

## NOTA INFORMATIVA DI "PENSIONE INTEGRATIVA Capitale"

### Assicurazione di Capitale Differito rivalutabile con controassicurazione particolare a premio unico (Contraente persona giuridica)

La presente nota informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere l'assicurazione prescelta con cognizione di causa e fondatezza di giudizio. Essa è redatta nel rispetto delle disposizioni impartite dall'ISVAP sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita e recepite nell'ordinamento italiano con il Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 174. L'assicurazione collettiva discende da un accordo fra le Parti (convenzione) il cui schema è riportato in allegato.

#### 1. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETA'

##### a) Denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo

AZURITALIA S.p.A.

Compagnia di Assicurazioni autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni sulla vita, nonché delle operazioni di Capitalizzazione.

Sede Legale e Direzione: Via Mirabello, 2 - 42100 Reggio Emilia - Italia

#### 2. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

##### b) Definizione di ciascuna garanzia ed opzione

Il contratto qui descritto è denominato PENSIONE INTEGRATIVA Capitale. Esso, con riferimento a ciascuno degli assicurati che risultano inseriti nel contratto, è costituito da una garanzia principale che consiste nell'impegno della Società di pagare il capitale assicurato alla scadenza dell'adesione, se l'Assicurato sarà allora in vita. In caso di sua morte anteriore alla scadenza verrà restituito il capitale assicurato alla data nella quale si è verificato il decesso, con il minimo dei premi netti versati. L'adesione a questo contratto non richiede il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato ed è consentita a tutti i dipendenti del Gruppo Credito Emiliano. Con l'adesione a questo tipo di contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- il diritto alla riscossione di un capitale al termine del periodo di differimento in funzione dei premi versati;
- una rivalutazione annuale riconosciuta ad ogni 31 dicembre, sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato al termine del periodo di differimento e delle somme liquidabili in caso di morte, per effetto dell'assegnazione di una consistente 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, il capitale assicurato può solo aumentare e mai diminuire;
- la garanzia del valore minimo del capitale assicurato, il cui valore è calcolato sulla base di una rivalutazione minima del 4%;
- la possibilità di prorogare il termine del differimento relativo alla posizione di ciascun assicurato senza pagamento di ulteriori premi, continuando ad usufruire degli incrementi di capitale e delle garanzie finanziarie sopra descritte ed avendo la possibilità di riscuotere il capitale in qualsiasi momento, anche con prelievi parziali;
- la possibilità di scegliere, alla scadenza dell'adesione (originario o prorogato), in luogo del capitale, una rendita vitalizia (pensione), **eventualmente reversibile a favore di altra persona**, oppure con la garanzia del pagamento della rendita per 5 o 10 anni anche nel caso che in tale periodo si verifichi il decesso dell'Assicurato;
- in caso di interruzione anticipata e definitiva del rapporto di lavoro con le Società del Gruppo Credito Emiliano, l'Assicurato può richiedere il pagamento di un importo pari al valore di riscatto maturato, oppure lasciare le posizioni a lui intestate fino alla scadenza prestabilita ma senza versare ulteriori premi, oppure richiedere la trasformazione della sua posizione in un'altra polizza assicurativa.

##### c) 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 decorrenza del versamento e la data in cui matura il diritto a riscuotere il capitale corrispondente alla garanzia principale. Per la presente assicurazione la durata del periodo di differimento può essere fissata da un minimo di 5 anni ad un massimo di 47 anni. 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.

##### d) 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 all'atto della sottoscrizione del contratto. 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. In relazione a ciascun versamento la Società garantisce prestazioni che vanno ad aggiungersi a quelle precedentemente assicurate. Il versamento dei premi è previsto mediante l'addebito automatico sul conto corrente dell'Assicurato aperto presso il Credito Emiliano ed indicato sulla scheda di adesione alla polizza collettiva, con la periodicità di pagamento richiesta dall'Assicurato medesimo.

