di Generali Italia devono essere inoltrate per iscritto a:

Generali Italia S.p.A.
Via Marocchesa, 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)
E-mail: generali_mediazione@pec.generaligroup.com

Art. 20 Riservatezza dei dati personali

Il contraente si impegna a fornire agli assicurati l'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 e a restituire a Generali Italia il consenso dell'assicurato ove previsto.

Art. 21 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

Generali Italia non è obbligata a garantire una copertura assicurativa e non è tenuta a pagare una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa o il pagamento della prestazione espone Generali Italia a sanzioni anche finanziarie o commerciali, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

¹¹ Artt. 4 e 5 del D.Lgs. 4.3.2010, così come modificato dalla Legge 9.8.2013 n. 98.

Grado	Attività	Punti
Farsi il bagno o la doccia		
1°	l'assicurato è in grado di farsi il bagno e/o la doccia in modo completamente autonomo	0
2°	l'assicurato necessita di assistenza per entrare nella e/o uscire dalla vasca da bagno	5
3°	l'assicurato necessita di assistenza per entrare nella e/o uscire dalla vasca da bagno e durante l'attività stessa del farsi il bagno	10
Vestirsi e svestirsi		
1°	l'assicurato è in grado di vestirsi e svestirsi in modo completamente autonomo	0
2°	l'assicurato necessita di assistenza per vestirsi e/o svestirsi o per la parte superiore del corpo o per la parte inferiore del corpo	5
3°	l'assicurato necessita di assistenza per vestirsi e/o svestirsi sia per la parte superiore del corpo sia per la parte inferiore del corpo	10
Andare alla toilette e mantenere adeguati livelli di igiene personale		
1°	l'assicurato è in grado di svolgere autonomamente e senza assistenza da parte di terzi i seguenti gruppi di attività identificati da (1), (2) e (3): (1) andare alla toilette (2) lavarsi, lavarsi i denti, pettinarsi, asciugarsi, radersi (3) effettuare atti di igiene personale dopo essere andato alla toilette	0
2°	l'assicurato necessita di assistenza per almeno uno e al massimo due dei suindicati gruppi di attività (1), (2) e (3)	5
3°	l'assicurato necessita di assistenza per tutti i suindicati gruppi di attività (1), (2) e (3)	10
Alzarsi e deambulare		
1°	l'assicurato è in grado di alzarsi autonomamente dalla sedia e dal letto e di muoversi senza assistenza da parte di terzi	0
2°	l'assicurato necessita di assistenza per muoversi, eventualmente anche di apparecchi ausiliari tecnici come ad esempio la sedia a rotelle, le stampelle. E' però in grado di alzarsi autonomamente dalla sedia e dal letto	5
3°	l'assicurato necessita di assistenza per alzarsi dalla sedia e dal letto e per muoversi	10
Controllare le funzioni intestinali e urinarie		
1°	l'assicurato è completamente continente	0
2°	l'assicurato presenta incontinenza di urina o feci al massimo una volta al giorno	5
3°	l'assicurato è completamente incontinente e vengono utilizzati aiuti tecnici come il catetere o colostomia	10
Bere e mangiare		
1°	l'assicurato è completamente e autonomamente in grado di consumare bevande e cibi preparati e serviti	0
2°	l'assicurato necessita di assistenza per una o più delle seguenti attività preparatorie: - sminuzzare/tagliare il cibo - sbucciare la frutta - aprire un contenitore/una scatola - versare bevande nel bicchiere	5
3°	l'assicurato non è in grado di bere autonomamente dal bicchiere e mangiare dal piatto. Fa parte di questa categoria l'alimentazione artificiale	10

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.

DEFINIZIONI.....	3
CHE COSA È ASSICURATO? / QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	4
Art. 1 Oggetto del contratto	4
Art. 2 Prestazioni.....	4
Art. 3 Rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza (LTC).....	5
Art. 4 Clausola di rivalutazione	7
CHE COSA NON È ASSICURATO?	7
Art. 5 Persone non assicurabili	7
Art. 6 Esclusioni	7
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	7
Art. 7 Dichiarazioni.....	7
Art. 8 Richieste di pagamento a Generali Italia	8
Art. 9 Pagamento delle rendite	8
QUANDO E COME DEVO PAGARE?	9
Art.10 Limiti e mezzi di versamento del premio	9
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	9
Art. 11 Conclusione ed entrata in vigore del contratto	9
Art. 12 Durata	9
COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?	10
Art. 13 Recesso.....	10
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?	10
Art. 14 Costi	10
SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?	10
Art. 15 Riscatto	10
ALTRE DISPOSIZIONI.....	10
Art. 16 Beneficiari	10
Art. 17 Modifica dei tassi di conversione in rendita	11
Art. 18 Valuta contrattuale	11
Art. 19 Foro competente	11
Art. 20 Riservatezza dei dati personali.....	11
Art. 21 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali	11
ALLEGATO I - Attribuzione del punteggio nella fase di accertamento della perdita di autosufficienza	12
ALLEGATO II - Regolamento della Gestione separata RENDIGEN	13

