

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “AZURITALIA”

Art.1 – Caratteristiche della gestione separata “Azuritalia”

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti separata da quella delle altre attività della Società CREDEMVITA S.p.A., che viene contraddistinta con il nome “AZURITALIA”.

Il valore delle attività gestite sarà non inferiore all’importo delle Riserve Matematiche che Credemvita S.p.A. è tenuta a costituire sui contratti con prestazioni rivalutabili in relazione al rendimento della gestione.

La gestione è conforme alle norme stabilite dall’ I.S.V.A.P. (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse Collettivo) con la circolare n.71 del 26/03/1987 e successive disposizioni.

Art.2 – Certificazione

La gestione “AZURITALIA” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all’albo di cui al D.P.R. 31/03/1975 n.136, la quale attesta la rispondenza della gestione “AZURITALIA” al presente Regolamento.

In particolare sono certificate la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione “AZURITALIA”, il rendimento di periodo della gestione “AZURITALIA”, quale descritto al seguente art.4, e l’adeguatezza dell’ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti da Credemvita S.p.A. sulla base delle Riserve Matematiche che Credemvita S.p.A. stessa è tenuta a costituire sui contratti presenti in portafoglio con prestazioni rivalutabili in relazione al rendimento della predetta gestione.

Art.3 – Periodo della gestione

Il periodo della gestione “AZURITALIA” coincide con l’anno solare.

Art.4 – Rendimento

Il rendimento di periodo della gestione “AZURITALIA” viene calcolato al termine di ciascun anno di calendario, rapportando il risultato finanziario della gestione “AZURITALIA” di quel periodo al valore medio della gestione “AZURITALIA” nello stesso periodo.

Per risultato finanziario della gestione “AZURITALIA” si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo considerato, compresi gli utili e le perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione “AZURITALIA”, al lordo delle eventuali ritenute di acconto fiscali ed al netto delle seguenti spese:

- oneri specifici degli investimenti;
- gli onorari dovuti alla Società di revisione per la certificazione del rendiconto annuale della gestione.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione “AZURITALIA” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nella gestione “AZURITALIA” per i beni già di proprietà di Credemvita S.p.A..

Per valore medio della gestione “AZURITALIA” nel periodo considerato si intende la somma della giacenza media, nel periodo stesso, dei depositi in numerario presso gli istituti di credito e della consistenza media del periodo di ogni altra attività della gestione “AZURITALIA”.

La consistenza media nel periodo delle attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione “AZURITALIA”.

Art.5 – Eventuali modifiche

Credemvita S.p.A. si riserva di apportare all’art.4, di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell’attuale legislazione fiscale.

Credemvita S.p.A.