##### e) Informazioni sui premi relativi a ciascuna garanzia, principale o complementare

L'entità del premio viene decisa dall'Assicurato. Il premio minimo in caso di versamenti annuali è di lire 1.200.000, mentre in caso di versamenti mensili è di 100.000 lire. Il premio dovuto non può essere modificato dalla Società nel corso della durata del contratto, ma solo su esplicita richiesta dell'Assicurato. **Il Contraente potrà richiedere ad Azuritalia ogni chiarimento in ordine a tutti gli elementi che concorrono a determinare il premio. Il caricamento, cioè la parte del premio (al netto delle imposte) che è trattenuta dalla Società per far fronte ai propri costi, è uguale al 3,5% del premio netto annuo.**

##### f) Modalità di calcolo e di assegnazione della Partecipazione agli utili / Rivalutazione

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata "AZURITALIA", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito regolamento riportato nel contratto. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D. P. R. 136/75 per attestarne la correttezza. Tale risultato viene attribuito al contratto al 31 dicembre di ogni anno - a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni - per una aliquota di retrocessione non inferiore all'85%, con il minimo di 1,25 punti a favore della Società. Il beneficio finanziario così attribuito, depurato del tasso di interesse già riconosciuto nel calcolo del capitale inizialmente assicurato (nel caso di questo prodotto uguale allo 0%), determina la progressiva maggiorazione del capitale per rivalutazione.

##### g) Modalità di scioglimento del contratto

Il Contraente può richiedere di riscattare, parzialmente o totalmente le garanzie assicurate, in conformità alle modalità ed ai criteri riportati nello schema contrattuale allegato, che riporta anche l'indicazione delle modalità di scioglimento del contratto e di pagamento delle prestazioni.

##### h) Indicazioni generali relative al regime fiscale applicabile

###### Imposta sui premi.

I premi dell'assicurazione sulla vita sono soggetti ad una imposta del 2,5% (misura in vigore alla data di redazione della presente nota, marzo 1997).

###### Detrazione fiscale dei premi

Le assicurazioni sulla vita danno diritto annualmente ad una detrazione d'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dall'Assicurato alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge. Alla data di redazione della presente nota, settembre 1995, il plafond è di L. 2.500.000 e l'aliquota di detrazione applicata al versamento annuo è uguale al 22%. Nel plafond di detraibilità rientrano anche i premi per assicurazioni infortuni e i contributi previdenziali non obbligatori per legge. Per poter beneficiare della detrazione è comunque necessario che il contratto abbia una durata non inferiore a 5 anni e che l'Assicurato rinunci alla possibilità di richiedere prestiti per tale periodo minimo. In virtù della riduzione di imposta della quale l'Assicurato viene così a beneficiare, il costo effettivo dell'assicurazione risulta inferiore al premio versato, come esemplificato nel Progetto allegato. Peraltro, in caso di riscatto dell'assicurazione prima che siano trascorsi cinque anni dalla stipulazione, è previsto per legge il recupero a tassazione.

#### Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di assicurazione sulla vita:

- sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni, se corrisposte in caso di morte dell'assicurato;
- negli altri casi, se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva; l'imposta è pari al 12,5% della differenza fra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati, e si riduce del 2% per ogni anno di durata dell'assicurazione eccedente i dieci (ad esempio dopo quindici anni l'imposta sarà pari all'11,25% e dopo venti anni al 10%);
- sono soggette ad imposizione IRPEF, limitatamente al 60% del loro ammontare, se corrisposte annualmente a titolo di rate di rendita vitalizia.

#### **i) Regole relative all'esame dei reclami**

Il Cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni alla Società (Ufficio reclami) che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili. Il recapito dell'Ufficio Reclami è Via Mirabello, 2 - 42100 Reggio Emilia, tel. 0522/452701. E' comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse Collettivo), con sede in Via Vittoria Colonna 39, 00193 Roma, quale organo a ciò preposto.

#### **l) Legislazione applicabile**

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

#### **m) Lingua utilizzabile**

Il contratto viene redatto in lingua italiana: le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

### **3. INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

#### **Informazioni relative alla Società**

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto all'Assicurato qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati al punto 1.a).

