

CONVENZIONE N. 937B

AGENZIA: R05

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

C.F.: 97518180019

**APPENDICE N. 2**

Di comune accordo tra le Parti, si stabilisce che la Convenzione N. 937B, scaduta il 01/12/2002, è rinnovata a partire dal 01/12/2004 per la durata di anni 5, e si intenderà tacitamente rinnovata per eguali periodi successivi, salvo disdetta di una della Parti Contraenti, che dovrà essere comunicata con preavviso di sei mesi mediante lettera raccomandata.

A decorrere dal 01/12/2004, alla Convenzione saranno applicate le seguenti modifiche:

- I premi versati dal Contraente a favore di ogni Assicurato per la realizzazione del Programma regolamentato dalla Convenzione, saranno impiegati per l'assicurazione di una "Rendita vitalizia differita a premio unico con controassicurazione e con rivalutazione annuale della rendita", mediante l'applicazione della Tariffa 464J della serie RISPAV. Laddove, negli articoli della Convenzione, si faccia riferimento ad una differente tariffa, questa dovrà intendersi sostituita con la tariffa 464J.
- I tassi della tariffa 464J di cui all'All. 5 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.
- Resta confermato quanto stabilito con Appendice n. 1 alla Convenzione 937B datata 1/10/2000 in merito alle misure dell'aliquota di partecipazione al Fondo RISPAV e del rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia.
- Agli Allegati alla Convenzione attualmente vigenti si affiancano i seguenti Allegati relativi alla tariffa 464J:
  - All. 2 – Clausola di rivalutazione;
  - All. 3 – Condizioni Speciali;
  - All. 3 bis – Valori di riscatto per ogni euro 100 di rendita vitalizia annua;
  - All. 5 – Premi unici netti per euro 100 di rendita annua inizialmente assicurata;

che vengono allegati alla presente Appendice e sostituiscono i corrispondenti Allegati preesistenti, limitatamente ai premi corrisposti in tariffa 464J ed alla relative prestazioni.

Resta inteso che relativamente alle prestazioni corrispondenti ai premi versati in precedenza resteranno in vigore le condizioni previste dai precedenti Allegati.

- L'art. 7 della Convenzione è sostituito dal seguente:

**«Art. 7 - Uscite dal Programma.**

Le uscite dal Programma avverranno in coincidenza dei sottoelencati eventi e con le seguenti modalità:

a) al termine del differimento:

al Beneficiario verrà riconosciuta la prestazione di cui all'art. 2 a);



b) in caso di premorienza:

ai Beneficiari designati verrà riconosciuta la prestazione di cui all'art. 2 b);

c) in caso di:

- cessazione, prima del termine del periodo di differimento, del mandato agenziale sul quale si fonda il diritto di associazione al Contraente;
- richiesta di riscatto conseguente a spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- richiesta di riscatto conseguente a acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli, documentato con atto notarile;
- richiesta di riscatto conseguente a interventi di manutenzione, restauro, risanamento e ristrutturazione di cui all'art. 1, comma 3, della Legge 27 dicembre 1997, n. 449:


all'Assicurato, in deroga a quanto previsto dall'art. 3 delle Condizioni Speciali di Polizza (all. 3), verrà riconosciuto il valore di riscatto pari alla riserva matematica con il minimo dei premi netti corrisposti; la modulistica da fornire a corredo della richiesta di riscatto per gli eventi di cui sopra sarà fornita all'occorrenza dalla Compagnia;


d) in caso di richiesta di riscatto volontario, non conseguente ad uno degli eventi di cui alla precedente lettera c):

all'Assicurato verrà riconosciuto il valore di riscatto previsto dall'art. 3 delle Condizioni Speciali di Polizza (all. 3).».

Fermo il resto.

Torino, 30 dicembre 2004

  
\_\_\_\_\_  
TORO ASSICURAZIONI S.p.A

**Gruppo Aziendale Agenti**  
**Toro Assicurazioni S.p.A.**  
  
\_\_\_\_\_  
IL CONTRAENTE



## **ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA (Tariffa 464J)**

### **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 anziché all'esercizio.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2,5%, 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.

