

# Insieme

Fondo Pensione Aperto in regime di contribuzione definita  
istituito in forma di patrimonio separato ai sensi dell'articolo  
12 del d. lgs 5 dicembre 2005, n.252

## Regolamento



Allianz S.p.A - Sede legale Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste

Telefono +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311 - [allianz.spa@pec.allianz.it](mailto:allianz.spa@pec.allianz.it) - [www.allianz.it](http://www.allianz.it)

CF, P. IVA e Registro imprese di Trieste n. 05032630963 - Capitale sociale euro 403.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo gruppi assicurativi n. 018 - Società con unico Socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE - Monaco

**Allianz** 

**SCHEMA DI REGOLAMENTO**  
**INDICE**

**PARTE I - IDENTIFICAZIONE E SCOPO DEL FONDO**

- Art. 1 - Denominazione
- Art. 2 - Istituzione del Fondo ed esercizio dell'attività
- Art. 3 - Scopo

**PARTE II - CARATTERISTICHE DEL FONDO E MODALITÀ DI INVESTIMENTO**

- Art. 4 - Regime della forma pensionistica
- Art. 5 - Destinatari
- Art. 6 - Scelte di investimento
- Art. 7 - Gestione degli investimenti
- Art. 8 - Spese

**PARTE III - CONTRIBUTIONI E PRESTAZIONI**

- Art. 9 - Contribuzione
- Art.10 - Determinazione della posizione individuale
- Art.11 - Prestazioni pensionistiche
- Art.12 - Erogazione della rendita
- Art.13 - Trasferimento e riscatto della posizione individuale
- Art.14 - Anticipazioni
- Art.15 - Prestazioni assicurative accessorie

**PARTE IV - PROFILI ORGANIZZATIVI**

- Art.16 - Separatezza patrimoniale, amministrativa e contabile
- Art.17 - Banca depositaria
- Art.18 - Responsabile
- Art.19 - Organismo di sorveglianza
- Art.20 - Conflitti di interesse
- Art.21 - Scritture contabili

**PARTE V - RAPPORTI CON GLI ADERENTI**

- Art.22 - Modalità di adesione
- Art.23 - Trasparenza nei confronti degli aderenti
- Art.24 - Comunicazioni e reclami

**PARTE VI - NORME FINALI**

- Art.25 - Modifiche al Regolamento
- Art.26 - Trasferimento in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche e di modifiche delle caratteristiche del Fondo
- Art.27 - Cessione del Fondo
- Art.28 - Rinvio

**Allegati:**

- Allegato n.1. - Disposizioni in materia di Responsabile
- Allegato n.2. - Disposizioni in materia di composizione e funzionamento dell'Organismo di sorveglianza
- Allegato n.3. - Condizioni e modalità di erogazione delle rendite
- Allegato n.4 - Integrazione al Regolamento rivolta agli ex funzionari ed ex agenti delle comunità europee
- Allegato n.5. - Condizioni delle Prestazioni assicurative accessorie

## PARTE I - IDENTIFICAZIONE E SCOPO DEL FONDO

### Art. 1. - Denominazione

1. "Insieme Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita", di seguito definito "Fondo", è un fondo pensione aperto istituito ai sensi dell'articolo 12 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n.252 (e successive modificazioni e integrazioni), di seguito definito "Decreto".

### Art. 2. - Istituzione del Fondo ed esercizio dell'attività

1. Allianz S.p.A. (già Riunione Adriatica di Sicurtà S.p.A.) esercita l'attività di gestione del Fondo con effetto dal 1° gennaio 2006, giusta autorizzazione rilasciata dalla Commissione di vigilanza sulle forme pensionistiche complementari, di seguito "COVIP", d'intesa con l'Isvap (ora IVASS), con provvedimento del 22 dicembre 2005.
2. Il Fondo è stato istituito da Allianz S.p.A. (già Riunione Adriatica di Sicurtà S.p.A.) giusta autorizzazione rilasciata dalla COVIP, d'intesa con l'Isvap, con provvedimento del 30 maggio 2001; con il medesimo provvedimento la COVIP ha approvato il Regolamento del Fondo.
3. Il Fondo è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP.
4. L'attività relativa al Fondo è svolta in Milano, presso gli uffici della Compagnia.

### Art. 3. - Scopo

1. Il Fondo ha lo scopo di consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio. Tale scopo è perseguito mediante la raccolta dei contributi, la gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli aderenti, e l'erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalla normativa in materia di previdenza complementare.

## PARTE II - CARATTERISTICHE DEL FONDO E MODALITÀ DI INVESTIMENTO

### Art. 4. - Regime della forma pensionistica

1. Il Fondo è in regime di contribuzione definita. L'entità delle prestazioni pensionistiche del Fondo è determinata in funzione della contribuzione effettuata e in base al principio della capitalizzazione.

### Art. 5. - Destinatari

1. L'adesione al Fondo è volontaria ed è consentita in forma individuale. È altresì consentita, su base collettiva, ai soggetti destinatari delle forme pensionistiche complementari individuati all'articolo 2, comma 1, del Decreto, nei cui confronti trovino applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che dispongono l'adesione al Fondo.
2. Ai sensi dell'articolo 8 comma 7 del Decreto l'adesione al Fondo su base collettiva può avvenire anche mediante conferimento tacito del TFR maturando.

### Art. 6. - Scelte di investimento

1. Il Fondo è articolato in n. 7 comparti, come di seguito specificati:
  - LINEA FLESSIBILE CON GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE. Questo comparto è destinato al conferimento tacito del TFR.
  - LINEA OBBLIGAZIONARIA BREVE TERMINE
  - LINEA OBBLIGAZIONARIA LUNGO TERMINE
  - LINEA OBBLIGAZIONARIA
  - LINEA BILANCIATA
  - LINEA AZIONARIA
  - LINEA MULTIASET
2. L'aderente, all'atto dell'adesione, sceglie uno o più comparti in cui far confluire i versamenti contributivi, con facoltà di modificare nel tempo tale destinazione. L'aderente può inoltre riallocare la propria posizione individuale tra i diversi comparti, nel rispetto del periodo minimo di un anno dall'iscrizione ovvero dall'ultima riallocazione; in questo caso i versamenti contributivi successivi sono suddivisi sulla base delle nuove percentuali fissate all'atto della riallocazione, salvo diversa disposizione dell'aderente. Il limite del periodo di permanenza minimo non opera con riguardo al TFR conferito tacitamente.

3. In alternativa alle modalità di investimento descritte al comma precedente, è offerta all'Aderente la possibilità di optare per l'attivazione del programma Life Cycle, articolato in tre differenti percorsi, ciascuno caratterizzato da una specifica rischiosità, decrescente nel tempo, come di seguito definiti:

- Percorso Life Cycle Prudente – rischiosità bassa;
- Percorso Life Cycle Equilibrato - rischiosità moderata;
- Percorso Life Cycle Vivace – rischiosità alta.

L'investimento con Life Cycle si realizza attraverso switch automatici che ribilanciano almeno trimestralmente la composizione dei comparti assegnati alla posizione individuale, per ottenere l'allocazione ottimale tipica del programma prescelto.

La finalità è quella di costruire un percorso di investimento su misura dell'Aderente che riduca il livello di rischiosità dell'investimento all'avvicinarsi della scadenza stabilita (pensionamento) in accordo con la propensione al rischio e l'orizzonte temporale propri dell'Aderente.

4. I comparti utilizzabili per l'opzione Life Cycle sono:

- LINEA OBBLIGAZIONARIA BREVE TERMINE.
- LINEA OBBLIGAZIONARIA LUNGO TERMINE
- LINEA OBBLIGAZIONARIA
- LINEA BILANCIATA
- LINEA AZIONARIA
- LINEA MULTIASET

Tra questi la LINEA MULTIASET è accessibile esclusivamente attraverso l'opzione Life Cycle.

#### Art. 7. - Gestione degli investimenti

1. La Compagnia effettua l'investimento delle risorse del Fondo nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabiliti dalla normativa vigente e dal presente Regolamento, assumendo a riferimento l'esclusivo interesse degli aderenti.
2. La Compagnia può effettuare l'investimento delle risorse in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, di seguito denominati "OICR", purché i loro programmi e i limiti di investimento siano compatibili con quelli dei comparti del Fondo che ne prevedono l'acquisizione.  
Si intendono per OICR gli organismi di investimento collettivo rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva 85/611/CEE e i fondi comuni di investimento mobiliare e immobiliare chiusi, di diritto italiano.
3. Ferma restando la responsabilità della Compagnia, essa può affidare a soggetti di cui all'articolo 6, comma 1, lettere a), b), c) del Decreto in possesso dei requisiti di cui all'articolo 6, comma 4 del Decreto l'esecuzione di specifici incarichi di gestione.
4. In conformità e nei limiti stabiliti dalla normativa vigente il Fondo adotta, per ogni comparto, parametri oggettivi e confrontabili per la valutazione dei risultati di gestione.
5. La politica di investimento dei singoli comparti è la seguente:

#### - LINEA FLESSIBILE CON GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE.

**Obiettivo:** Nell'orizzonte temporale consistente con la durata media del prodotto, la Linea ha l'obiettivo di conseguire un rendimento consistente con le redditività offerte dai mercati finanziari atto a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale e coperto da una garanzia di restituzione del capitale.

**Contenuti:** Questo comparto è flessibile e per sua natura la selezione degli investimenti potrà variare nel tempo. L'adesione al comparto FLESSIBILE CON GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE attribuisce all'aderente, al verificarsi degli eventi di cui appresso, il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione. La garanzia può essere prestata alla Compagnia da soggetti diversi dalla stessa, a ciò abilitati. L'importo minimo garantito è pari alla somma dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.

Per contributi netti si intendono i contributi di cui all'Art.10, comma 2.

Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei seguenti casi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'Art. 11;
- riscatto per decesso;
- riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
- nel caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare, ai sensi dell'Art. 26 comma 1, in caso di modifiche che complessivamente comportino un peggioramento rilevante delle condizioni economiche di partecipazione al Fondo, o quando le stesse interessano in modo sostanziale la caratterizzazione del Fondo.

In tali casi, qualora l'importo minimo garantito risulti superiore alla posizione individuale maturata, calcolata ai sensi dell'Art.10, e con riferimento al primo giorno di valorizzazione utile successivo alla verifica delle condizioni che danno diritto alla prestazione, la stessa viene integrata a tale maggior valore. L'integrazione viene corrisposta dalla Compagnia.

#### - LINEA OBBLIGAZIONARIA BREVE TERMINE

**Obiettivo:** Perseguire nel breve periodo le opportunità di crescita offerte da un portafoglio investito in obbligazioni a breve termine limitando in questo modo la volatilità del fondo.

**Contenuti:** Il comparto prevede investimenti prevalentemente in obbligazioni con scadenza compresa tra 1-3 anni e consistenti con il benchmark di riferimento. Queste ultime possono essere governative o corporate con un lieve sovrappeso delle prime. Le obbligazioni Governative afferiscono prevalentemente ai paesi della area Euro. La gestione è attiva e prevede un quota massima di cassa pari al 30%.

#### - LINEA OBBLIGAZIONARIA LUNGO TERMINE

**Obiettivo:** Perseguire nel medio/lungo periodo le opportunità di crescita offerte da un portafoglio investito in obbligazioni.

**Contenuti:** Il comparto prevede investimenti orientati prevalentemente verso titoli di debito geograficamente diversificati e coerenti con il benchmark di riferimento. Tali titoli di debito possono essere governativi o corporate con un lieve sovrappeso dei primi. Le obbligazioni Governative afferiscono prevalentemente ai paesi della area Euro. La gestione è attiva e prevede un quota massima di cassa pari al 30%.

#### - LINEA OBBLIGAZIONARIA

**Obiettivo:** Perseguire nel medio termine le opportunità di crescita prevalentemente offerte dai mercati obbligazionari opportunamente diversificati coerentemente con il benchmark di riferimento.

**Contenuti:** Questo comparto attua una politica di investimento orientata verso titoli di debito geograficamente diversificati coerentemente con i benchmark di riferimento. La gestione è attiva sia nella selezione dei singoli titoli sia nella allocazione tra componente obbligazionaria ed azionaria. Quest'ultima non può comunque superare il 40% del patrimonio del comparto di investimento.

#### - LINEA BILANCIATA

**Obiettivo:** Perseguire nel medio/lungo termine le opportunità di crescita offerte da una combinazione di investimenti azionari ed obbligazionari opportunamente diversificati coerentemente con il benchmark di riferimento.