#### **Informazioni relative al contratto**

La Società fornirà per iscritto all'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai precedenti punti 2.b), 2.c), 2.d), 2.e), 2.f), 2.g), qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

#### **Informazioni sulla rivalutazione del contratto**

Annualmente la Società comunicherà per iscritto all'Assicurato il livello progressivamente raggiunto dalle prestazioni assicurate per effetto della rivalutazione accordata.

**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO**  
**Assicurazione di Capitale Differito rivalutabile con controassicurazione particolare a premio unico**

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto successivamente riportati, sono calcolati **ipotizzando** di riconoscere a favore degli assicurati un beneficio finanziario annuo costante del 4,75% ovvero del 6,25%. Tali benefici finanziari sono determinati, rispettivamente, sulla base **dei tassi di rendimento del 6% e del 7,5%** (\*) indicati dall'ISVAP ed applicando, sulla base delle condizioni contrattualmente previste, l'aliquota di retrocessione del 85% con un minimo di 1,25 punti a favore della Società. Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, si riproducono nella tabella che segue i tassi di beneficio finanziario riconosciuti dalla Società agli assicurati negli ultimi 5 anni raffrontati con i tassi di rendimento dei titoli di Stato e i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

TAB. A

Anno	Rendimento dei Titoli di Stato al netto d'imposta	Inflazione	Beneficio finanziario riconosciuto agli assicurati
1992	11,82%	5,4%	13,38%
1993	9,85%	4,2%	10,24%
1994	8,99%	3,9%	8,67%
1995	10,24%	5,40%	9,56%
1996	7,68%	3,9%	9,06%

La gestione speciale Azuritalia (nella quale affluiscono i premi per questo tipo di contratto) è nata nel 1992. La commercializzazione del contratto Pensione Integrativa Capitale è iniziata nel 1994. I tassi di rendimento riportati in corsivo sono quelli che sarebbero stati riconosciuti agli assicurati, sulla base delle condizioni contrattualmente previste, ove la commercializzazione di Pensione Integrativa Capitale fosse iniziata nel 1992.

**1 - IPOTESI DI SVILUPPO AL TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SPECIALE UGUALE AL 6%.**

Eventuali prelievi sul rendimento: nessuno;  
 Aliquota di retrocessione: 85%, con un minimo di 1,25 punti a favore della Società;  
 Età dell'assicurato: 55 anni;  
 Sesso dell'Assicurato: maschile;  
 Durata: 10 anni.

TAB. B

Anno	Premio annuo Lordo	Premio annuo lordo diminuito della detrazione di imposta del 22%	Capitale assicurato in caso di vita a fine anno	Capitale assicurato in caso di morte
1	2.500.000	1.950.000	2.465.457	2.465.457
2	2.500.000	1.950.000	5.048.024	5.048.024
3	2.500.000	1.950.000	7.753.262	7.753.262
4	2.500.000	1.950.000	10.587.000	10.587.000
5	2.500.000	1.950.000	13.555.339	13.555.339
6	2.500.000	1.950.000	16.664.675	16.664.675
7	2.500.000	1.950.000	19.921.705	19.921.705
8	2.500.000	1.950.000	23.333.443	23.333.443
9	2.500.000	1.950.000	26.907.239	26.907.239
10	2.500.000	1.950.000	30.650.790	30.650.790

**Alla scadenza contrattuale (al lordo di oneri fiscali)**

Capitale minimo garantito a scadenza: 29.388.608 lire;  
 Capitale assicurato a scadenza nell'ipotesi di rivalutazione sopra indicata: 30.650.790 lire;  
 Rendita di opzione: 2.753.054 lire all'anno.

**Considerato che le prestazioni assicurate sopra indicate dipendono dall'ipotesi di rendimento finanziario del 6%, si riportano anche i valori delle prestazioni che verrebbero raggiunti alla scadenza del contratto nelle due ipotesi alternative di tasso di rendimento sotto indicate e precisamente:**

- ipotesi di rendimento finanziario del 5%: 29.388.608 lire;
- ipotesi di rendimento finanziario dell'7%: 32.424.283 lire.