#### **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 464J)**

**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 rivalutazione sarà concessa anche per il periodo di tempo intercorrente tra l'ultimo anniversario di polizza ed il termine del differimento in base alla misura di rivalutazione, come definita al punto A della Clausola di Rivalutazione, considerando quale periodo di riferimento i 12 mesi che precedono il terzo mese antecedente il termine del differimento.

La rendita sarà annualmente rivalutata anche durante il periodo del suo godimento in base alla misura di rivalutazione, come definita al punto A della Clausola di Rivalutazione, considerando quale periodo di riferimento i 12 mesi che precedono il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria del termine del differimento.

**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.

La rivalutazione sarà concessa anche per il periodo di tempo intercorrente tra l'ultimo anniversario di polizza e la data di decesso in base alla misura di rivalutazione, come definita al punto A della Clausola di Rivalutazione, considerando quale periodo di riferimento i 12 mesi che precedono il terzo mese antecedente la data di decesso.

**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 polizza (Allegato 3 bis), determinato in base all'età dell'Assicurato al termine del differimento, modificata, a seconda dell'anno di nascita, sommando algebricamente ad essa il numero di anni di seguito indicato:

Anno di nascita Maschi	Numero di anni	Anno di nascita Femmine
fino al 1941	+ 1	fino al 1943
dal 1942 al 1951	0	dal 1944 al 1950
dal 1952 al 1965	- 1	dal 1951 al 1964
dal 1966 in poi	- 2	dal 1965 in poi



Il valore di riscatto nel corso del differimento si ottiene scontando il capitale ridotto, come di seguito definito, per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella del termine del differimento e rivalutando l'importo così ottenuto per il periodo di tempo che intercorre tra l'ultimo anniversario di polizza e la data di richiesta del riscatto in base alla misura di rivalutazione, come definita al punto A della Clausola di Rivalutazione, considerando quale periodo di riferimento i 12 mesi che precedono il terzo mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

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), maggiorato dello 0,5% per il numero di anni interi intercorrenti tra la data di richiesta del riscatto e quella del termine del differimento, con il massimo di 5.

Il tasso annuo percentuale di interesse ai fini dello sconto è 4. Tale tasso viene diminuito di un valore che si ottiene moltiplicando 0,1 per il numero di anni interi mancanti alla scadenza del differimento eccedenti i 10.

Il tasso annuo percentuale di interesse ai fini dello sconto non può essere inferiore a 3.

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 sopravvivevole 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.

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**VALORI DI RISCATTO PER OGNI EURO 100 DI RENDITA VITALIZIA ANNUA**

Rateazione della rendita: semestrale

Età al termine del differimento	Maschi	Femmine	Età al termine del differimento	Maschi	Femmine
30	2899,92	3056,71	53	2088,31	2325,74
31	2872,71	3032,01	54	2043,63	2284,64
32	2844,80	3006,73	55	1998,12	2242,55
33	2816,19	2980,86	56	1951,86	2199,45
34	2786,84	2954,39	57	1904,90	2155,33
35	2756,74	2927,30	58	1857,23	2110,17
36	2725,86	2899,61	59	1808,78	2063,96
37	2694,17	2871,29	60	1759,44	2016,69
38	2661,72	2842,35	61	1709,31	1968,39
39	2628,51	2812,79	62	1658,48	1919,06
40	2594,60	2782,57	63	1606,99	1868,69
41	2559,99	2751,71	64	1554,89	1817,30
42	2524,67	2720,20	65	1502,23	1764,89
43	2488,67	2688,03	66	1449,07	1711,49
44	2451,97	2655,19	67	1395,46	1657,12
45	2414,61	2621,69	68	1341,49	1601,76
46	2376,59	2587,51	69	1287,26	1545,43
47	2337,94	2552,67	70	1232,88	1488,18
48	2298,54	2517,08	71	1178,46	1430,07
49	2258,28	2480,64	72	1124,15	1371,19
50	2217,13	2443,30	73	1070,09	1311,64
51	2175,07	2405,05	74	1016,44	1251,52
52	2132,13	2365,87	75	963,39	1190,99



