



# TORO

## ASSICURAZIONI

SOCIETÀ PER AZIONI - CAPITALE SOCIALE 122,7 MILIARDI INT. VER. - TRIB. TORINO 46/1883 SOC.  
230 V. I-21 F. SEDE E DIREZ.: 10121 TORINO - VIA ARCIVESCOVADO 16 - IMPRESA AUTORIZZATA  
ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI A NORMA DELL'ART. 65 R.D.L. 29-4-1923 N. 966

# SPRING

SISTEMA DI PREVIDENZA INTEGRATIVA GLOBALE PER LE AZIENDE

**POLIZZA COLLETTIVA  
DI PREVIDENZA INTEGRATIVA**

CONVENZIONE N. 937B

AGENZIA R05

CONTRAENTE: GRUPPO AZIENDALE AGENTI TORO ASSICURAZIONI S.P.A.

C.F.: 97518180019

### A P P E N D I C E N° 1

Di comune accordo tra le Parti, si stabilisce che, a decorrere dall'1/01/2000:

- Il secondo comma dell'art. 1 della Convenzione (**Struttura del Programma**) è sostituito dal seguente:

"Ciascuno dei contributi versati sarà impiegato quale premio per l'assicurazione di una "Rendita vitalizia differita a premio unico con controassicurazione e con rivalutazione annuale della rendita" mediante l'applicazione della tariffa 461K della serie RISPAV."

- Il primo comma dell'art. 2 della Convenzione (**Prestazioni primarie del Programma**) è sostituito dal seguente:

"Premesso che con ciascun contributo impiegato in tariffa 461K viene assicurata una rendita annua vitalizia differita posticipata il cui importo è variabile in base all'età e al sesso dell'Assicurato, alla durata del differimento e all'entità del contributo versato, le prestazioni del Programma sono:"

- Il secondo comma dell'art. 9 della Convenzione (**Premi di assicurazione**), è sostituito dal seguente:

"Ciascun versamento, al netto delle imposte di assicurazione, confluirà in un conto individuale della polizza vita collettiva e contribuirà a determinare, con l'adozione dei tassi della Tariffa 461K (all. 6), le prestazioni di cui al precedente art.2. Tali tassi saranno scontati nella misura dell'8,5%; per le posizioni la cui durata  $n$  sia inferiore a dieci anni, la misura di tale sconto viene ridotta in proporzione agli  $n$  decimi."

- Il quarto comma dell'art. 10 della Convenzione (**Rivalutazione delle prestazioni**) è sostituito dal seguente:

"L'aliquota di partecipazione al Fondo RISPAV, prevista dalla Clausola di Rivalutazione (all. 2) nella misura minima dell'80%, sarà elevata alla misura del 95%; il rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia, inteso come la differenza

# SPRING

SISTEMA DI PREVIDENZA INTEGRATIVA  
GLOBALE PER LE AZIENDE

tra il rendimento del Fondo RISPAV e la rivalutazione riconosciuta alle prestazioni, al lordo del tasso tecnico, non deve comunque risultare inferiore allo 0,5%."

Le condizioni migliorative previste nei precedenti articoli 9 e 10, in merito agli sconti tariffari ed all'aliquota di retrocessione, saranno mantenute a condizione che l'importo della riserva matematica accantonata sulle polizze emesse in applicazione sia della presente Convenzione che della Convenzione n° 986C, stipulata dalla Cassa Previdenza Agenti Gruppo Toro, si mantenga complessivamente non inferiore a lire 6.000.000.000 (seimiliardi); qualora tale requisito non risultasse più soddisfatto, la Società si riserva di ripristinare le condizioni migliorative previste dalla Convenzione prima dell'entrata in vigore della presente Appendice.