Resta in ogni caso fermo il capitale minimo garantito sopra indicato.

**2 - IPOTESI DI SVILUPPO AL TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SPECIALE UGUALE AL 7,5%.**

Eventuali prelievi sul rendimento: nessuno;  
 Aliquota di retrocessione: 85%, con un minimo di 1,25 punti a favore della Società;  
 Età dell'assicurato: 55 anni;  
 Sesso dell'Assicurato: maschile;  
 Durata: 10 anni.

TAB. C

Anno	Premio annuo Lordo	Premio annuo lordo diminuito della detrazione di imposta del 22%	Capitale assicurato in caso di vita a fine anno	Capitale assicurato in caso di morte
1	2.500.000	1.950.000	2.500.762	2.500.762
2	2.500.000	1.950.000	5.157.822	5.157.822
3	2.500.000	1.950.000	7.980.948	7.980.948
4	2.500.000	1.950.000	10.980.520	10.980.520
5	2.500.000	1.950.000	14.167.564	14.167.564
6	2.500.000	1.950.000	17.553.799	17.553.799
7	2.500.000	1.950.000	21.151.674	21.151.674
8	2.500.000	1.950.000	24.974.416	24.974.416
9	2.500.000	1.950.000	29.036.079	29.036.079
10	2.500.000	1.950.000	33.351.596	33.351.596

**Alla scadenza contrattuale (al lordo di oneri fiscali)**

Capitale minimo garantito a scadenza: 29.388.608 lire;  
 Capitale assicurato a scadenza nell'ipotesi di rivalutazione sopra indicata: 33.351.596 lire;  
 Rendita di opzione: 2.995.640 lire all'anno.

**Considerato che le prestazioni assicurate sopra indicate dipendono dall'ipotesi di rendimento finanziario del 7,5%, si riportano anche i valori delle prestazioni che verrebbero raggiunti alla scadenza del contratto nelle due ipotesi alternative di tasso di rendimento sotto indicate e precisamente:**

- ipotesi di rendimento finanziario del 6,5%: 31.524.277 lire;
- ipotesi di rendimento finanziario dell'8,5%: 35.241.487 lire.

Resta in ogni caso fermo il capitale minimo garantito sopra indicato.

(\*) Naturalmente non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti; tantomeno è possibile prevenire il risultato in termini reali (al netto cioè dell'inflazione) conseguibile alla scadenza del contratto.

**CUMULO DEI PREMI VERSATI E IPOTESI DI SVILUPPO DEI VALORI DI RISCOFFO E DI CAPITALE IN CASO DI SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI**

1 - Calcolati considerando il tasso di rendimento finanziario della gestione speciale uguale al 6%

TAB. D

Anni trascorsi	Cumulo premi annui lordi	Cumulo premi annui lordi diminuiti della detrazione di imposta del 22%	Sospensione del pagamento dei premi		
			Riscatto alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di vita	
				alla fine dell'anno	alla scadenza
1	2.500.000	1.950.000	2.465.457	2.465.457	3.509.115
2	5.000.000	3.900.000	5.048.024	5.048.024	6.908.569
3	7.500.000	5.850.000	7.753.262	7.753.262	10.202.764
4	10.000.000	7.800.000	10.587.000	10.587.000	13.395.932
5	12.500.000	9.750.000	13.555.339	13.555.339	16.492.143
6	15.000.000	11.700.000	16.664.675	16.664.675	19.495.313
7	17.500.000	13.650.000	19.921.705	19.921.705	22.409.208
8	20.000.000	15.600.000	23.333.443	23.333.443	25.237.452
9	22.500.000	17.550.000	26.907.239	26.907.239	27.983.528
10	25.000.000	19.500.000	30.650.790	30.650.790	30.650.790

2 - Calcolati considerando il tasso di rendimento finanziario della gestione speciale uguale al 7,5%