**Contenuti:** Questo comparto attua una politica di investimento bilanciata tra titoli di debito a natura prevalentemente governativa e titoli di capitale geograficamente diversificati coerentemente con i benchmark di riferimento. La gestione è attiva sia nella selezione dei singoli titoli sia nella allocazione tra componente obbligazionaria ed azionaria. L'investimento in titoli di capitale non può comunque superare il 70% del patrimonio del comparto d'investimento.

#### - LINEA AZIONARIA

**Obiettivo:** Perseguire nel lungo termine le opportunità di crescita prevalentemente offerte dai mercati azionari internazionali.

**Contenuti:** Questo comparto attua una politica di investimento orientata verso titoli di capitale geograficamente diversificati coerentemente con i benchmark di riferimento. La gestione è attiva sia nella selezione dei singoli titoli sia nella allocazione tra componente azionaria ed obbligazionaria. Quest'ultima non può comunque superare il 40% del patrimonio del comparto di investimento.

## - LINEA MULTIASET

**Obiettivo:** Cogliere le opportunità di breve medio termine ed aumentare la diversificazione globale del portafoglio dell'Aderente. Il fondo è finalizzato a generare valore attraverso investimenti dinamici e flessibili in specifiche strategie, classi di attività e fattori di rischio non altrimenti investibili attraverso l'ausilio delle altre linee disponibili all'interno dei percorsi Life Cycle.

**Contenuti:** Questo comparto è flessibile e per sua natura la selezione degli investimenti potrà variare nel tempo. L'allocazione delle attività del fondo è dinamicamente ribilanciata al fine di ampliare le classi di attività e cogliere opportunità sia in termini di valore, sia in termini di diversificazione.

Essa è utilizzabile solo all'interno del percorso Life Cycle, all'interno del quale comunque rappresenta una porzione relativamente ridotta, con esposizione target del 8%, 10%, 12% per ciascuno dei tre percorsi ed esposizione massima sempre minore di 15%.

Le principali classi di investimento in cui investe la linea Multiasset sono:

- convertible bonds;
- high yield bonds;
- commodities;
- volatility swap;
- hedge funds.

Al fine di garantire un appropriato livello di diversificazione ed evitare la concentrazione di rischio, ciascuna tipologia di investimento non può rappresentare più del 40% delle disponibilità complessive della linea Multiasset, o comunque superare un minor limite se previsto dalla normativa vigente.

Gli investimenti possono essere effettuati in forma diretta, attraverso fondi di investimenti preesistenti o attraverso derivati, in funzione del livello di liquidità dei mercati e della dimensione assoluta della linea.

La volatilità attesa dei rendimenti è compresa tra 6% e 13% e comunque non potrà essere mai superiore di 15% (su base ex-ante).

6. La Nota informativa contiene la descrizione della politica di investimento effettivamente posta in essere, in coerenza con gli obiettivi e i criteri riportati nel Regolamento, dei metodi di misurazione e delle tecniche di gestione del rischio utilizzate e della ripartizione strategica delle attività.

## Art. 8. - Spese

1. L'iscrizione al Fondo comporta le seguenti spese:

- a) **spese da sostenere all'atto dell'adesione:** una commissione "una tantum" di 100 € a carico dell'aderente in caso di adesione individuale;
- b) **spese relative alla fase di accumulo:**
  - b.1) **direttamente a carico dell'aderente:** un costo di 30,00 € annui, non frazionabile *pro rata temporis*, in caso di attivazione di un programma Life Cycle;
  - b.2) **indirettamente a carico dell'aderente e che incidono sul comparto:** una commissione di gestione onnicomprensiva differenziata in funzione degli specifici comparti di investimento, di cui all'articolo 7, pari;
    - per la LINEA FLESSIBILE CON GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE allo 0,60% del patrimonio su base annua, prelevata con cadenza mensile;
    - per la LINEA OBBLIGAZIONARIA BREVE TERMINE allo 0,55% del patrimonio su base annua, prelevata con cadenza mensile;
    - per la LINEA OBBLIGAZIONARIA LUNGO TERMINE allo 0,70% del patrimonio su base annua, prelevata con cadenza mensile;
    - per la LINEA OBBLIGAZIONARIA allo 0,70% del patrimonio su base annua, prelevata con cadenza mensile;
    - per la LINEA BILANCIATA allo 0,75% del patrimonio su base annua, prelevata con cadenza mensile;

- per la LINEA AZIONARIA allo 0,80% del patrimonio su base annua, prelevata con cadenza mensile;
- per la LINEA MULTIASET allo 0,80% del patrimonio su base annua, prelevata con cadenza mensile.

Sono inoltre a carico del comparto, per quanto di competenza, le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del Fondo e gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, nonché il "contributo di vigilanza" dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge.

Sono altresì a carico le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile e dell'Organismo di sorveglianza, salva diversa decisione della Compagnia.

Sul comparto non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate dall'OICR stesso, salvo i casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni di carattere generale.

- c) **spese relative alla fase di erogazione delle rendite**, quali riportate nell'Allegato 3.
- d) **spese e premi relativi alle prestazioni assicurative accessorie**, quali riportate nell'Allegato 5.

2. L'importo delle spese sopra indicate può essere ridotto nei casi di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti. La riduzione delle commissioni di gestione espresse in misura percentuale sul patrimonio avviene mediante emissione di classi di quote differenti.
3. Sono a carico della Compagnia tutte le spese e oneri non individuati dalle disposizioni del presente articolo.
4. Nella redazione della Nota informativa la Compagnia adotta modalità di rappresentazione dei costi tali da assicurare la trasparenza e la confrontabilità dei stessi, in conformità alle istruzioni stabilite dalla COVIP.

### PARTE III – CONTRIBUZIONE E PRESTAZIONI

#### Art. 9. - Contribuzione

1. La misura della contribuzione a carico dell'aderente è determinata liberamente dallo stesso.
2. I lavoratori che aderiscono su base collettiva fissano le caratteristiche della contribuzione nel rispetto della misura minima e delle modalità eventualmente stabilite dai contratti e dagli accordi collettivi, anche aziendali.
3. I lavoratori dipendenti possono contribuire al Fondo conferendo, anche esclusivamente, i flussi di TFR in maturazione. Qualora il lavoratore decida di versare la contribuzione prevista a suo carico e abbia diritto, in base ad accordi collettivi, anche aziendali, a un contributo del datore di lavoro, detto contributo affluirà al Fondo nei limiti e alle condizioni stabilite nei predetti accordi. Il datore di lavoro può decidere, anche in assenza di accordi collettivi, anche aziendali, di contribuire al Fondo.
4. L'aderente ha la facoltà di sospendere la contribuzione fermo restando, per i lavoratori dipendenti, l'obbligo del versamento del TFR maturando eventualmente conferito. La sospensione non comporta la cessazione della partecipazione al Fondo.
5. I lavoratori che aderiscono su base collettiva hanno facoltà di sospendere la contribuzione nel rispetto di quanto previsto dagli accordi collettivi, fermo restando l'eventuale versamento del TFR maturando al Fondo.
6. È possibile riattivare la contribuzione in qualsiasi momento.
7. L'aderente può decidere di proseguire la contribuzione al Fondo oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che alla data del pensionamento possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

#### Art. 10. - Determinazione della posizione individuale

1. La posizione individuale consiste nel capitale accumulato di pertinenza di ciascun aderente, è alimentata dai contributi netti versati, dagli importi derivanti da trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari e dai versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ed è ridotta da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.
2. Per contributi netti si intendono i versamenti al netto delle eventuali spese direttamente a carico dell'aderente, di cui all'Art.8, comma 1, lett. a) e delle eventuali somme destinate a copertura delle prestazioni accessorie espressamente esplicitate.
3. La posizione individuale viene rivalutata in base al rendimento dei comparti. Il rendimento di ogni singolo comparto è calcolato come variazione del valore della quota dello stesso nel periodo considerato.

4. Ai fini del calcolo del valore della quota le attività che costituiscono il patrimonio del comparto sono valutate al valore di mercato; pertanto le plusvalenze e le minusvalenze maturate concorrono alla determinazione della posizione individuale, a prescindere dal momento di effettivo realizzo.
5. La Compagnia determina il valore della quota e, conseguentemente, della posizione individuale di ciascun aderente con cadenza almeno mensile, alla fine di ogni mese. I versamenti sono trasformati in quote, e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.

#### **Art. 11. - Prestazioni pensionistiche**

1. Il diritto alla prestazione pensionistica complementare si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari. L'aderente che decide di proseguire volontariamente la contribuzione ai sensi del comma 7 dell'Art. 9 ha la facoltà di determinare autonomamente il momento di fruizione delle prestazioni pensionistiche.
2. Per i soggetti non titolari di reddito di lavoro o d'impresa si considera età pensionabile quella vigente nel regime obbligatorio di base.
3. Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle prestazioni pensionistiche sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale.
4. L'aderente ha facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate con un anticipo massimo di cinque anni rispetto alla maturazione dei requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, o in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo.
5. L'aderente ha facoltà di richiedere la liquidazione della prestazione pensionistica sotto forma di capitale nel limite del 50 per cento della posizione individuale maturata. Nel computo dell'importo complessivo erogabile in capitale sono detratte le somme erogate a titolo di anticipazione per le quali non si sia provveduto al reintegro. Qualora l'importo che si ottiene convertendo in rendita vitalizia immediata annua senza reversibilità a favore dell'aderente il 70 per cento della posizione individuale maturata risulti inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale di cui all'articolo 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335, l'aderente può optare per la liquidazione in capitale dell'intera posizione maturata.
6. L'aderente che, sulla base della documentazione prodotta, risulta assunto antecedentemente al 29 aprile 1993 ed entro tale data iscritto a una forma pensionistica complementare istituita alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992, n. 421, può richiedere la liquidazione dell'intera prestazione pensionistica complementare in capitale.
7. Le prestazioni pensionistiche sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.
8. L'aderente che abbia maturato il diritto alla prestazione pensionistica e intenda esercitare tale diritto può trasferire la propria posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare, per avvalersi delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima. In tal caso si applica quanto previsto all'Art.13, comma 6 e 7.

#### **Art. 12. - Erogazione della rendita**

1. A seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, all'aderente è erogata una rendita vitalizia immediata calcolata in base alla posizione individuale maturata, al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale.
2. L'aderente può richiedere l'erogazione delle prestazioni in una delle forme di seguito indicate:
  - rendita vitalizia immediata posticipata a premio unico annualmente rivalutata;
  - una rendita vitalizia reversibile: detta rendita è corrisposta all'Aderente finché in vita (c.d. prima testa) e successivamente, ad un altro soggetto da lui designato (c.d. seconda testa) finché in vita, in misura totale o parziale;
  - una rendita certa e successivamente vitalizia: detta rendita è corrisposta per i primi 5 o 10 anni all'aderente o, in caso di suo decesso, alla persona da lui designata. Successivamente, se l'aderente è ancora in vita, viene corrisposta allo stesso una rendita vitalizia;



- una rendita vitalizia con contro assicurazione ("Cashback") pagabile all'Aderente finchè in vita e che, in caso di decesso, corrisponde ai Beneficiari un capitale ("Valore della controassicurazione") pari alla differenza tra il premio versato e la somma delle rate di rendita già liquidate non comprensive della rivalutazione.
  - rendita vitalizia con raddoppio della rata in caso di non autosufficienza (LTC).
3. Nell'allegato n.3 al Regolamento sono riportate le condizioni e modalità di erogazione delle rendite e i coefficienti di trasformazione (basi demografiche e finanziarie) da utilizzare per il relativo calcolo. Tali coefficienti possono essere successivamente variati, nel rispetto della normativa in materia di stabilità delle compagnie di assicurazione e delle relative disposizioni applicative emanate dall'ISVAP (ora IVASS); in ogni caso, le modifiche dei coefficienti di trasformazione non si applicano ai soggetti, già aderenti alla data di introduzione delle modifiche stesse, che esercitano il diritto alla prestazione pensionistica nei tre anni successivi.
  4. Le simulazioni relative alla rendita che verrà erogata sono effettuate facendo riferimento ai coefficienti individuati dalla COVIP, in modo omogeneo per tutte le forme, in base alle proiezioni ufficiali disponibili sull'andamento della mortalità della popolazione italiana.