- Agli allegati alla Convenzione attualmente vigenti si affiancano i seguenti allegati relativi alla tariffa 461K:

All. 2 - Clausola di Rivalutazione;

All. 3 - Condizioni Speciali;

All. 3 bis - Valori di riscatto per ogni lire 100 di rendita vitalizia annua


All. 6 - Premi unici netti per lire 100 di rendita annua inizialmente assicurata;

che vengono allegati alla presente Appendice e sostituiscono i corrispondenti Allegati preesistenti, limitatamente ai premi corrisposti in tariffa 461K ed alle relative prestazioni. Resta inteso che relativamente alle prestazioni corrispondenti ai premi versati in precedenza resteranno in vigore le condizioni previste dai precedenti allegati.

Fermo il resto.

Torino, 2 ottobre 2000.

  
\_\_\_\_\_  
TORO ASSICURAZIONI S.P.A.

  
\_\_\_\_\_  
Gruppo Aziendale Agenti  
Toro Assicurazioni S.p.A.

CONTRAENTE

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA  
A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE  
E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 461K)

## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tal fine la Società gestisce secondo quanto previsto dal Regolamento "RISPAV", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### A. Misura della rivalutazione

La Società determina, entro il 1° giorno del mese che precede l'anniversario della decorrenza, il rendimento annuo da attribuire alla polizza.

Il rendimento annuo si ottiene moltiplicando il rendimento del Fondo RISPAV, conseguito nel periodo di riferimento, per l'aliquota di partecipazione annualmente fissata dalla Società stessa, aliquota che comunque non deve risultare inferiore all'80%.

Per periodo di riferimento si intendono i dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente la ricorrenza dell'anniversario.

Il rendimento del Fondo RISPAV viene calcolato rapportando il risultato finanziario del Fondo nel periodo di riferimento al valore medio del Fondo nello stesso periodo.

Per risultato finanziario e per valore medio del Fondo RISPAV si intende quanto definito nell'art. 3 del Regolamento (commi 2 e 4), relativamente al periodo considerato anzichè all'esercizio.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 3%, la differenza tra il rendimento da attribuire alla polizza ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del premio.

Qualora la misura annua della rivalutazione risulti negativa, viene posta uguale a zero.

# SPRING

SISTEMA DI PREVIDENZA INTEGRATIVA  
GLOBALE PER LE AZIENDE

## B. Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni anniversario della data di decorrenza il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica accantonata a tale data. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione stabilita nel precedente punto A.

Da tale anniversario la rendita assicurata ed il capitale liquidabile per il caso di morte durante il differimento, vengono aumentati nella stessa misura e quindi il contratto stesso si considera come sottoscritto sin dall'origine per i nuovi importi assicurati. Segue, in particolare che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

Durante il periodo di godimento la rendita annua sarà rivalutata con le stesse modalità di cui al comma precedente.

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA  
A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE  
E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 461K)

CONDIZIONI SPECIALI

**Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita.**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità riportate nella "Clausola di Rivalutazione".

La rendita sarà rivalutata con le stesse modalità anche al termine del differimento e durante il periodo del suo godimento.

**Art. 2 - Determinazione della somma liquidabile in caso di morte dell'Assicurato nel corso del differimento.**

In caso di morte dell'Assicurato prima del termine del differimento verrà liquidato un importo uguale al premio unico netto rivalutato.

Il premio unico netto rivalutato si determina applicando al premio unico netto versato, maggiorato dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa, la stessa misura e le stesse modalità di rivalutazione previste per la rendita assicurata.

**Art. 3 - Riscatto.**

Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può essere riscattato dopo trascorso almeno un anno dalla data della sua stipulazione e fino al termine del differimento.

La richiesta del riscatto della rendita al termine del differimento dovrà essere comunicata con lettera raccomandata dal Contraente alla Compagnia almeno 30 giorni prima del suddetto termine.

Il valore di riscatto al termine del differimento si ottiene moltiplicando la rendita annua, quale risulta rivalutata a tale data, per il coefficiente indicato in

# SPRING

SISTEMA DI PREVIDENZA INTEGRATIVA  
GLOBALE PER LE AZIENDE

polizza, determinato in base all'età dell'Assicurato al termine del differimento (Allegato 3 bis).