TAB. E

Anni trascorsi	Cumulo premi annui lordi	Cumulo premi annui lordi diminuiti della detrazione di imposta del 22%	Sospensione del pagamento dei premi		
			Riscatto alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di vita	
				alla fine dell'anno	alla scadenza
1	2.500.000	1.950.000	2.500.762	2.500.762	3.559.364
2	5.000.000	3.900.000	5.157.822	5.157.822	7.058.836
3	7.500.000	5.850.000	7.980.948	7.980.948	10.502.383
4	10.000.000	7.800.000	10.980.520	10.980.520	13.893.860
5	12.500.000	9.750.000	14.167.564	14.167.564	17.237.008
6	15.000.000	11.700.000	17.553.799	17.553.799	20.535.462
7	17.500.000	13.650.000	21.151.674	21.151.674	23.792.756
8	20.000.000	15.600.000	24.974.416	24.974.416	27.012.328
9	22.500.000	17.550.000	29.036.079	29.036.079	30.197.522
10	25.000.000	19.500.000	33.351.596	33.351.596	33.351.596

Le maggiorazioni annuali del capitale nonché i valori di riscatto via via raggiunti **sono acquisiti in via definitiva**.

Il capitale in caso di sospensione dei versamenti continua a beneficiare annualmente delle maggiorazioni per rivalutazione, esso può essere anche riscattato successivamente.

Le operazioni di riscatto effettuate non a fine anno, come evidenziato nelle tabelle D ed E, possono determinare un valore di riscatto (nei primi anni di vita del piano previdenziale) inferiore al cumulo dei premi versati in quanto il breve periodo trascorso dal pagamento dell'ultimo premio non permette il recupero delle commissioni trattenute dalla Compagnia. A tale proposito si considerino le tabelle F e G.

1 - Rivalutazioni effettuate al tasso di rendimento finanziario della gestione speciale, costante ed uguale a 6%.

TAB. F

Anni trascorsi	Cumulo premi annui lordi	Cumulo premi annui lordi diminuiti della detrazione di imposta del 22%	Riscatto		
			a inizio anno	a metà anno	a fine anno
1	2.500.000	1.950.000			2.465.457
2	5.000.000	3.900.000	4.819.116	4.914.553	5.048.024
3	7.500.000	5.850.000	7.401.682	7.548.265	7.753.262
4	10.000.000	7.800.000	10.106.921	10.307.077	10.587.000
5	12.500.000	9.750.000	12.940.658	13.196.934	13.555.339
6	15.000.000	11.700.000	15.908.998	16.224.058	16.664.675
7	17.500.000	13.650.000	19.018.334	19.394.971	19.921.705
8	20.000.000	15.600.000	22.275.363	22.716.502	23.333.443
9	22.500.000	17.550.000	25.687.102	26.195.806	26.907.239
10	25.000.000	19.500.000	29.260.897	29.840.377	30.650.790

2 - Rivalutazioni effettuate al tasso di rendimento finanziario della gestione speciale, costante ed uguale a 7,5%.

TAB. F

Anni trascorsi	Cumulo premi annui lordi	Cumulo premi annui lordi diminuiti della detrazione di imposta del 22%	Riscatto		
			a inizio anno	a metà anno	a fine anno
1	2.500.000	1.950.000			2.500.762
2	5.000.000	3.900.000	4.854.421	4.950.557	5.157.822
3	7.500.000	5.850.000	7.511.481	7.660.237	7.980.948
4	10.000.000	7.800.000	10.334.607	10.539.272	10.980.520
5	12.500.000	9.750.000	13.334.178	13.598.247	14.167.564
6	15.000.000	11.700.000	16.521.223	16.848.407	17.553.799
7	17.500.000	13.650.000	19.907.458	20.301.703	21.151.674
8	20.000.000	15.600.000	23.505.332	23.970.830	24.974.416
9	22.500.000	17.550.000	27.328.074	27.869.277	29.036.079
10	25.000.000	19.500.000	31.389.737	32.011.377	33.351.596

L'Assicurato ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o a richiedere chiarimenti all'intermediario in merito a diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.

Si ricorda che la parte del premio netto che è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto per oneri di acquisto, di incasso e di amministrazione è uguale al 3,5% del premio netto.