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2004**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
20	45	530,79	45	617,23	20
21	44	545,38	44	634,20	21
22	43	560,41	43	651,67	22
23	42	575,86	42	669,65	23
24	41	591,76	41	688,13	24
25	40	608,13	40	707,17	25
26	39	624,97	39	726,75	26
27	38	642,31	38	746,92	27
28	37	660,15	37	767,66	28
29	36	678,52	36	789,02	29
30	35	697,42	35	810,99	30
31	34	716,86	34	833,60	31
32	33	736,87	33	856,87	32
33	32	757,47	32	880,83	33
34	31	778,70	31	905,51	34
35	30	800,55	30	930,93	35
36	29	823,05	29	957,09	36
37	28	846,24	28	984,05	37
38	27	870,10	27	1.011,80	38
39	26	865,69	26	1.040,39	39
40	25	890,19	25	1.040,42	40
41	24	915,43	24	1.069,92	41
42	23	941,39	23	1.100,27	42
43	22	968,14	22	1.131,52	43
44	21	995,64	21	1.163,67	44
45	20	1.023,96	20	1.196,76	45



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2004**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
46	19	1.053,08	19	1.230,80	46
47	18	1.083,01	18	1.265,79	47
48	17	1.113,75	17	1.301,71	48
49	16	1.145,30	16	1.338,59	49
50	15	1.177,67	15	1.376,42	50
51	14	1.206,24	14	1.409,81	51
52	13	1.235,42	13	1.443,92	52
53	12	1.222,33	12	1.478,70	53
54	11	1.251,64	11	1.470,50	54
55	10	1.281,48	10	1.505,55	55
56	9	1.306,94	9	1.535,46	56
57	8	1.332,76	8	1.565,80	57
58	7	1.358,92	7	1.596,53	58
59	6	1.385,37	6	1.627,61	59
60	5	1.412,08	5	1.658,99	60
61	4	1.439,05	4	1.639,51	61
62	3	1.466,22	3	1.670,48	62
63	2	1.440,72	2	1.701,64	63
64	1	1.467,26	1	1.732,98	64





**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2005**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
20	45	530,79	45	617,23	20
21	44	545,38	44	634,20	21
22	43	560,41	43	651,67	22
23	42	575,86	42	669,65	23
24	41	591,76	41	688,13	24
25	40	608,13	40	707,17	25
26	39	624,97	39	726,75	26
27	38	642,31	38	746,92	27
28	37	660,15	37	767,66	28
29	36	678,52	36	789,02	29
30	35	697,42	35	810,99	30
31	34	716,86	34	833,60	31
32	33	736,87	33	856,87	32
33	32	757,47	32	880,83	33
34	31	778,70	31	905,51	34
35	30	800,55	30	930,93	35
36	29	823,05	29	957,09	36
37	28	846,24	28	984,05	37
38	27	870,10	27	1.011,80	38
39	26	894,69	26	1.040,39	39
40	25	890,19	25	1.069,84	40
41	24	915,43	24	1.069,92	41
42	23	941,39	23	1.100,27	42
43	22	968,14	22	1.131,52	43
44	21	995,64	21	1.163,67	44
45	20	1.023,96	20	1.196,76	45



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2005**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
46	19	1.053,08	19	1.230,80	46
47	18	1.083,01	18	1.265,79	47
48	17	1.113,75	17	1.301,71	48
49	16	1.145,30	16	1.338,59	49
50	15	1.177,67	15	1.376,42	50
51	14	1.206,24	14	1.409,81	51
52	13	1.235,42	13	1.443,92	52
53	12	1.265,18	12	1.478,70	53
54	11	1.251,64	11	1.514,16	54
55	10	1.281,48	10	1.505,55	55
56	9	1.306,94	9	1.535,46	56
57	8	1.332,76	8	1.565,80	57
58	7	1.358,92	7	1.596,53	58
59	6	1.385,37	6	1.627,61	59
60	5	1.412,08	5	1.658,99	60
61	4	1.439,05	4	1.690,67	61
62	3	1.466,22	3	1.670,48	62
63	2	1.493,58	2	1.701,64	63
64	1	1.467,26	1	1.732,98	64