Il valore di riscatto nel corso del differimento si ottiene scontando al tasso del 4,50%, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta di riscatto e quella del termine del differimento, il capitale ridotto determinato in base a quanto previsto al successivo comma.

Il capitale ridotto si ottiene moltiplicando la rendita annua, quale risulta rivalutata all'anniversario che precede la data di richiesta del riscatto, per il coefficiente indicato in polizza, determinato in base all'età dell'Assicurato al termine del differimento (Allegato 3 bis).

Qualora l'importo ottenuto risulti superiore a quello liquidabile in caso di morte dell'Assicurato a tale data, viene liquidato immediatamente un importo uguale alla somma pagabile in caso di morte mentre la differenza verrà liquidata al termine del periodo di differimento in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data, rivalutata annualmente in base a quanto previsto al punto A della "Clausola di Rivalutazione".

Il riscatto non è consentito durante il periodo di pagamento della rendita.

## **Art. 4 - Opzioni.**

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro il termine del differimento, la rendita rivalutata, dovuta vita natural durante dell'Assicurato, potrà essere convertita in una delle seguenti forme:

a) in una rendita annua vitalizia rivalutabile di minore importo pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni

oppure

b) in una rendita annua vitalizia rivalutabile di minore importo reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

La rendita annua vitalizia di opzione verrà rivalutata ad ogni successivo anniversario secondo le norme stabilite dalla "Clausola di Rivalutazione" per la rendita vitalizia di base.

# SPRING

SISTEMA DI PREVIDENZA INTEGRATIVA  
GLOBALE PER LE AZIENDE

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA  
A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE  
E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 461K)

VALORI DI RISCATTO PER OGNI LIRE 100  
DI RENDITA VITALIZIA ANNUA

Rateazione della rendita semestrale

età al termine del differimento	maschi	femmine
56	1517,41	1792,85
57	1475,08	1751,96
58	1432,25	1710,01
59	1389,34	1667,25
60	1346,58	1623,96
61	1303,84	1580,51
62	1261,19	1536,22
63	1219,03	1491,32
64	1177,30	1445,71
65	1135,81	1399,35
66	1094,16	1352,33
67	1052,41	1304,57
68	1011,94	1256,01
69	971,99	1206,59
70	932,49	1156,69
71	893,50	1106,87
72	855,29	1057,86
73	817,71	1009,90
74	780,56	962,00
75	743,77	914,19

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA  
A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE  
E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 461K)

VALORI DI RISCATTO PER OGNI LIRE 100  
DI RENDITA VITALIZIA ANNUA

Rateazione della rendita semestrale

età al termine del differimento	maschi	femmine
30	2429,72	2607,91
31	2402,19	2584,90
32	2373,87	2561,28
33	2344,71	2537,01
34	2314,78	2512,13
35	2284,21	2486,58
36	2252,92	2460,41
37	2220,81	2433,58
38	2188,06	2406,06
39	2154,72	2377,86
40	2120,65	2348,95
41	2085,96	2319,23
42	2050,82	2288,73
43	2015,34	2257,51
44	1979,46	2225,70
45	1942,93	2193,33
46	1906,13	2160,16
47	1868,88	2126,40
48	1831,30	2091,96
49	1793,42	2057,09
50	1755,31	2021,45
51	1717,01	1985,25
52	1678,43	1948,32
53	1639,26	1910,70
54	1599,47	1872,23
55	1558,84	1833,00

./.