### **Art. 13. - Trasferimento e riscatto della posizione individuale**

1. L'aderente può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare decorso un periodo minimo di due anni di partecipazione al Fondo.
2. L'aderente, anche prima del periodo minimo di permanenza, può:
  - a) trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa;
  - b) riscattare il 50 per cento della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria;
  - c) riscattare l'intera posizione individuale maturata, in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. Il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verificano nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, nel qual caso vale quanto previsto al comma 4 dell'Art.11;
  - d) riscattare fino all'intera posizione individuale maturata, ai sensi dell'articolo 14, comma 5 del Decreto, ovvero trasferirla ad altra forma pensionistica complementare, qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo stabiliti dalle fonti che dispongono l'adesione su base collettiva.  
Il riscatto parziale, ai sensi dell'articolo 14, comma 5 del Decreto, può essere esercitato per non più di due volte in relazione ad uno stesso rapporto di lavoro.
3. Nei casi previsti ai punti a), c) e d) del comma precedente l'aderente, in luogo dell'esercizio dei diritti di trasferimento e di riscatto, può proseguire la partecipazione al Fondo, anche in assenza di contribuzione.
4. In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari designati dallo stesso, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale resta acquisita al Fondo.
5. Al di fuori dei suddetti casi, non sono previste forme di riscatto della posizione.
6. La Compagnia, accertata la sussistenza dei requisiti, provvede al trasferimento o al riscatto della posizione con tempestività, e comunque entro il termine massimo di 90 giorni dalla ricezione della richiesta, corredata della documentazione completa.
7. Il trasferimento della posizione individuale e il riscatto totale comportano la cessazione della partecipazione al Fondo.

### **Art. 14. - Anticipazioni**

1. L'aderente può conseguire un'anticipazione della posizione individuale maturata nei seguenti casi e misure:
  - a) in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli, per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
  - b) decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 75

per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli, per la realizzazione, sulla prima casa di abitazione, degli interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro e di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia, di cui alle lettere a), b), c), d) del comma 1 dell'articolo 3 del decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380;

- c) decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, per un importo non superiore al 30 per cento, per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.
2. Le disposizioni che specificano i casi e regolano le modalità operative in materia di anticipazioni sono riportate in apposito documento.
3. Le somme complessivamente percepite a titolo di anticipazione non possono eccedere il 75 per cento della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate.
4. Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per esercitare il diritto all'anticipazione, sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione a forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente, per i quali lo stesso non abbia esercitato il diritto di riscatto totale della posizione individuale.
5. Le somme percepite a titolo di anticipazione possono essere reintegrate, a scelta dell'aderente e in qualsiasi momento.
6. Le anticipazioni di cui al comma 1 lettera a) sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità, in vigore per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria.

#### **Art. 15. - Prestazioni assicurative accessorie**

1. il Fondo offre la possibilità ai propri aderenti di accedere ad una delle seguenti coperture assicurative accessorie:
  - Copertura dal rischio di morte;
  - Copertura dal rischio di morte ed invalidità permanente;
  - Copertura dal rischio di morte e di non autosufficienza (Long Term Care c.d. LTC).
2. L'adesione alle coperture è facoltativa e può essere espressa all'atto dell'adesione, ovvero in un momento successivo.
3. Le condizioni di assicurazione che ne disciplinano gli aspetti sono riportate nell'allegato 5 del presente Regolamento

### **PARTE IV – PROFILI ORGANIZZATIVI**

#### **Art. 16. - Separatezza patrimoniale, amministrativa e contabile**

1. Gli strumenti finanziari e i valori del Fondo costituiscono patrimonio separato e autonomo rispetto sia al patrimonio della Compagnia, sia a quello degli altri fondi gestiti, sia a quello degli aderenti.
2. Il patrimonio del Fondo è destinato all'erogazione delle prestazioni pensionistiche agli aderenti e non può essere distratto da tale fine.
3. Sul patrimonio del Fondo non sono ammesse azioni esecutive da parte dei creditori della Compagnia o di rappresentanti dei creditori stessi, né da parte dei creditori degli aderenti o di rappresentanti dei creditori stessi. Il patrimonio del Fondo non può essere coinvolto nelle procedure concorsuali che riguardino la Compagnia
4. La Compagnia è dotata di procedure atte a garantire la separatezza amministrativa e contabile delle operazioni poste in essere per conto del Fondo rispetto al complesso delle altre operazioni svolte dalla Compagnia e del patrimonio del Fondo rispetto a quello della Compagnia e di suoi clienti.
5. Ferma restando la responsabilità della Compagnia per l'operato del soggetto delegato, la gestione amministrativa e contabile del Fondo può essere delegata a terzi.
6. La Compagnia è dotata di procedure organizzative atte a garantire la separatezza amministrativa e contabile delle operazioni poste in essere in riferimento a ciascun comparto.
7. Il patrimonio di ciascun comparto è suddiviso in quote.

#### **Art. 17. - Banca depositaria**

1. La custodia del patrimonio del Fondo è affidata alla banca Société Générale Securities Services S.p.A., di seguito "banca depositaria", con sede in Milano.
2. La Compagnia può revocare in ogni momento l'incarico alla banca depositaria la quale può, a sua volta, rinunciare con preavviso di 6 mesi; in ogni caso, l'efficacia della revoca o della rinuncia è sospesa fino a che:
  - la Compagnia non abbia stipulato un nuovo contratto con altra banca, in possesso dei requisiti di legge;

- la conseguente modifica del regolamento non sia stata approvata dalla COVIP, fatti salvi i casi nei quali la modifica è oggetto di comunicazione, ai sensi della regolamentazione della COVIP;
  - il patrimonio del Fondo non sia stato trasferito presso la nuova banca.
3. Ferma restando la responsabilità della Compagnia per l'operato del soggetto delegato, il calcolo del valore della quota può essere delegato alla banca depositaria.
  4. Le funzioni della banca depositaria sono regolate dalla normativa vigente.

#### **Art. 18. - Responsabile**

1. La Compagnia nomina un Responsabile del Fondo, ai sensi dell'articolo 5, comma 2 del Decreto.
2. Le disposizioni che regolano la nomina, le competenze, il regime di responsabilità del Responsabile sono riportate nell'allegato n.1.

#### **Art. 19. - Organismo di sorveglianza**

1. È istituito un Organismo di sorveglianza, ai sensi dell'articolo 5, comma 4 del Decreto.
2. Le disposizioni che regolano la nomina, la composizione, il funzionamento e la responsabilità dell'Organismo sono riportate nell'allegato n.2.

#### **Art. 20. - Conflitti di interesse**

1. La gestione del Fondo è effettuata nel rispetto della normativa vigente in materia di conflitti di interesse.

#### **Art. 21. - Scritture contabili**

1. La tenuta dei libri e delle scritture contabili del Fondo nonché la valorizzazione del patrimonio e delle posizioni individuali sono effettuate sulla base delle disposizioni emanate dalla COVIP.
2. La Compagnia conferisce a una società di revisione l'incarico di esprimere con apposita relazione un giudizio sul rendiconto del Fondo.

### **PARTE V – RAPPORTI CON GLI ADERENTI**

#### **Art. 22. - Modalità di adesione**

1. L'adesione è preceduta dalla consegna del Regolamento, e dei relativi allegati, e della documentazione informativa prevista dalla normativa vigente.
2. L'aderente è responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite al Fondo.
3. Dell'avvenuta iscrizione al Fondo viene data apposita comunicazione all'aderente mediante lettera di conferma, attestante la data di iscrizione e le informazioni relative all'eventuale versamento effettuato.
4. L'adesione al Fondo comporta l'integrale accettazione del Regolamento, e dei relativi allegati, e delle successive modifiche, fatto salvo quanto previsto in tema di trasferimento nell'Art.25.
5. In caso di adesione mediante conferimento tacito del TFR il Fondo, sulla base dei dati forniti dal datore di lavoro, comunica all'aderente l'avvenuta adesione e le informazioni necessarie al fine di consentire a quest'ultimo l'esercizio delle scelte di sua competenza.

#### **Art. 23. - Trasparenza nei confronti degli aderenti**

1. La Compagnia mette a disposizione degli aderenti: il Regolamento del Fondo e relativi allegati, la nota informativa, il rendiconto e la relazione della società di revisione, il documento sulle anticipazioni di cui all'Art.14, e tutte le altre informazioni utili all'aderente, secondo quanto previsto dalle disposizioni COVIP in materia. Gli stessi documenti sono disponibili sul sito internet della Compagnia, in un'apposita sezione dedicata alle forme pensionistiche complementari. Su richiesta, il materiale viene inviato agli interessati.
2. In conformità alle disposizioni della COVIP, viene inviata annualmente all'aderente una comunicazione contenente informazioni sulla sua posizione individuale, sui costi sostenuti e sui risultati di gestione conseguiti. La Compagnia si riserva la facoltà di interrompere l'invio di tale comunicazione nel caso in cui la posizione individuale dell'aderente, che non versi i contributi al Fondo da almeno un anno, risulti priva di consistenza.

#### **Art. 24. - Comunicazioni e reclami**

1. La Compagnia definisce le modalità con le quali gli aderenti possono interloquire per rappresentare le proprie esigenze e presentare reclami. Tali modalità sono portate a conoscenza degli aderenti nella Nota Informativa.

## PARTE VI – NORME FINALI

### Art. 25. - Modifiche al Regolamento

1. Il Regolamento può essere modificato secondo le procedure previste dalla COVIP.
2. La Compagnia stabilisce il termine di efficacia delle modifiche, tenuto conto dell'interesse degli aderenti e fatto salvo quanto disposto all'Art.26.

### Art. 26. - Trasferimento in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche e di modifiche delle caratteristiche del Fondo

1. In caso di modifiche che complessivamente comportino un peggioramento rilevante delle condizioni economiche del Fondo, l'aderente interessato dalle suddette modifiche può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, anche prima che siano decorsi due anni dall'iscrizione. Il diritto di trasferimento è altresì riconosciuto quando le modifiche interessano in modo sostanziale la caratterizzazione del Fondo, come può avvenire in caso di variazione significativa delle politiche di investimento o di trasferimento del Fondo a società diverse da quelle del Gruppo al quale appartiene la Compagnia.
2. La Compagnia comunica a ogni aderente interessato l'introduzione delle modifiche almeno 120 giorni prima della relativa data di efficacia; dal momento della comunicazione l'aderente ha 90 giorni di tempo per manifestare l'eventuale scelta di trasferimento. La Compagnia può chiedere alla COVIP termini ridotti di efficacia nei casi in cui ciò sia utile al buon funzionamento del Fondo e non contrasti con l'interesse degli aderenti.
3. Per le operazioni di trasferimento di cui al presente articolo non sono previste spese.

### Art. 27. - Cessione del Fondo

1. Qualora la Compagnia non voglia o non possa più esercitare l'attività di gestione del Fondo, questo viene ceduto ad altro soggetto, previa autorizzazione all'esercizio. In questo caso viene riconosciuto agli aderenti il diritto al trasferimento della posizione presso altra forma pensionistica complementare.

### Art. 28. - Rinvio

1. Per tutto quanto non espressamente previsto nel presente Regolamento si fa riferimento alla normativa vigente.

## ALLEGATO N. 1 DISPOSIZIONI IN MATERIA DI RESPONSABILE

### Art. 1. - Nomina e cessazione dall'incarico

1. La nomina del Responsabile spetta all'organo amministrativo di Allianz S.p.A., di seguito definita "Compagnia". L'incarico ha durata triennale ed è rinnovabile, anche tacitamente, per non più di una volta consecutivamente.
2. La cessazione del Responsabile per scadenza del termine ha effetto nel momento in cui viene nominato il nuovo Responsabile.
3. Il Responsabile può essere revocato solo per giusta causa, sentito il parere dell'organo di controllo della Compagnia.
4. Le nomine, gli eventuali rinnovi dell'incarico, le sostituzioni del Responsabile prima della scadenza del termine vengono comunicati alla COVIP entro 15 giorni dalla deliberazione.

### Art. 2. - Requisiti e incompatibilità

1. I requisiti di onorabilità e professionalità per l'assunzione dell'incarico di Responsabile, nonché le cause di incompatibilità, sono previsti dalla normativa vigente.
2. L'incarico di Responsabile è inoltre incompatibile con:
  - a) lo svolgimento di attività di lavoro subordinato e di prestazione d'opera continuativa presso la Compagnia o società da questa controllate o che la controllano;
  - b) l'incarico di amministratore della Compagnia;
  - c) gli incarichi con funzioni di direzione dei soggetti che stipulano gli accordi nei casi di adesione su base collettiva.

### Art. 3. - Decadenza

1. La perdita dei requisiti di onorabilità e l'accertamento della sussistenza di una causa di incompatibilità comportano la decadenza dall'incarico.

### Art. 4. - Retribuzione

1. La retribuzione annuale del Responsabile è determinata dall'organo amministrativo all'atto della nomina per l'intero periodo di durata dell'incarico.
2. Il compenso del Responsabile non può essere pattuito sotto forma di partecipazione agli utili della Compagnia, o di società controllanti o controllate, né sotto forma di diritti di acquisto o di sottoscrizione di azioni della Compagnia o di società controllanti o controllate.
3. Le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile sono poste a carico del Fondo, salva diversa decisione della Compagnia.