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2006**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
20	45	530,79	45	617,23	20
21	44	545,38	44	634,20	21
22	43	560,41	43	651,67	22
23	42	575,86	42	669,65	23
24	41	591,76	41	688,13	24
25	40	608,13	40	707,17	25
26	39	624,97	39	726,75	26
27	38	642,31	38	746,92	27
28	37	660,15	37	767,66	28
29	36	678,52	36	789,02	29
30	35	697,42	35	810,99	30
31	34	716,86	34	833,60	31
32	33	736,87	33	856,87	32
33	32	757,47	32	880,83	33
34	31	778,70	31	905,51	34
35	30	800,55	30	930,93	35
36	29	823,05	29	957,09	36
37	28	846,24	28	984,05	37
38	27	870,10	27	1.011,80	38
39	26	894,69	26	1.040,39	39
40	25	920,02	25	1.069,84	40
41	24	915,43	24	1.100,17	41
42	23	941,39	23	1.100,27	42
43	22	968,14	22	1.131,52	43
44	21	995,64	21	1.163,67	44
45	20	1.023,96	20	1.196,76	45



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2006**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
46	19	1.053,08	19	1.230,80	46
47	18	1.083,01	18	1.265,79	47
48	17	1.113,75	17	1.301,71	48
49	16	1.145,30	16	1.338,59	49
50	15	1.177,67	15	1.376,42	50
51	14	1.206,24	14	1.409,81	51
52	13	1.235,42	13	1.443,92	52
53	12	1.265,18	12	1.478,70	53
54	11	1.295,52	11	1.514,16	54
55	10	1.281,48	10	1.550,25	55
56	9	1.306,94	9	1.535,46	56
57	8	1.332,76	8	1.565,80	57
58	7	1.358,92	7	1.596,53	58
59	6	1.385,37	6	1.627,61	59
60	5	1.412,08	5	1.658,99	60
61	4	1.439,05	4	1.690,67	61
62	3	1.466,22	3	1.722,60	62
63	2	1.493,58	2	1.701,64	63
64	1	1.521,08	1	1.732,98	64



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2007**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
20	45	530,79	45	617,23	20
21	44	545,38	44	634,20	21
22	43	560,41	43	651,67	22
23	42	575,86	42	669,65	23
24	41	591,76	41	688,13	24
25	40	608,13	40	707,17	25
26	39	624,97	39	726,75	26
27	38	642,31	38	746,92	27
28	37	660,15	37	767,66	28
29	36	678,52	36	789,02	29
30	35	697,42	35	810,99	30
31	34	716,86	34	833,60	31
32	33	736,87	33	856,87	32
33	32	757,47	32	880,83	33
34	31	778,70	31	905,51	34
35	30	800,55	30	930,93	35
36	29	823,05	29	957,09	36
37	28	846,24	28	984,05	37
38	27	870,10	27	1.011,80	38
39	26	894,69	26	1.040,39	39
40	25	920,02	25	1.069,84	40
41	24	946,10	24	1.100,17	41
42	23	941,39	23	1.131,38	42
43	22	968,14	22	1.131,52	43
44	21	995,64	21	1.163,67	44
45	20	1.023,96	20	1.196,76	45



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2007**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
46	19	1.053,08	19	1.230,80	46
47	18	1.083,01	18	1.265,79	47
48	17	1.113,75	17	1.301,71	48
49	16	1.145,30	16	1.338,59	49
50	15	1.177,67	15	1.376,42	50
51	14	1.206,24	14	1.409,81	51
52	13	1.235,42	13	1.443,92	52
53	12	1.265,18	12	1.478,70	53
54	11	1.295,52	11	1.514,16	54
55	10	1.326,40	10	1.550,25	55
56	9	1.306,94	9	1.581,05	56
57	8	1.332,76	8	1.565,80	57
58	7	1.358,92	7	1.596,53	58
59	6	1.385,37	6	1.627,61	59
60	5	1.412,08	5	1.658,99	60
61	4	1.439,05	4	1.690,67	61
62	3	1.466,22	3	1.722,60	62
63	2	1.493,58	2	1.754,73	63
64	1	1.521,08	1	1.732,98	64