# SPRING

SISTEMA DI PREVIDENZA INTEGRATIVA  
GLOBALE PER LE AZIENDE

allegato 6

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA  
A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE  
E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 461K)

PREMI UNICI NETTI PER LIRE 100  
DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA

Rateazione della rendita semestrale

età	MASCHI		FEMMINE		età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 60 anni		
	durata del differim. anni	premio unico netto	durata del differim. anni	premio unico netto	
20	-	-	40	504,23	20
21	-	-	39	520,69	21
22	-	-	38	537,72	22
23	-	-	37	555,33	23
24	-	-	36	573,54	24
25	40	331,60	35	592,39	25
26	39	342,93	34	611,88	26
27	38	354,68	33	632,05	27
28	37	366,87	32	652,93	28
29	36	379,52	31	674,53	29
30	35	392,64	30	696,88	30
31	34	406,27	29	720,02	31
32	33	420,41	28	743,96	32
33	32	435,09	27	768,74	33
34	31	450,33	26	794,39	34
35	30	466,15	25	820,93	35
36	29	482,58	24	848,39	36
37	28	499,63	23	876,79	37
38	27	517,33	22	906,17	38
39	26	535,71	21	936,55	39
40	25	554,77	20	967,96	40
41	24	574,56	19	1000,41	41
42	23	595,08	18	1033,93	42
43	22	616,36	17	1068,54	43
44	21	638,42	16	1104,24	44
45	20	661,26	15	1141,05	45

# SPRING

SISTEMA DI PREVIDENZA INTEGRATIVA  
GLOBALE PER LE AZIENDE

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA  
A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE  
E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 461K)

PREMI UNICI NETTI PER LIRE 100  
DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA

Rateazione della rendita semestrale

età	MASCHI		FEMMINE		età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 60 anni		
	durata del differim. anni	premio unico netto	durata del differim. anni	premio unico netto	
46	19	684,91	14	1174,55	46
47	18	709,39	13	1208,93	47
48	17	734,70	12	1244,20	48
49	16	760,84	11	1280,34	49
50	15	787,84	10	1317,35	50
51	14	812,38	9	1350,30	51
52	13	837,56	8	1383,92	52
53	12	863,36	7	1418,19	53
54	11	889,77	6	1453,09	54
55	10	916,77	5	1488,60	55
56	9	940,70	4	1524,70	56
57	8	965,06	3	1561,35	57
58	7	989,83	2	1598,51	58
59	6	1014,96	1	1636,14	59
60	5	1040,42	-	-	60
61	4	1066,17	-	-	61
62	3	1092,15	-	-	62
63	2	1118,31	-	-	63
64	1	1144,60	-	-	64



La presente Nota Informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere l'assicurazione collettiva prescelta con cognizione di causa e fondatezza di giudizio. Essa è redatta nel rispetto delle disposizioni impartite dall'ISVAP, conformemente al Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 174.

## ■ 1. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

La Toro Assicurazioni è una Società per Azioni con sede legale in Italia.

L'indirizzo della Direzione Generale è: via Arcivescovado, 16 - 10121 Torino.

Eventuali modifiche saranno tempestivamente comunicate per iscritto al Contraente da parte della Società.

## ■ 2. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

L'assicurazione collettiva discende da un accordo fra le Parti, denominato "convenzione".

Il Contraente della convenzione, e delle polizze emesse in esecuzione di questa, deve essere unico.

### a) DEFINIZIONE DI CIASCUNA GARANZIA ED OPZIONE

Il contratto descritto nella presente Nota Informativa è denominato "Rendita vitalizia differita rivalutabile a premio unico con controassicurazione per forme collettive" (Tariffa 461K - Serie RISPAV).

Con riferimento a ciascuno degli Assicurati inseriti nella polizza, la garanzia consiste nell'impegno da parte della Società di corrispondere:

- nel caso in cui l'Assicurato sia in vita al termine del periodo di differimento, una rendita vitalizia annua rivalutabile annualmente secondo quanto previsto al seguente punto e);
- nel caso in cui l'Assicurato deceda nel corso del periodo di differimento, un capitale pari al premio netto versato rivalutato secondo quanto previsto al seguente punto e).

L'entità delle prestazioni previste per ciascun Assicurato dipende dal premio versato, dalla durata del periodo di differimento, dall'età e dal sesso di ciascun Assicurato, nonché dall'entità complessiva dei premi versati in ciascun anno.