### Art. 5. - Autonomia del Responsabile

1. Il Responsabile svolge la propria attività in modo autonomo e indipendente dalla Compagnia.
2. A tale fine il Responsabile si avvale della collaborazione delle strutture organizzative della Compagnia, di volta in volta necessarie allo svolgimento dell'incarico e all'adempimento dei doveri di cui al successivo Art.6. La Compagnia gli garantisce l'accesso a tutte le informazioni necessarie allo scopo.
3. Il Responsabile assiste alle riunioni dell'organo amministrativo e di quello di controllo della Compagnia, per tutte le materie inerenti al Fondo.

### Art. 6. - Doveri del Responsabile

1. Il Responsabile vigila sull'osservanza della normativa e del Regolamento nonché sul rispetto delle buone pratiche e dei principi di corretta amministrazione del Fondo nell'esclusivo interesse degli aderenti.
2. Il Responsabile, avvalendosi delle procedure definite dalla Compagnia, organizza lo svolgimento delle sue funzioni al fine di:
  - a) **vigilare sulla gestione finanziaria del Fondo, anche nel caso di conferimento a terzi di deleghe di gestione, con riferimento ai controlli su:**
    - i) le politiche di investimento. In particolare: che la politica di investimento effettivamente seguita sia

coerente con quella indicata nel Regolamento; che gli investimenti, ivi compresi quelli effettuati in OICR, avvengano nell'esclusivo interesse degli aderenti, nel rispetto dei principi di sana e prudente gestione nonché nel rispetto dei criteri e limiti previsti dalla normativa e dal regolamento;

ii) la gestione e il monitoraggio dei rischi. In particolare: che i rischi assunti con gli investimenti effettuati siano correttamente identificati, misurati e controllati e che siano coerenti con gli obiettivi perseguiti dalla politica di investimento;

**b) vigilare sulla gestione amministrativa del Fondo, anche nel caso di conferimento a terzi di deleghe di gestione, con riferimento ai controlli su:**

i) la separatezza amministrativa e contabile delle operazioni poste in essere per conto del Fondo rispetto al complesso delle altre operazioni svolte dalla Compagnia e del patrimonio del Fondo rispetto a quello della Compagnia e di suoi clienti;

ii) la regolare tenuta dei libri e delle scritture contabili del Fondo;

**c) vigilare sulle misure di trasparenza adottate nei confronti degli aderenti con riferimento ai controlli su:**

i) l'adeguatezza dell'organizzazione dedicata a soddisfare le esigenze informative degli aderenti, sia al momento del collocamento del Fondo che durante il rapporto;

ii) gli oneri di gestione. In particolare, che le spese a carico degli aderenti previste dal Regolamento e le eventuali commissioni correlate ai risultati di gestione siano correttamente applicate;

iii) la completezza ed esaustività delle informazioni contenute nelle comunicazioni periodiche agli aderenti e in quelle inviate in occasione di eventi particolari;

iv) l'adeguatezza della procedura per la gestione degli esposti nonché il trattamento riservato ai singoli esposti;

v) la tempestività della soddisfazione delle richieste degli aderenti, in particolare con riferimento ai tempi di liquidazione delle somme richieste a titolo di anticipazione o riscatto e di trasferimento della posizione individuale.

3. Il Responsabile controlla le soluzioni adottate dalla Compagnia per identificare le situazioni di conflitti di interesse e per evitare che le stesse arrechino pregiudizio agli aderenti; egli controlla altresì la corretta esecuzione del contratto stipulato per il conferimento dell'incarico di banca depositaria, nonché il rispetto delle convenzioni assicurative/condizioni per l'erogazione delle rendite e, ove presenti, delle convenzioni/condizioni relative alle prestazioni di invalidità e premorienza.

4. Delle anomalie e delle irregolarità riscontrate nell'esercizio delle sue funzioni il Responsabile dà tempestiva comunicazione all'organo di amministrazione e a quello di controllo della Compagnia e si attiva perché vengano adottati gli opportuni provvedimenti.

#### **Art. 7. - Rapporti con la COVIP**

1. Il Responsabile:

- predispone annualmente una relazione che descrive in maniera analitica l'organizzazione adottata per l'adempimento dei suoi doveri e che dà conto della congruità delle procedure di cui si avvale per l'esecuzione dell'incarico, dei risultati dell'attività svolta, delle eventuali anomalie riscontrate durante l'anno e delle iniziative poste in essere per eliminarle. La relazione viene trasmessa alla COVIP entro il 31 marzo di ciascun anno. Copia della relazione stessa viene trasmessa all'organo di amministrazione e a quello di controllo della Compagnia nonché all'Organismo di sorveglianza per quanto di rispettiva competenza;
- vigila sul rispetto delle deliberazioni della COVIP e verifica che vengano inviate alla stessa le segnalazioni, la documentazione e le relazioni richieste dalla normativa e dalle istruzioni emanate in proposito;
- comunica alla COVIP, contestualmente alla segnalazione all'organo di amministrazione e a quello di controllo della Compagnia, le irregolarità riscontrate nell'esercizio delle sue funzioni.

#### **Art. 8. - Responsabilità**

1. Il Responsabile deve adempiere i suoi doveri con la professionalità e la diligenza richieste dalla natura dell'incarico e dalla sua specifica competenza e deve conservare il segreto sui fatti e sui documenti di cui ha conoscenza in ragione del suo ufficio, tranne che nei confronti della COVIP e delle autorità giudiziarie.

2. Egli risponde verso la Compagnia e verso i singoli aderenti al Fondo dei danni a ciascuno arrecati e derivanti dall'inosservanza di tali doveri.

3. All'azione di responsabilità si applicano, in quanto compatibili, gli artt. 2392, 2393, 2394, 2394-bis, 2395 del codice civile.

## ALLEGATO N. 2

### DISPOSIZIONI IN MATERIA DI COMPOSIZIONE E FUNZIONAMENTO DELL'ORGANISMO DI SORVEGLIANZA

#### Art. 1. - Ambito di applicazione

1. Le presenti disposizioni disciplinano le modalità di composizione e il funzionamento dell'Organismo di sorveglianza.

#### Art. 2. - Composizione dell'Organismo

1. L'Organismo si compone di due membri effettivi designati dalla Compagnia che esercita l'attività del Fondo pensione aperto, la quale procede anche alla designazione di un membro supplente.
2. Nel caso di adesione collettiva che comporti l'iscrizione di almeno 500 lavoratori appartenenti ad una singola azienda o a un medesimo gruppo, l'Organismo è integrato con la nomina di ulteriori due componenti per ciascuna azienda o gruppo, uno in rappresentanza dell'azienda o gruppo e l'altro in rappresentanza dei lavoratori.
3. Il numero complessivo dei componenti l'Organismo non può essere superiore a dodici.

#### Art. 3. - Designazione e durata dell'incarico dei componenti

1. I componenti di cui all'art.2, comma 1, sono individuati tra gli amministratori indipendenti iscritti all'Albo istituito presso la Consob. Nella fase antecedente l'istituzione del suddetto Albo, la Compagnia designa liberamente i propri componenti nel rispetto di quanto previsto al successivo art.4.
2. Al fine di consentire il tempestivo svolgimento delle operazioni necessarie alla nomina dei componenti di cui all'art.2, comma 2, del presente Allegato, la Compagnia almeno quattro mesi prima della scadenza del mandato, trasmette alle imprese o ai gruppi interessati una comunicazione contenente l'invito a indicare i nominativi di rispettiva competenza. I nominativi dovranno pervenire alla Compagnia almeno un mese prima della data di scadenza del mandato.
3. Sono invitati a designare propri rappresentanti, nel rispetto del limite massimo indicato nell'art.2, comma 3, le aziende o i gruppi che, alla fine del mese precedente a quello dell'invio da parte della Compagnia della comunicazione di cui al comma 2 del presente articolo, risultino nelle condizioni di cui all'art.2, comma 2.
4. Qualora il numero di aziende o gruppi che risultino nelle condizioni di cui all'art.2, comma 2, sia tale da comportare il superamento del limite massimo di componenti, per l'individuazione delle collettività tenute alla designazione si fa riferimento alla numerosità degli aderenti al Fondo.
5. I componenti l'Organismo di sorveglianza restano in carica tre anni e non possono svolgere consecutivamente più di tre mandati. Nel caso di sostituzione di uno o più componenti nel corso del mandato, i componenti nominati in sostituzione di quelli cessati scadono insieme a quelli in carica all'atto della loro nomina.
6. I componenti di cui all'art. 2, comma 1, sono revocabili solo per giusta causa sentito il parere dell'organo di controllo della Compagnia

#### Art. 4. - Requisiti per l'assunzione dell'incarico e decadenza

1. I componenti l'Organismo devono essere in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità previsti dalle vigenti disposizioni normative; nei loro confronti non devono operare le cause di ineleggibilità, di incompatibilità ovvero le situazioni impeditive all'assunzione dell'incarico previste dalla normativa vigente.
2. L'Organo di amministrazione della Compagnia accerta la sussistenza dei requisiti e l'assenza delle cause di ineleggibilità, di incompatibilità ovvero le situazioni impeditive all'assunzione dell'incarico in capo a tutti i componenti l'Organismo e trasmette alla COVIP il relativo verbale. La suddetta verifica deve essere effettuata anche in caso di rinnovo delle cariche.
3. In caso di esito negativo della verifica effettuata, la Compagnia provvede a darne comunicazione al soggetto e all'azienda o al gruppo interessato.
4. La perdita dei requisiti di onorabilità o il sopravvenire di situazioni impeditive comportano la decadenza dall'incarico.
5. L'Organismo si intende comunque costituito anche in assenza di designazione dei componenti a seguito di adesioni collettive.

#### **Art. 5. - Remunerazione**

1. La remunerazione dei membri di cui all'art. 2, comma 1, è determinata dall'organo di amministrazione della Compagnia all'atto della nomina e per l'intero periodo di durata dell'incarico.
2. Nel caso di cui al precedente comma, le spese relative alla remunerazione dei componenti sono poste a carico del Fondo, salvo diversa decisione della Compagnia. Il compenso non può essere pattuito sotto forma di partecipazione agli utili o di diritti di acquisto o di sottoscrizione di azioni della Compagnia o di società controllanti o controllate.
3. Eventuali compensi riconosciuti ai componenti nominati in rappresentanza delle collettività di iscritti non possono essere fatti gravare sulla Compagnia né sul Fondo.

#### **Art. 6. - Compiti dell'Organismo**

1. L'Organismo rappresenta gli interessi di tutti gli aderenti e verifica che l'amministrazione e la gestione del Fondo avvenga nell'esclusivo interesse degli stessi, anche riportando all'organo di amministrazione della Compagnia eventuali istanze provenienti dalle collettività di questi ultimi. A tal fine l'Organismo riceve dal Responsabile:
  - a) informazioni sull'attività complessiva del Fondo, mediante la trasmissione dei seguenti documenti: rendiconto annuale, comunicazione periodica, nota informativa;
  - b) la relazione sull'attività svolta dal Responsabile, di cui all'art.7 dell'Allegato n.1 al Regolamento;
  - c) informazioni tempestive in relazione a particolari eventi che incidono significativamente sulla redditività degli investimenti e sulla caratterizzazione del Fondo.
2. L'Organismo riceve inoltre dal Responsabile, con frequenza almeno quadrimestrale, relazioni informative:
  - a) sulla trattazione degli esposti;
  - b) sui tempi di liquidazione delle somme richieste a titolo di anticipazione o riscatto e di trasferimento della posizione individuale;
  - c) sull'andamento delle riconciliazioni e delle valorizzazioni dei contributi;
  - d) su eventuali problematiche connesse ai versamenti contributivi e sulle iniziative eventualmente adottate dalla Società.
3. L'Organismo chiede al Responsabile di raccogliere dati e informazioni presso il Fondo qualora dalla documentazione in suo possesso emerga l'esigenza di effettuare ulteriori analisi in relazione a problemi specifici.
4. L'Organismo può riferire all'organo di amministrazione della Compagnia e al Responsabile del Fondo in ordine a problematiche relative all'andamento del Fondo. Riferisce inoltre ai medesimi soggetti in merito alle presunte irregolarità riscontrate, al fine di acquisire chiarimenti e informazioni sulle eventuali iniziative poste in essere. Salvo casi di urgenza, le irregolarità ritenute sussistenti sono segnalate alla COVIP successivamente a tale fase.