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2008**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
20	45	530,79	45	617,23	20
21	44	545,38	44	634,20	21
22	43	560,41	43	651,67	22
23	42	575,86	42	669,65	23
24	41	591,76	41	688,13	24
25	40	608,13	40	707,17	25
26	39	624,97	39	726,75	26
27	38	642,31	38	746,92	27
28	37	660,15	37	767,66	28
29	36	678,52	36	789,02	29
30	35	697,42	35	810,99	30
31	34	716,86	34	833,60	31
32	33	736,87	33	856,87	32
33	32	757,47	32	880,83	33
34	31	778,70	31	905,51	34
35	30	800,55	30	930,93	35
36	29	823,05	29	957,09	36
37	28	846,24	28	984,05	37
38	27	870,10	27	1.011,80	38
39	26	894,69	26	1.040,39	39
40	25	920,02	25	1.069,84	40
41	24	946,10	24	1.100,17	41
42	23	972,94	23	1.131,38	42
43	22	968,14	22	1.163,52	43
44	21	995,64	21	1.163,67	44
45	20	1.023,96	20	1.196,76	45



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2008**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
46	19	1.053,08	19	1.230,80	46
47	18	1.083,01	18	1.265,79	47
48	17	1.113,75	17	1.301,71	48
49	16	1.145,30	16	1.338,59	49
50	15	1.177,67	15	1.376,42	50
51	14	1.206,24	14	1.409,81	51
52	13	1.235,42	13	1.443,92	52
53	12	1.265,18	12	1.478,70	53
54	11	1.295,52	11	1.514,16	54
55	10	1.326,40	10	1.550,25	55
56	9	1.352,75	9	1.581,05	56
57	8	1.332,76	8	1.612,29	57
58	7	1.358,92	7	1.596,53	58
59	6	1.385,37	6	1.627,61	59
60	5	1.412,08	5	1.658,99	60
61	4	1.439,05	4	1.690,67	61
62	3	1.466,22	3	1.722,60	62
63	2	1.493,58	2	1.754,73	63
64	1	1.521,08	1	1.787,05	64





**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2009**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
20	45	530,79	45	617,23	20
21	44	545,38	44	634,20	21
22	43	560,41	43	651,67	22
23	42	575,86	42	669,65	23
24	41	591,76	41	688,13	24
25	40	608,13	40	707,17	25
26	39	624,97	39	726,75	26
27	38	642,31	38	746,92	27
28	37	660,15	37	767,66	28
29	36	678,52	36	789,02	29
30	35	697,42	35	810,99	30
31	34	716,86	34	833,60	31
32	33	736,87	33	856,87	32
33	32	757,47	32	880,83	33
34	31	778,70	31	905,51	34
35	30	800,55	30	930,93	35
36	29	823,05	29	957,09	36
37	28	846,24	28	984,05	37
38	27	870,10	27	1.011,80	38
39	26	894,69	26	1.040,39	39
40	25	920,02	25	1.069,84	40
41	24	946,10	24	1.100,17	41
42	23	972,94	23	1.131,38	42
43	22	968,14	22	1.163,52	43
44	21	995,64	21	1.163,67	44
45	20	1.023,96	20	1.196,76	45



**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA DIFFERITA A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA  
(Tariffa 464J)**