Con la sottoscrizione di questo tipo di contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- la garanzia del valore minimo delle prestazioni assicurate, valore calcolato sulla base di un tasso di interesse annuo del 3% (tasso tecnico);
- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione delle rendite assicurate e delle somme liquidabili in caso di morte, per effetto dell'assegnazione di una elevata parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto;
- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite per cui, in ciascun anno, le prestazioni assicurate possono solo aumentare e mai diminuire;
- la possibilità di prorogare il termine del periodo di differimento relativo alla posizione di ciascun Assicurato anche senza pagamento di ulteriori premi, continuando ad usufruire degli incrementi delle prestazioni e delle garanzie finanziarie sopra descritte ed avendo la possibilità di riscuotere la rendita stessa in qualsiasi momento;
- la possibilità di scegliere, al termine del periodo di differimento (originario o prorogato), in luogo della rendita vitalizia, una rendita vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore di altra persona, oppure una rendita rivalutabile pagabile in modo certo per 5 o 10 anni anche nel caso che in tale periodo si verifichi il decesso dell'Assicurato e successivamente vitalizia, oppure la liquidazione di un capitale. Sia l'opzione di reversibilità della rendita che l'opzione di pagamento certo di questa per 5 o 10 anni comportano rate di minore importo rispetto a quelle previste dalla semplice rendita vitalizia.

### b) PERIODO DI DIFFERIMENTO

Con riferimento a ciascun premio unico versato per ogni Assicurato, per periodo di differimento si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di effetto del versamento e la data in cui matura il diritto a riscuotere la prestazione corrispondente alla garanzia principale.

La scelta della durata del periodo di differimento va effettuata in relazione agli obiettivi che si intendono perseguire e compatibilmente con l'età degli Assicurati, ed è definita nella convenzione.

### c) MODALITÀ E DURATA DI VERSAMENTO DEI PREMI

A fronte delle garanzie previste dalla presente forma assicurativa, per ciascun Assicurato è dovuto un premio unico da pagarsi in via anticipata. Il Contraente può realizzare il programma assicurativo anche scegliendo di versare, nel corso del periodo di differimento, una successione di premi unici secondo una preordinata cadenza od in via totalmente libera, mantenendo fisso il termine del periodo di differimento per ogni Assicurato.

In relazione a ciascun versamento la Società garantisce prestazioni che vanno ad aggiungersi a quelle precedentemente assicurate.

### d) INFORMAZIONI SUI PREMI RELATIVI A CIASCUNA POLIZZA

In funzione dell'ammontare dei premi complessivamente versati nell'anno, i tassi di premio utilizzati nel calcolo delle prestazioni assicurate potranno essere scontati nella misura prevista dalla convenzione, provocando una maggiorazione delle prestazioni stesse.

Il Contraente potrà richiedere all'Intermediario assicurativo chiarimenti in ordine agli elementi che concorrono a determinare il premio.

## NOTA INFORMATIVA

Per polizze collettive di rendita vitalizia

TORO ASSICURAZIONI - SOCIETÀ PER AZIONI - CAPITALE SOCIALE L. 159,51 MILIARDI INTERAMENTE VERSATO - REGISTRO DELLE IMPRESE  
UFFICIO DI TORINO N. 48/1883 SOC. TRIBUNALE TORINO - C.C.I.A.A. TORINO N. 70 - SEDE SOCIALE: ITALIA - 10121 TORINO - VIA ARCIVESCOVADO 16  
IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI A NORMA DELL'ART. 65 R.D.L. 29-4-1923 N. 966

CONTRATTO SOCIETÀ PER AZIONI - CAPITALE SOCIALE L. 159,51 MILIARDI INTERAMENTE VERSATO - REGISTRO DELLE IMPRESE  
UFFICIO DI TORINO N. 48/1883 SOC. TRIBUNALE TORINO - C.C.I.A.A. TORINO N. 70 - SEDE SOCIALE: ITALIA - 10121 TORINO - VIA ARCIVESCOVADO 16  
IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI A NORMA DELL'ART. 65 R.D.L. 29-4-1923 N. 966

### e) MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale denominata "Fondo RISPAV", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito regolamento allegato alla convenzione. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al DPR 135/75.