#### **Art. 7. - Modalità di funzionamento**

1. Qualora il numero dei componenti sia superiore a due, l'Organismo di sorveglianza elegge al suo interno il Presidente. Dell'avvenuta nomina del Presidente viene data notizia all'organo di amministrazione della Compagnia e al Responsabile del Fondo.
2. In caso di assenza del Presidente, l'Organismo è presieduto dal membro effettivo designato dalla Compagnia più anziano anagraficamente.
3. Il Presidente convoca l'Organismo almeno due volte l'anno. Ove lo ritenga opportuno, il Presidente chiede al Responsabile di partecipare alla riunione comunicando gli argomenti da trattare.
4. L'Organismo deve essere altresì convocato quando ne è fatta richiesta motivata, con tassativa indicazione degli argomenti da trattare, da almeno un terzo dei componenti. L'Organismo è validamente costituito qualunque sia il numero dei componenti e delibera a maggioranza dei presenti.
5. L'Organismo si riunisce di norma presso la sede della Compagnia che, previa comunicazione da parte del Presidente dell'Organismo medesimo, mette a disposizione i locali per lo svolgimento della riunione. Le riunioni dell'Organismo possono anche tenersi in teleconferenza o mediante altri mezzi di telecomunicazione.
6. Delle riunioni dell'Organismo è redatto verbale, da conservarsi presso la sede della Compagnia.

#### **Art. 8. - Responsabilità**

1. I componenti dell'Organismo devono adempiere le loro funzioni nel rispetto del dovere di correttezza e



buona fede. Essi devono inoltre conservare il segreto sui fatti e sui documenti di cui hanno conoscenza in ragione del loro ufficio.

2. All'azione di responsabilità nei confronti dei componenti dell'Organismo si applica l'art. 2407 del codice civile.

### ALLEGATO N. 3 CONDIZIONI E MODALITÀ DI EROGAZIONE DELLE RENDITE

#### PREMESSA

Le prestazioni pensionistiche complementari offerte in forma di rendita a favore dei pensionati del Fondo sono (ex art. 12 del Regolamento):

- rendita vitalizia immediata posticipata a premio unico annualmente rivalutata;
- rendita vitalizia reversibile su due teste, quella dell'Aderente (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Aderente, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa);
- rendita vitalizia immediata posticipata a premio unico annualmente rivalutata, pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, successivamente, fino a che l'Aderente sia in vita;
- rendita vitalizia con contro assicurazione ("Cashback") pagabile all'Aderente finchè in vita e che, in caso di suo decesso, corrisponde ai Beneficiari un capitale ("Valore della controassicurazione") pari alla differenza tra il premio versato e la somma delle rate di rendita già liquidate non comprensive della rivalutazione;
- rendita vitalizia con raddoppio della rata in caso di non autosufficienza (LTC).

#### I. DETERMINAZIONE E CORRESPONSIONE DELLA RENDITA VITALIZIA DA PARTE DELLA SOCIETÀ ALLIANZ S.P.A..

1. L'ammontare annuo della prestazione in rendita vitalizia immediata di cui all'articolo 12, comma 1, del Regolamento, si determina moltiplicando il premio unico, al netto delle imposte di legge, per il corrispondente coefficiente di conversione, individuato sulla base dell'età di calcolo nonché della rateazione della rendita (di cui al successivo comma 2) prescelta dall'Aderente, con riferimento alla tabella dei coefficienti di conversione di cui al successivo punto VI. Per "età di calcolo" si intende l'età effettiva dell'Aderente, espressa in anni compiuti e frazioni d'anno, alla maturazione del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche, cui vengono applicate, mediante somma algebrica, le seguenti "rettifiche" in anni:

Generazione di appartenenza	Rettifica
Fino al 1930	3
dal 1931 al 1947	2
dal 1948 al 1954	1
dal 1955 al 1962	0
dal 1963 al 1967	-1
dal 1968 al 1973	-2
dal 1974 al 1979	-3
dal 1980 al 1988	-4
dal 1989 in poi	-5

I coefficienti riportati nella Tabella si riferiscono ad età espresse in anni interi. Dal momento però che nell'applicazione degli stessi la Società considererà l'età di calcolo dell'Aderente (come sopra definita) il relativo coefficiente sarà rappresentato dal valore intermedio rispetto a quelli riportati in Tabella. Tale valore si ottiene mediante la tecnica dell'interpolazione lineare, il cui funzionamento viene illustrato, per maggior chiarezza, nella formula seguente:

$$V = V1 + (V2 - V1) * (A - A1)$$

dove

V = Coefficiente corrispondente all'età di calcolo dell'Aderente

V1 = Coefficiente corrispondente all'età in anni interi immediatamente precedente all'età di calcolo dell'Aderente

V2 = Coefficiente corrispondente all'età in anni interi immediatamente successiva all'età di calcolo dell'Aderente

A = Età di calcolo dell'Aderente

A1 = Età in anni interi immediatamente precedente l'età di calcolo dell'Aderente.

I coefficienti di conversione sono determinati, tenendo conto della speranza di vita residua dell'Aderente e di un tasso di attualizzazione fissato nella misura dello 0,50% (ipotesi demografica e finanziaria di cui al successivo punto IV). Pertanto, la rendita vitalizia è sin dall'inizio determinata con la garanzia di un rendimento minimo dello 0,50%.

Sulla base delle rilevazioni (osservazioni sugli andamenti) demografiche e delle condizioni finanziarie, i coefficienti di conversione possono essere periodicamente rideterminati: detta rideterminazione non avrà effetto sulle rendite già in corso di erogazione.

Per consentire l'eventuale opzione dell'Aderente, all'atto del pensionamento, a favore di una delle forme di rendita di cui all'Art. 12, comma 2, del Regolamento, il Fondo comunica, su richiesta dell'Aderente stesso, l'importo delle diverse forme di rendita.

I coefficienti di conversione relativi alle suddette rendite opzionali sono depositati presso la sede del Fondo.

2. L'erogazione della rendita maturata avviene posticipatamente con cadenza, a scelta dell'Aderente, mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale.
3. La liquidazione della rendita viene effettuata alle scadenze previste con uno dei mezzi di pagamento previsti previa presentazione di un documento (anche in forma di autocertificazione) comprovante l'esistenza in vita dell'Aderente o dell'eventuale testa reversionaria da esibire con cadenza annuale. L'erogazione della rendita cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Aderente e dell'eventuale testa reversionaria.
4. È esclusa la possibilità di riscatto delle rendite in corso di pagamento.

## II. RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA VITALIZIA

Le tariffe di rendita di cui in premessa fanno parte di una particolare categoria di contratti per i quali la Compagnia ha istituito una specifica gestione separata, denominata "VITARIV", disciplinata dal relativo Regolamento il cui contenuto è riportato nel presente allegato. Tale gestione separata è conforme alle normative vigenti in materia di assicurazioni sulla vita.

La rendita assicurata è adeguata in base alla "misura della rivalutazione" sotto definita, rapportata al periodo trascorso dalla data di stipulazione.

### A. Misura annua di rivalutazione della rendita vitalizia

Entro il 31 dicembre di ciascun anno la Compagnia dichiara il rendimento annuo da attribuire agli aderenti che percepiscono la rendita vitalizia. Tale rendimento si ottiene diminuendo il rendimento di cui alla lettera j) del Regolamento della gestione separata VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto, pari di 1,2 punti percentuali. Tale rendimento trattenuto sarà aumentato di 0,01 punti percentuali, per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% realizzato dalla gestione separata VITARIV.

La misura annua di rivalutazione della rendita vitalizia si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dello 0,5% (vale a dire dividendo per 1,005) la differenza tra il rendimento annuo attribuito ed il suddetto tasso tecnico dello 0,5% già conteggiato nel calcolo del coefficiente di conversione.

La misura annua di rivalutazione non potrà comunque essere inferiore allo 0%.

### B. Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni ricorrenza annuale dalla data di inizio della corresponsione della rendita vitalizia, essa viene rivalutata aumentando la rendita in erogazione all'anniversario immediatamente precedente, di un importo pari al prodotto della rendita stessa per la misura annua di rivalutazione come sopra determinata (v. punto A). Le nuove prestazioni assicurate vengono comunicate annualmente all'Aderente.

### III. CARICAMENTI

Il costo dell'assicurazione di rendita vitalizia, già conteggiato nei coefficienti di conversione, è pari:

- al 3,30% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione mensile;
- al 2,20% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione trimestrale;
- al 2,10% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione quadrimestrale;
- al 2,00% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione semestrale;
- al 1,80% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione annuale.

### IV. BASI DEMOGRAFICHE E FINANZIARIE

1. L'elaborazione dei coefficienti di conversione è basata sull'adozione delle seguenti ipotesi:
  - *ipotesi demografica*: l'elaborazione dei coefficienti di conversione è basata sulla tavola di mortalità AZPS62 integrata dalla tabella di correzione delle età di cui al precedente punto I;
  - *ipotesi finanziaria* (tasso tecnico): tasso di interesse annuo composto posticipato del 1,5%.
2. La tariffa della rendita è custodita presso la sede del Fondo.

### V. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE

Allianz S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi:

- a) la denominazione della gestione separata è VITARIV;
- b) la valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro;
- c) il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata è annuale e decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.

All'interno del periodo di osservazione è prevista anche la determinazione di dodici tassi di rendimento mensili, ciascuno dei quali è calcolato con riferimento al periodo di tempo che decorre dal primo fino all'ultimo giorno del mese di calendario;

- d) l'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.

Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da Allianz S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.

Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

In particolare:

- i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating. L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 25% del patrimonio della gestione separata. L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro. L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 20% del patrimonio della gestione separata e gli investimenti c.d. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi, non saranno complessivamente superiori al 10% del patrimonio della gestione separata.
- I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione;
- ii. i limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del gruppo di appar-

tenenza di Allianz S.p.A. sono i seguenti:

- OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
- Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.

Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, Allianz S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative;

iii. le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio;

- e) la gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela;
- f) il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa;
- g) il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato;
- h) le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle 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;
- i) il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Allianz S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione;
- j) il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo al periodo di osservazione è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

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. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Allianz S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile 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. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata. Il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo a ciascun periodo mensile all'interno del periodo di osservazione è calcolato con gli stessi criteri di cui sopra, ponendo come base temporale di calcolo lo specifico mese di calendario;

- k) la gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente;
- l) Allianz S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'inte-

resse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata VITARIV o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la Società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata VITARIV una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.

## **VI. TABELLA DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE**

1. rendita vitalizia immediata	pag. 22
2. rendita vitalizia reversibile	pag. 23
3. rendita vitalizia certa per i primi 5 anni	pag. 24
4. rendita vitalizia certa per i primi 10 anni	pag. 25
5. rendita vitalizia con controassicurazione (c.d. Cashback)	pag. 26
6. rendita vitalizia con raddoppio della rata in caso di LTC	pag. 27

Tabella dei coefficienti di conversione in **rendita vitalizia immediata**  
 (pagabile in rate posticipate)  
 Tavola AZPS62 – Tasso tecnico 0,50%

Età di conversione	Rateazione della rendita				
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	mensile
50	0,02829	0,02803	0,02793	0,02787	0,02749
51	0,02894	0,02867	0,02857	0,02851	0,02812
52	0,02963	0,02935	0,02925	0,02918	0,02878
53	0,03036	0,03006	0,02995	0,02989	0,02947
54	0,03112	0,03081	0,03070	0,03063	0,03020
55	0,03192	0,03160	0,03148	0,03140	0,03097
56	0,03276	0,03242	0,03230	0,03223	0,03178
57	0,03365	0,03330	0,03317	0,03309	0,03263
58	0,03460	0,03423	0,03409	0,03401	0,03353
59	0,03560	0,03521	0,03507	0,03498	0,03448
60	0,03666	0,03625	0,03610	0,03601	0,03549
61	0,03779	0,03735	0,03719	0,03710	0,03656
62	0,03898	0,03852	0,03836	0,03825	0,03770
63	0,04025	0,03977	0,03959	0,03948	0,03891
64	0,04161	0,04109	0,04090	0,04079	0,04019
65	0,04305	0,04250	0,04230	0,04218	0,04156
66	0,04460	0,04401	0,04380	0,04367	0,04302
67	0,04625	0,04562	0,04540	0,04527	0,04458
68	0,04804	0,04736	0,04712	0,04698	0,04627
69	0,04996	0,04923	0,04898	0,04883	0,04808
70	0,05204	0,05125	0,05098	0,05082	0,05003
71	0,05429	0,05344	0,05314	0,05297	0,05214
72	0,05673	0,05581	0,05549	0,05530	0,05442
73	0,05938	0,05837	0,05802	0,05782	0,05689
74	0,06225	0,06116	0,06078	0,06056	0,05957
75	0,06538	0,06418	0,06377	0,06353	0,06248
76	0,06880	0,06748	0,06703	0,06677	0,06564
77	0,07254	0,07108	0,07058	0,07030	0,06909
78	0,07664	0,07502	0,07447	0,07415	0,07286
79	0,08111	0,07931	0,07870	0,07835	0,07696
80	0,08600	0,08399	0,08331	0,08293	0,08142
81	0,09135	0,08910	0,08834	0,08791	0,08628
82	0,09721	0,09467	0,09382	0,09335	0,09157
83	0,10366	0,10079	0,09983	0,09930	0,09736
84	0,11077	0,10751	0,10643	0,10584	0,10371
85	0,11860	0,11489	0,11366	0,11300	0,11066

## Esempi di coefficienti di conversione in rendita vitalizia reversibile

(pagabile in rate posticipate)

Tavola AZPS62 – Tasso tecnico 0,50%

Per questa tipologia di rendita, considerata l'elevata numerosità delle possibili combinazioni di età tra la testa primaria (ovvero dell'Aderente) e la reversionaria (detta anche seconda testa, ossia del soggetto designato a percepire le rate di rendita alla morte dall'Aderente), si riportano di seguito soltanto degli esempi. Per conoscere i coefficienti relativi alle altre casistiche si potrà rivolgere specifica richiesta tramite numero verde 800.68.68.68, fax 02.7216.9145 o indirizzo e-mail [info@allianz.it](mailto:info@allianz.it).