**PREMI UNICI NETTI PER EURO 100 DI RENDITA ANNUA INIZIALMENTE ASSICURATA**

Rateazione della rendita: semestrale

**Tassi in vigore per l'anno 2009**

Età	MASCHI		FEMMINE		Età
	età al termine del differimento: 65 anni		età al termine del differimento: 65 anni		
	durata del differimento in anni	premio unico netto	durata del differimento in anni	premio unico netto	
46	19	1.053,08	19	1.230,80	46
47	18	1.083,01	18	1.265,79	47
48	17	1.113,75	17	1.301,71	48
49	16	1.145,30	16	1.338,59	49
50	15	1.177,67	15	1.376,42	50
51	14	1.206,24	14	1.409,81	51
52	13	1.235,42	13	1.443,92	52
53	12	1.265,18	12	1.478,70	53
54	11	1.295,52	11	1.514,16	54
55	10	1.326,40	10	1.550,25	55
56	9	1.352,75	9	1.581,05	56
57	8	1.332,76	8	1.612,29	57
58	7	1.358,92	7	1.596,53	58
59	6	1.385,37	6	1.627,61	59
60	5	1.412,08	5	1.658,99	60
61	4	1.439,05	4	1.690,67	61
62	3	1.466,22	3	1.722,60	62
63	2	1.493,58	2	1.754,73	63
64	1	1.521,08	1	1.787,05	64

**RENDITA VITALIZIA DIFFERITA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO  
CON CONTROASSICURAZIONE PER FORME COLLETTIVE****TARIFFA 464J**

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 Mazzini, 53 - 10123 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 464J - Serie RISPAV). Con riferimento a ciascuno degli Assicurati inseriti nella polizza, la garanzia consiste nell'impegno 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'anno di nascita, 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 2,5% (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 (nei limiti consentiti dalla legge). 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) Durata**

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 prestazioni 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

TORO ASSICURAZIONI - SOCIETÀ PER AZIONI A SOCIO UNICO - CODICE FISCALE E REGISTRO IMPRESE DI TORINO N. 13432270158 - CCIAA TORINO N. 1013376 - CAPITALE SOCIALE EURO 181.841.880 i.v. - P.IVA N. 13432270158 - SEDE LEGALE: VIA MAZZINI, 53 - 10123 TORINO - IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI CON PROVVEDIMENTO ISVAP N. 2285 DEL 22 GIUGNO 2004 PUBBLICATO NELLA GAZZETTA UFFICIALE N. 154 DEL 3 LUGLIO 2004  
SOCIETÀ DIRETTA E COORDINATA DA DE AGOSTINI S.p.A. - SEDE LEGALE: VIA GIOVANNI DA VERRAZANO N. 15, NOVARA

## 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 D. Lgs. 58/98.

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 del capitale inizialmente assicurato (tasso tecnico), determina la progressiva maggiorazione del capitale 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

(in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa)

### Regime fiscale dei risultati maturati durante la fase di costituzione

Fino al termine del periodo di differimento, sul risultato netto maturato in ciascun anno grava un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%. Il risultato si determina sottraendo dal valore attuale della rendita in via di costituzione, calcolato al termine di ciascun anno solare, ovvero alla data di accesso alla prestazione, il valore attuale della rendita stessa all'inizio dell'anno. Il risultato negativo è computato in riduzione del risultato dei periodi di imposta successivi, per l'intero importo che trova in essi capienza.

### Regime fiscale delle somme corrisposte

Le prestazioni erogate in forma di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50% sulla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita erogata e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari; non sono soggette ad IRPEF.

Le prestazioni erogate alle persone fisiche in forma di capitale a seguito di riscatto anche parziale sono assoggettate ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50% per

l'importo derivante dai risultati maturati successivamente al termine dell'anno solare precedente la data di accesso alla prestazione. Le prestazioni corrisposte in caso di morte dell'Assicurato non sono soggette all'IRPEF e all'imposta sulle successioni e donazioni.

I capitali corrisposti a soggetti nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa secondo le regole proprie di tale categoria di reddito e sono assoggettati a tassazione ordinaria.

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.

Le precedenti indicazioni non riguardano il caso in cui il contratto sia stipulato da un fondo pensione di cui al D. Lgs. 124/93 e successive modificazioni e integrazioni, per cui vige una disciplina specifica.

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.

## 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 contrattuale 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

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Toro Assicurazioni S.p.A., Servizio Reclami, Via Mazzini, 53 - 10123 - Torino, telefax 011.0029.893, e-mail [servizio.reclami@toroassicurazioni.it](mailto:servizio.reclami@toroassicurazioni.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Torino, 31 marzo 2004