Tale risultato viene annualmente attribuito al contratto sotto forma di rivalutazione delle prestazioni per una aliquota di retrocessione, non inferiore all'80%, determinata in funzione dell'ammontare dei premi versati relativamente alle posizioni individuali in vigore presenti in polizza e definita in convenzione. Il beneficio finanziario così attribuito, depurato del tasso di interesse già riconosciuto nel calcolo della rendita inizialmente assicurata (tasso tecnico), determina la progressiva maggiorazione delle rendite assicurate per rivalutazione. Annualmente la Società comunicherà per iscritto al Contraente il livello progressivamente raggiunto dalle prestazioni assicurate per effetto della rivalutazione accordata.

### f) MODALITÀ DI SCIoglIMENTO DEL CONTRATTO/RISCATTO

In caso di perdita da parte dell'Assicurato dei requisiti per la permanenza in polizza, come ad esempio nel caso di sue dimissioni o licenziamento se trattasi di dipendente del Contraente, quest'ultimo può, a beneficio dell'Assicurato, riscattare le prestazioni assicurate in anticipo rispetto alla data di termine del differimento inizialmente fissata. È peraltro possibile prevedere, al verificarsi di taluni eventi concordati con il Contraente, la possibilità di riscattare anche parzialmente le prestazioni assicurate.

Le modalità di scioglimento del contratto, di esercizio della facoltà di riscatto e la misura di questo, sono definite in Convenzione.

### g) INDICAZIONI GENERALI RELATIVE AL REGIME FISCALE APPLICABILE

#### Imposta sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita sono soggetti ad un'imposta del 2,5% <sup>(1)</sup>.

#### Tassazione delle somme assicurate

Le prestazioni previste dal contratto descritto nella presente Nota Informativa:

- se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti da IRPEF ed imposta sulle successioni;
- se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato a titolo di rate di rendita vitalizia, sono soggette ad imposizione IRPEF limitatamente al 60% del loro ammontare <sup>(1)(2)</sup>;
- se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato sotto forma di capitale, subiscono una ritenuta a titolo di acconto se percepite da soggetti nell'esercizio di attività commerciali, una ritenuta a titolo definitivo in tutti gli altri casi. La ritenuta è pari al 12,5% della differenza fra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati; tale imponibile si riduce del 2% per ogni anno di durata dell'assicurazione eccedente il decimo <sup>(1)</sup>.

Le altre disposizioni fiscali applicabili dipendono da una serie di elementi quali la fonte istitutiva della copertura assicurativa (Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro, Accordo aziendale, etc.), la natura delle prestazioni corrisposte, la designazione beneficiaria.

Il Contraente potrà richiedere all'Intermediario assicurativo tutti i chiarimenti in merito. È peraltro consigliabile, nella valutazione del trattamento fiscale dei casi di maggiore complessità, avvalersi dell'assistenza di un Commercialista iscritto all'Albo Professionale.

<sup>(1)</sup> Misura di legge in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa.

<sup>(2)</sup> Salvo diversa disposizione di legge.

### h) LEGISLAZIONE APPLICABILE

Al contratto si applica la legge italiana.

### i) LINGUA UTILIZZABILE

Il contratto e tutte le comunicazioni ad esso relative vengono redatti in lingua italiana.

La Società fornirà per iscritto al Contraente nel corso della durata del differimento le stesse informazioni di cui ai precedenti punti a), b), c), d), e), f), qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

## 3. RECLAMI

Il Cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni alla Direzione della Società, che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), con sede in Roma, 00193 Via Vittoria Colonna 39, quale organo a ciò preposto.