### Ipotesi di lavoro:

Tasso tecnico:	0,50%
Tavola di mortalità:	AZPS62
Età di calcolo testa primaria	67
Età di calcolo testa reversionaria	65

Rateazione rendita	Reversibilità al 100%	Reversibilità al 60%
annuale	0,037200	0,04036
semestrale	0,036780	0,03987
quadrimestrale	0,036630	0,03969
trimestrale	0,036530	0,03959
mensile	0,036010	0,03901

Tabella dei coefficienti di conversione in **rendita vitalizia immediata**  
**pagabile in modo certo nei primi 5 anni**

(in rate posticipate)

Tavola AZPS62 – Tasso tecnico 0,50%

Età di conversione	Rateazione della rendita				
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	mensile
50	0,02827	0,02802	0,02792	0,02786	0,02748
51	0,02893	0,02866	0,02856	0,02850	0,02811
52	0,02961	0,02933	0,02923	0,02916	0,02877
53	0,03033	0,03004	0,02994	0,02987	0,02946
54	0,03109	0,03079	0,03068	0,03060	0,03018
55	0,03189	0,03157	0,03145	0,03138	0,03095
56	0,03273	0,03240	0,03227	0,03220	0,03175
57	0,03362	0,03327	0,03314	0,03306	0,03260
58	0,03455	0,03419	0,03405	0,03397	0,03349
59	0,03555	0,03516	0,03502	0,03494	0,03444
60	0,03660	0,03619	0,03605	0,03596	0,03545
61	0,03772	0,03729	0,03713	0,03704	0,03651
62	0,03890	0,03845	0,03829	0,03819	0,03764
63	0,04016	0,03968	0,03951	0,03940	0,03883
64	0,04150	0,04099	0,04081	0,04070	0,04010
65	0,04292	0,04238	0,04219	0,04207	0,04146
66	0,04445	0,04387	0,04367	0,04354	0,04290
67	0,04608	0,04546	0,04525	0,04512	0,04444
68	0,04783	0,04717	0,04694	0,04680	0,04610
69	0,04971	0,04901	0,04876	0,04862	0,04788
70	0,05174	0,05099	0,05072	0,05057	0,04979
71	0,05392	0,05311	0,05283	0,05266	0,05185
72	0,05627	0,05540	0,05510	0,05492	0,05407
73	0,05881	0,05788	0,05755	0,05736	0,05645
74	0,06155	0,06054	0,06019	0,05998	0,05903
75	0,06451	0,06341	0,06303	0,06281	0,06180
76	0,06770	0,06651	0,06610	0,06586	0,06479
77	0,07114	0,06985	0,06941	0,06915	0,06801
78	0,07484	0,07345	0,07297	0,07269	0,07148
79	0,07882	0,07730	0,07678	0,07649	0,07520
80	0,08308	0,08144	0,08087	0,08055	0,07918
81	0,08763	0,08585	0,08524	0,08489	0,08343
82	0,09248	0,09055	0,08989	0,08952	0,08796
83	0,09763	0,09554	0,09483	0,09443	0,09278
84	0,10306	0,10082	0,10006	0,09963	0,09787
85	0,10873	0,10634	0,10553	0,10507	0,10321



Tabella dei coefficienti di conversione in **rendita vitalizia immediata**  
**pagabile in modo certo nei primi 10 anni**

(in rate posticipate)

Tavola AZPS62 – Tasso tecnico 0,50%

Età di conversione	Rateazione della rendita				
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	mensile
50	0,02822	0,02797	0,02788	0,02781	0,02744
51	0,02887	0,02861	0,02851	0,02845	0,02806
52	0,02955	0,02927	0,02917	0,02911	0,02871
53	0,03026	0,02998	0,02987	0,02980	0,02939
54	0,03101	0,03071	0,03060	0,03053	0,03011
55	0,03180	0,03148	0,03137	0,03130	0,03086
56	0,03262	0,03230	0,03218	0,03210	0,03166
57	0,03350	0,03315	0,03303	0,03295	0,03249
58	0,03441	0,03406	0,03393	0,03384	0,03337
59	0,03538	0,03501	0,03487	0,03479	0,03430
60	0,03641	0,03602	0,03587	0,03578	0,03528
61	0,03750	0,03708	0,03693	0,03684	0,03631
62	0,03864	0,03821	0,03805	0,03795	0,03741
63	0,03986	0,03940	0,03923	0,03913	0,03857
64	0,04114	0,04066	0,04048	0,04038	0,03979
65	0,04251	0,04199	0,04181	0,04170	0,04109
66	0,04395	0,04341	0,04322	0,04310	0,04247
67	0,04549	0,04492	0,04471	0,04459	0,04393
68	0,04713	0,04652	0,04630	0,04617	0,04549
69	0,04886	0,04822	0,04799	0,04786	0,04714
70	0,05071	0,05003	0,04979	0,04964	0,04890
71	0,05266	0,05194	0,05169	0,05153	0,05076
72	0,05472	0,05396	0,05370	0,05354	0,05273
73	0,05690	0,05610	0,05582	0,05565	0,05480
74	0,05919	0,05834	0,05805	0,05787	0,05699
75	0,06158	0,06069	0,06038	0,06020	0,05928
76	0,06407	0,06314	0,06282	0,06262	0,06166
77	0,06665	0,06568	0,06534	0,06514	0,06414
78	0,06930	0,06830	0,06795	0,06774	0,06670
79	0,07199	0,07096	0,07060	0,07038	0,06931
80	0,07468	0,07363	0,07326	0,07304	0,07193
81	0,07734	0,07628	0,07591	0,07568	0,07454
82	0,07992	0,07886	0,07849	0,07826	0,07710
83	0,08241	0,08136	0,08099	0,08077	0,07958
84	0,08479	0,08376	0,08339	0,08317	0,08196
85	0,08704	0,08603	0,08567	0,08545	0,08422

Tabella dei coefficienti di conversione in **rendita vitalizia con controassicurazione ("Cashback")**  
*(pagabile in rate posticipate)*  
Tavola AZPS62 – Tasso tecnico 0,50%

Età di conversione	Rateazione della rendita				
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	mensile
50	0,02553	0,02527	0,02517	0,02510	0,02455
51	0,02599	0,02572	0,02562	0,02555	0,02497
52	0,02647	0,02619	0,02609	0,02601	0,02541
53	0,02697	0,02668	0,02657	0,02649	0,02586
54	0,02748	0,02718	0,02707	0,02698	0,02632
55	0,02802	0,02771	0,02758	0,02750	0,02681
56	0,02858	0,02825	0,02812	0,02803	0,02730
57	0,02915	0,02881	0,02867	0,02858	0,02782
58	0,02974	0,02939	0,02925	0,02915	0,02835
59	0,03037	0,02999	0,02985	0,02974	0,02890
60	0,03101	0,03062	0,03047	0,03036	0,02947
61	0,03168	0,03127	0,03111	0,03100	0,03005
62	0,03238	0,03195	0,03178	0,03166	0,03066
63	0,03310	0,03265	0,03247	0,03235	0,03129
64	0,03385	0,03338	0,03320	0,03306	0,03194
65	0,03465	0,03414	0,03395	0,03380	0,03261
66	0,03547	0,03494	0,03473	0,03458	0,03330
67	0,03632	0,03576	0,03554	0,03538	0,03401
68	0,03722	0,03662	0,03639	0,03622	0,03475
69	0,03814	0,03752	0,03727	0,03708	0,03551
70	0,03910	0,03845	0,03818	0,03798	0,03628
71	0,04013	0,03941	0,03913	0,03892	0,03708
72	0,04117	0,04042	0,04012	0,03989	0,03789
73	0,04227	0,04147	0,04115	0,04090	0,03872
74	0,04344	0,04256	0,04221	0,04194	0,03955
75	0,04460	0,04369	0,04331	0,04303	0,04040
76	0,04586	0,04486	0,04446	0,04415	0,04124
77	0,04715	0,04607	0,04564	0,04530	0,04207
78	0,04848	0,04734	0,04687	0,04650	0,04287
79	0,04993	0,04865	0,04813	0,04773	0,04361
80	0,05134	0,05000	0,04943	0,04898	0,04425

Tabella dei coefficienti di conversione in **rendita vitalizia con raddoppio della rata** in caso di LTC  
(pagabile in rate posticipate)  
Tavola AZPS62 – Tasso tecnico 0,50%

Età di conversione	Rateazione della rendita				
	annuale	semestrale	quadrimestrale	trimestrale	mensile
50	0,02622	0,02644	0,02650	0,02652	0,02631
51	0,02677	0,02700	0,02707	0,02709	0,02688
52	0,02735	0,02760	0,02767	0,02769	0,02748
53	0,02796	0,02822	0,02829	0,02832	0,02811
54	0,02860	0,02887	0,02895	0,02898	0,02876
55	0,02927	0,02955	0,02964	0,02966	0,02945
56	0,02997	0,03027	0,03036	0,03039	0,03017
57	0,03070	0,03102	0,03112	0,03115	0,03093
58	0,03148	0,03181	0,03192	0,03195	0,03173
59	0,03229	0,03265	0,03276	0,03280	0,03257
60	0,03316	0,03354	0,03365	0,03369	0,03347
61	0,03406	0,03447	0,03459	0,03464	0,03441
62	0,03502	0,03545	0,03559	0,03564	0,03541
63	0,03604	0,03650	0,03664	0,03669	0,03646
64	0,03710	0,03760	0,03775	0,03781	0,03758
65	0,03824	0,03876	0,03893	0,03899	0,03876
66	0,03943	0,04000	0,04018	0,04025	0,04001
67	0,04071	0,04132	0,04151	0,04158	0,04135
68	0,04207	0,04272	0,04293	0,04301	0,04278
69	0,04352	0,04423	0,04445	0,04454	0,04431
70	0,04507	0,04583	0,04608	0,04618	0,04595
71	0,04673	0,04756	0,04782	0,04793	0,04771
72	0,04851	0,04940	0,04969	0,04982	0,04960
73	0,05041	0,05139	0,05171	0,05184	0,05163
74	0,05245	0,05352	0,05387	0,05402	0,05382
75	0,05465	0,05582	0,05620	0,05636	0,05618
76	0,05701	0,05829	0,05872	0,05890	0,05872
77	0,05956	0,06097	0,06144	0,06164	0,06148
78	0,06231	0,06387	0,06438	0,06461	0,06448
79	0,06528	0,06700	0,06757	0,06783	0,06771
80	0,06847	0,07038	0,07102	0,07130	0,07122
81	0,07193	0,07405	0,07476	0,07508	0,07504
82	0,07568	0,07803	0,07883	0,07919	0,07919
83	0,07973	0,08235	0,08324	0,08365	0,08371
84	0,08411	0,08705	0,08805	0,08851	0,08863
85	0,08886	0,09215	0,09327	0,09380	0,09400

## ALLEGATO N.4

**INTEGRAZIONE AL REGOLAMENTO RIVOLTA AGLI EX FUNZIONARI ED EX AGENTI DELLE COMUNITA' EUROPEE per poter ricevere, nel rispetto dell' Art. 12 dell'Allegato VIII dello Statuto dei funzionari dell'Unione Europea, le somme accumulate nel regime pensionistico delle comunità europee.**

### INTRODUZIONE

L'articolo 12 dell'allegato VIII dello Statuto dei funzionari dell'Unione Europea (Reg. del Consiglio n. 259/1968, come modificato dal Reg. del Consiglio n. 723/2004 e dal Reg. del Parlamento Europeo e del Consiglio n. 1080/2010) stabilisce che i funzionari che lascino le istituzioni comunitarie senza poter beneficiare di una pensione di anzianità, immediata o differita, possono trasferire quanto accumulato nel regime pensionistico delle Comunità Europee (Unione Europea, Euratom) presso un'assicurazione privata o un fondo pensione nazionale di loro scelta che (limitatamente a dette somme trasferite) rispetti i seguenti vincoli:

1. non vi sia rimborso di capitale;
2. si provveda al versamento di una rendita mensile non prima del sessantesimo anno di età e al più tardi a partire dal sessantacinquesimo;
3. siano previste prestazioni in materia di reversibilità;
4. il trasferimento ad altro fondo pensione sia autorizzato solo alle medesime condizioni espresse nei punti precedenti.

Nel rispetto dei principi dell'ordinamento europeo, il Regolamento del Consiglio è direttamente applicabile in Italia senza che sia necessaria l'emanazione di alcuna disposizione nazionale di recepimento, esecuzione ed integrazione. Ciò premesso la società istitutrice ha deliberato la modifica del Regolamento, necessaria per accogliere le adesioni dei funzionari europei.

Ciò in quanto le fonti normative non impongono obblighi ma consentono ampliamenti dell'autonomia regolamentare che ovviamente devono seguire i percorsi ordinari.

**Tutto ciò premesso**, in relazione esclusivamente ai soggetti di cui trattasi e solo per la prestazione corrispondente all'importo maturato presso il regime pensionistico delle Comunità (di seguito, Maturato Comunitario) e trasferito in questo fondo pensione, **le previsioni regolamentari di INSIEME relative a prestazioni e trasferimenti si intendono così modificate:**

- il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce comunque non prima del sessantesimo e non oltre il sessantacinquesimo anno d'età;
- l'anticipo massimo di 5 anni rispetto alla maturazione dei requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza è esercitabile, non prima del sessantesimo anno;
- non è consentita l'erogazione di alcuna prestazione sotto forma di capitale;
- a seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, è prevista la corresponsione con rateazione mensile di una rendita vitalizia immediata o di una rendita vitalizia reversibile corrisposta all'aderente finché egli è in vita e successivamente, in misura totale o parziale ad altro soggetto dallo stesso designato;
- l'ulteriore trasferimento ad altra forma pensionistica complementare, compreso quello che avvenga in relazione alla nuova attività lavorativa, è autorizzato solo verso forme pensionistiche complementari che rispettino le medesime condizioni previste dall'articolo 12 dell'allegato VIII dello Statuto dei funzionari dell'Unione Europea;
- non sono previsti riscatti parziali né totali:
  - per cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria;

- in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. Resta salva la previsione di cui al comma 4 dell'Art.11 del Regolamento del fondo, qualora tali ipotesi si verificano nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, nel rispetto di quanto sancito al precedente punto b);
- qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo stabiliti dalle fonti che dispongono l'adesione su base collettiva;
- in caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, la prestazione individuale deve essere erogata sotto forma di rendita, agli eredi o diversi beneficiari dallo stesso designati;
- non sono previsti casi di Anticipazione, pertanto anche le specifiche previsioni del documento sulle anticipazioni risultano essere interamente non applicabili;
- il trasferimento della posizione in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche, in caso di modifiche delle caratteristiche del Fondo e di cessione del fondo da parte della Compagnia prima che siano decorsi due anni dall'iscrizione è autorizzato solo verso forme pensionistiche complementari che rispettino le condizioni previste dall'articolo 12 dell'allegato VIII dello Statuto dei funzionari dell'Unione Europea;
- In relazione esclusivamente ai soggetti di cui trattasi e per il solo Maturato Comunitario, in caso di conflitto tra le norme contenute nel presente documento e quelle contenute nel Regolamento, nella Nota Informativa, nel Modulo di Adesione ed in ogni altro documento relativo a INSIEME, prevarranno quelle contenute nel presente documento contrattuale.

## ALLEGATO N.5

### CONDIZIONI DELLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE ACCESSORIE

1. COPERTURA DAL RISCHIO DI MORTE
2. COPERTURA DAL RISCHIO DI MORTE E INVALIDITÀ PERMANENTE
3. COPERTURA DAL RISCHIO DI MORTE E LONG TERM CARE (LTC) CONTRO IL RISCHIO DI NON AUTOSUFFICIENZA
4. GLOSSARIO

#### 1. COPERTURA DAL RISCHIO DI MORTE

##### Descrizione

La presente copertura assicurativa contro il rischio di morte (TCM) è una forma di assicurazione sulla vita (c.d. Temporanea Caso Morte) volta a garantire - in caso di decesso - l'erogazione del capitale assicurato.

Essa è:

- accessoria (rispetto alle prestazioni previste dalla partecipazione al Fondo);
- ad adesione facoltativa;
- di durata monoannuale;
- rivolta esclusivamente agli aderenti del Fondo pensione aperto Insieme di età compresa tra i 18 anni e i 70 anni e non potrà essere rinnovata oltre il 70esimo anno di età.

##### Premio

La prestazione assicurativa è garantita previo pagamento di un premio annuo di importo predefinito. All'Aderente è data la possibilità di scegliere l'ammontare del premio destinato alla copertura assicurativa, tra le seguenti soglie:

- 50€
- 100€
- 150€

Per gli Aderenti che dovessero accedere alla copertura assicurativa in corso d'anno, l'importo sarà diminuito in funzione della durata residua della stessa.

Per il versamento del premio l'Aderente potrà utilizzare i seguenti mezzi di pagamento:

##### a) Primo premio

- assegno bancario o circolare non trasferibile, intestato al Fondo;
- bonifico bancario intestato al Fondo.

Il primo premio deve essere pagato entro il giorno 15 del mese di decorrenza.

##### b) Premi successivi

- esclusivamente SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Fondo, attivabile anche tramite l'utilizzo della carta di debito se l'intermediario assicurativo è abilitato.

E' sempre possibile la variazione incrementale del premio alle soglie di 100€ e 150€.

**Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sull'Aderente.**

##### Decorrenza

L'assicurazione è monoannuale e si rinnova per ciascuna posizione alle ore zero del 01 gennaio di ogni anno. In fase di prima adesione essa decorre dalle ore zero del primo giorno del mese successivo la data di sottoscrizione della copertura, fino alle ore 24 del 31 dicembre dello stesso anno solare.

Per gli aderenti che in corso d'anno dovessero cessare la partecipazione al Fondo ai sensi degli Artt. 11 e 14 del Decreto, la copertura resterà attiva fino al 31 dicembre del medesimo anno solare.

##### Prestazioni

Per ciascun livello di premio la prestazione assicurata è determinata in funzione dell'età computabile dell'Aderente alla data di decorrenza della copertura.

In caso di decesso per qualsiasi motivo dell'Aderente durante il periodo di vigore della copertura, fatte salve

le ipotesi di esclusioni e carenza di cui di seguito, la Società garantisce il pagamento ai beneficiari del capitale assicurato in unica soluzione.

Le prestazioni della Società sono garantite a condizione che l'Aderente abbia provveduto al pagamento del premio.

In caso di sopravvivenza dell'Aderente al termine della copertura assicurativa, non è prevista alcuna prestazione a carico della Società ed il premio versato resta acquisita da quest'ultima.

## Beneficiari

Il beneficio della presente copertura assicurativa accessoria, spetta ai medesimi soggetti designati per la prestazione previdenziale. In mancanza di designazione da parte dell'Aderente, il beneficio delle prestazioni assicurate spetta agli aventi diritto previsti da legge.

## Esclusioni

La prestazione assicurata è garantita qualunque sia la causa del decesso dell'Aderente salvo quanto riportato ai successivi punti.

**È escluso dalla copertura assicurativa il decesso causato da:**

- dolo dell'Aderente o dei beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Aderente a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Aderente a fatti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, tumulto popolare o operazioni militari; l'arrivo dell'Aderente in un paese in situazione di guerra o similari o l'insorgenza di detta situazione comporta dopo 14 giorni l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.
- uso, anche come passeggero:
  - di aeromobili in genere, fatta eccezione per il decesso dell'Aderente in qualità di passeggero durante i viaggi aerei di turismo, trasferimento e trasporto pubblico passeggeri su velivoli o elicotteri da chiunque eserciti;
  - di aeromobili di società/aziende di lavoro aereo per voli diversi dal trasporto pubblico passeggeri;
  - di aeromobili di aeroclubs;
  - di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio: deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
  - di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di pilota o di membro dell'equipaggio;
- uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della Posizione assicurativa, o trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del contratto;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Aderente non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- eventi avvenuti in uno qualunque dei paesi per i quali il Ministero degli Esteri ha descritto situazioni significative di cautela, prudenza, pericolo, rischio oppure sia stato sconsigliato di intraprendere il viaggio oppure esistano zone di rischio ben definite. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it) (o sito sostitutivo del Ministero degli Esteri). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione.

Nei suddetti casi, ad eccezione del primo punto (*dolo dell'Aderente o dei beneficiari*), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società si impegna a rimborsare agli aventi diritto un importo pari al rateo di contributo relativo al periodo di copertura non goduto.

È altresì escluso dalla copertura assicurativa il decesso causato direttamente o indirettamente dallo svolgimento dei seguenti sport e professioni:

- Alpinismo con scalate di grado superiore al terzo della scala UIAA, Arrampicata libera (free climbing),

Arti marziali nelle sue varie forme, Atletica pesante, Bungee jumping, Canoa fluviale, Football americano, Guidoslitta (bob), Hockey, Hydrospeed, Immersioni con autorespiratore, Kayak, Kitesurf, Lotta nelle sue varie forme, Paracadutismo, Pilota o passeggero di veicoli/natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e relative prove, Pugilato, Qualsiasi sport esercitato professionalmente, Rafting, Rugby, Salto dal trampolino con sci o idrosci, Sci/Snowboard acrobatico, Sci/Snowboard alpinismo, Sci/Snowboard estremo, Skeleton, Sollevamento pesi, Speedriding, Speleologia, Sport aerei in genere, Torrentismo, Tuffi da scogliere (cliff diving), Vela con traversate oceaniche.

- Acrobata, Aereonautica militare - personale anche con mansioni operative (per i soli rischi a terra), Aereonautica militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio (per i soli rischi a terra), Agente di custodia/guardia carceraria/secondino, Alpinismo - istruttore/allenatore, Artificiere, Artista circense, Attività subacquee - istruttore/allenatore, Attore esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Autotrasportatore/autista di autocarro/autotreno/motocarro con trasporto di esplosivi/merci pericolose, Bob - istruttore/allenatore, Buttafuori, Carabiniere (non sommozzatore), Cava - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Cava - titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Chimico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Collaudatore di veicoli/motoveicoli, Comparsa esposta a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Controfigura, Corazziere, Deltaplano – istruttore, Dirigente/amministratore d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Doganiere/agente doganale, Driver (corse al trotto), Esercito - personale anche con mansioni operative, Esercito - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Fantino, Fisico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Forze armate (sommozzatore/reparti speciali), Guardia del corpo, Guardia di finanza (non sommozzatore), Guardia di finanza (sommozzatore/reparti speciali), Guardia giurata/notturna/metronotte, Guida alpina, Guida sportiva – istruttore, Hydrospeed - istruttore/allenatore, Imprenditore/titolare d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Lavori subacquei (addetto)/sub professionista/palombaro, Magazziniere che tratta anche esplosivi o merci pericolose, Marina militare - personale anche con mansioni operative (non sommozzatore), Marina militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Miniera - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Miniera - titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Operaio che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Operaio che tratta sostanze esplosive/radioattive, Paracadutismo - istruttore/allenatore, Parapendio - istruttore/allenatore, Perito in energia nucleare che tratta anche sostanze esplosive/radioattive, Polizia di Stato - personale anche con mansioni operative, Polizia di Stato - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Polizia locale/municipale - agente motociclista, Polizia locale/municipale - agente non motociclista, Rafting - istruttore/allenatore, Regista/aiuto regista esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Roccia - istruttore/allenatore, Salto dal trampolino con gli sci - istruttore/allenatore, Sci/snowboard acrobatico - maestro/istruttore/allenatore, Sci/snowboard alpinismo - maestro/istruttore/allenatore, Slittino - istruttore/allenatore, Sopravvivenza (corsi) – istruttore, Speleologia – istruttore, Speleologo, Sportivo professionista, Sportivo semiprofessionista, Stunt-man/cascatore, Tecnico cinematografico/teatrale/televisivo esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Tecnico d'industria che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Tecnico d'industria che tratta sostanze esplosive/radioattive, Vigile del fuoco sommozzatore.

## Carenza

Dalla decorrenza della copertura o dalla variazione del premio vige un periodo di carenza (v. glossario) della durata di un anno.

Per sinistri riconducibili a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa collegata, è previsto un periodo di carenza pari a 5 anni.

Durante il periodo di carenza, l'efficacia della copertura assicurativa è limitata ai soli sinistri riconducibili ad infortunio.

Il periodo di carenza decorrerà altresì nuovamente, trascorsi 6 mesi dal mancato pagamento del premio. Per riattivare la copertura bisognerà inoltre compilare nuovamente la modulistica assuntiva.



## Modalità assuntive

I rischi vengono assunti dalla Società all'atto dell'adesione al Fondo, o in un momento successivo attraverso la compilazione da parte dell'Aderente di un apposito format (cartaceo o web), corredato dalla dichiarazione sul proprio stato di salute. All'atto della ricezione della richiesta, la Società si riserva di:

- dare efficacia alla copertura assicurativa, accettando il rischio alle condizioni di cui al presente documento;
- oppure
- rifiutare il rischio.

## Denuncia del sinistro

In caso di decesso dell'Aderente sarà onere dei beneficiari fornire alla Società la seguente documentazione:

- certificato di morte dell'Aderente in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- copia dell'eventuale ultima designazione espressa e sottoscritta dall'Aderente;
- atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di due testimoni, dal quale risulti:
  - a) se l'Aderente abbia lasciato o meno testamento;
  - b) l'identificazione degli eredi legittimi, delle loro complete generalità e capacità di agire. In caso di esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire;
- in caso di beneficiari minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minori di età o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento, nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società, a fronte di particolari esigenze istruttorie ed al fine di integrare le risultanze già acquisite, si riserverà la facoltà di richiedere eventualmente ulteriore documentazione. Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto

**NB: La denuncia dovrà del sinistro dovrà essere effettuata, previo raccomandata, alla Società al seguente indirizzo: Allianz S.p.A., Corso Italia 23, 20122 Milano, Ufficio Gestione Fondi Pensione Aperti.**

## Pagamenti da parte della Società

Per tutti i pagamenti della Società dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti, riportati al paragrafo **Denuncia del sinistro**, necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

## Diritto di recesso

L'Aderente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto. Ai fini dell'esercizio di tale diritto l'Aderente è tenuto ad inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a:

Allianz S.p.A. - Ufficio Fondi Pensione - Corso Italia 23, 20122 Milano, contenente gli elementi identificativi del Contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società è tenuta a rimborsare all'Aderente l'eventuale premio da questi corrisposto trattenendo la parte di premio relativa al rischio

assunto per il periodo durante il quale il Contratto ha avuto effetto, nonché le spese di emissione del Contratto effettivamente sostenute.

### Dichiarazioni

*Le dichiarazioni dell'Aderente devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile, da parte della Società:*

- A. nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave:
  - il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento;
  - la contestazione della validità del Contratto entro tre mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- B. nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:
  - la facoltà di recedere dal Contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Aderente comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.

Le dichiarazioni, rese dall'Aderente o acquisite dalla Società, all'atto della sottoscrizione di contratti di assicurazione infortuni e/o malattia stipulati con la Società stessa o con società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A., non liberano, l'Aderente, dall'obbligo di fornire dichiarazioni esatte complete e veritiere con riferimento al presente Contratto.

### Prescrizione

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in dieci anni dal verificarsi dell'evento su cui i diritti stessi si fondano.

Qualora i Beneficiari non richiedano entro il predetto termine di prescrizione la liquidazione della prestazione, l'importo è devoluto dalla Società al fondo per le vittime delle frodi finanziarie, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

### Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Società, in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita, non sono pignorabili né sequestrabili. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art.1923, comma 2 del Codice Civile).

### Tasse e imposte

Eventuali tasse e imposte relative al Contratto sono a carico dell' Aderente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

### Foro competente

Per le controversie relative al Contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio dell'Aderente o del soggetto che intende far valere i diritti derivanti dal Contratto.

In caso di controversia sulla natura dell'infortunio o della malattia, sulla conseguenza degli stessi o sullo stato di non autosufficienza, è data facoltà alle Parti di concordare la risoluzione della controversia ricorrendo ad un Collegio Arbitrale composto da tre medici, dei quali uno nominato dalla Società, uno dall'Aderente ed il terzo indipendente scelto di comune accordo tra le Parti. In caso di mancato accordo, la scelta del terzo arbitro sarà demandata al presidente del tribunale competente per il luogo di residenza dell'Aderente.

Ciascuna delle Parti sostiene le spese e l'onorario del proprio medico e la metà di quelle dell'arbitro indipendente. Tutti gli altri oneri sono a carico della parte soccombente.

Le decisioni del Collegio Arbitrale sono vincolanti per le parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore o violazione di patti contrattuali.

### Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la legge italiana.

## Tabella riassuntiva delle prestazioni per età e fascia di premio

età premi	capitali		
	50 €	100 €	150 €
18	84.746	169.492	254.237
19	83.333	166.667	250.000
20	79.365	158.730	238.095
21	74.627	149.254	223.881
22	74.627	149.254	223.881
23	71.429	142.857	214.286
24	68.493	136.986	205.479
25	67.568	135.135	202.703
26	65.789	131.579	197.368
27	61.728	123.457	185.185
28	60.976	121.951	182.927
29	57.471	114.943	172.414
30	56.180	112.360	168.539
31	55.556	111.111	166.667
32	54.348	108.696	163.043
33	55.556	111.111	166.667
34	55.556	111.111	166.667
35	55.556	111.111	166.667
36	55.556	111.111	166.667
37	54.348	108.696	163.043
38	53.191	106.383	159.574
39	52.632	105.263	157.895
40	50.505	101.010	151.515
41	47.619	95.238	142.857
42	45.045	90.090	135.135
43	42.017	84.034	126.050
44	39.683	79.365	119.048
45	36.232	72.464	108.696
46	33.113	66.225	99.338
47	29.940	59.880	89.820
48	27.322	54.645	81.967
49	25.381	50.761	76.142
50	23.474	46.948	70.423
51	21.834	43.668	65.502
52	20.000	40.000	60.000
53	17.422	34.843	52.265
54	15.198	30.395	45.593
55	13.123	26.247	39.370
56	11.442	22.883	34.325
57	9.843	19.685	29.528
58	8.104	16.207	24.311
59	7.331	14.663	21.994
60	6.983	13.966	20.950
61	6.720	13.441	20.161
62	6.345	12.690	19.036
63	5.794	11.587	17.381
64	5.015	10.030	15.045
65	4.496	8.993	13.489
66	4.039	8.078	12.116
67	3.623	7.246	10.870
68	3.228	6.456	9.684
69	2.904	5.807	8.711
70	2.622	5.244	7.866

## 2. COPERTURA DAL RISCHIO DI MORTE E INVALIDITÀ PERMANENTE

### Descrizione

La presente copertura assicurativa contro il rischio di morte (TCM) e Invalidità Permanente (IP) è una forma di assicurazione sulla vita volta a garantire l'erogazione del capitale assicurato in caso di:

- decesso;
- insorgenza dello stato di invalidità totale e permanente dell'Aderente;
- successivo aggravamento dello stato di invalidità totale e permanente / insorgenza di nuove infermità tali da comportare la risoluzione del rapporto di lavoro (solo nel caso in cui la riduzione della capacità lavorativa dell'Aderente a meno di un terzo fosse preesistente alla data di decorrenza della copertura).

Essa è:

- accessoria (rispetto alle prestazioni previste dalla partecipazione al Fondo);
- ad adesione facoltativa;
- di durata monoannuale;
- rivolta esclusivamente agli aderenti del Fondo pensione aperto Insieme di età compresa tra i 18 anni e i 70 anni e non potrà essere rinnovata oltre il 70esimo anno di età.

**Nelle coperture dal rischio di morte o di invalidità totale e permanente, il pagamento di una prestazione estingue l'altra.**

### Premio

La prestazione assicurativa è garantita previo pagamento di un premio annuo di importo predefinito. All'Aderente è data la possibilità di scegliere l'ammontare del premio destinato alla copertura assicurativa, tra le seguenti soglie:

- 50€
- 100€
- 150€

Per gli Aderenti che dovessero accedere alla copertura assicurativa in corso d'anno, l'importo sarà diminuito in funzione della durata residua della stessa.

Per il versamento del premio l'Aderente potrà utilizzare i seguenti mezzi di pagamento:

#### a) Primo premio

- assegno bancario o circolare non trasferibile, intestato al Fondo;
- bonifico bancario intestato al Fondo.

Il primo premio deve essere pagato entro il giorno 15 del mese di decorrenza.

#### b) Premi successivi

- esclusivamente SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Fondo, attivabile anche tramite l'utilizzo della carta di debito se l'intermediario assicurativo è abilitato.

E' sempre possibile la variazione incrementale del premio alle soglie di 100€ e 150€.

**Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sull'Aderente.**

### Decorrenza

L'assicurazione è monoannuale e si rinnova per ciascuna posizione alle ore zero del 01 gennaio di ogni anno. In fase di prima adesione essa decorre dalle ore zero del primo giorno del mese successivo la data di sottoscrizione della copertura, fino alle ore 24 del 31 dicembre dello stesso anno solare.

Per gli aderenti che in corso d'anno dovessero cessare la partecipazione al Fondo ai sensi degli Artt. 11 e 14 del Decreto, la copertura resterà attiva fino al 31 dicembre del medesimo anno solare.

### Prestazioni

Per ciascun livello di premio la prestazione assicurata è determinata in funzione dell'età computabile dell'Aderente alla data di decorrenza della copertura.

Durante il periodo di vigore della copertura e fatte salve le ipotesi di esclusioni e carenza di cui di seguito, qualora si verificano:

- Il decesso dell'Aderente;
- L'infortunio o l'insorgenza della malattia che determina lo stato di invalidità totale e permanente dell'Aderente;

- Il successivo aggravamento dello stato di invalidità totale e permanente, o l'insorgenza di nuove infermità tale da comportare la risoluzione del rapporto di lavoro, qualora la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo fosse preesistente alla data di decorrenza della copertura;

la Società garantisce il pagamento ai beneficiari del capitale assicurato in unica soluzione. Resta inteso che nelle coperture per il caso di morte o di invalidità permanente il pagamento di una prestazione estingue l'altra. Con riferimento alla garanzia di invalidità totale e permanente si precisa che:

- si intende colpito da invalidità totale e permanente l'Aderente che per sopravvenuta infermità, difetto fisico o mentale, comunque indipendente dalla sua volontà ed oggettivamente accertabile, abbia ridotto in modo definitivo ed irrimediabile la propria capacità di lavoro in occupazioni confacenti alle proprie attitudini a meno di un terzo del normale, o tale da determinare la risoluzione del rapporto di lavoro, ovvero la riduzione della capacità di guadagno in attività confacenti alle proprie abitudini.
- ai sensi dell'articolo 1, comma 2 della Legge n° 222 del 12 giugno 1984, il diritto alla prestazione assicurata sussiste anche qualora la riduzione della capacità lavorativa a meno di 1/3 preesista al rapporto assicurativo, purché vi sia stato un successivo aggravamento o siano sopraggiunte nuove infermità. Resta comunque fermo il presupposto che l'aggravamento dello stato di invalidità totale e permanente o l'insorgenza di nuove infermità debbano essere tali da determinare la risoluzione del rapporto di lavoro con un nesso di causalità diretta;
- il capitale assicurato è quello in vigore in polizza alla data di insorgenza o aggravamento dell'invalidità totale e permanente.

Le prestazioni della Società sono garantite a condizione che l'Aderente abbia provveduto al pagamento del premio.

In caso di sopravvivenza dell'Aderente al termine della copertura assicurativa senza che sia insorto o si sia aggravato lo stato di invalidità, non è prevista alcuna prestazione a carico della Società e il premio versato resta acquisito da quest'ultima.

## Beneficiari

In caso di decesso, Il beneficio della presente copertura assicurativa accessoria, spetta ai medesimi soggetti designati per la prestazione previdenziale. In mancanza di designazione da parte dell'Aderente, il beneficio spetta agli aventi diritto previsti da legge.

In caso di sopravvenuta invalidità totale e permanente, il beneficio della prestazione assicurata spetta all'Aderente stesso.

## Esclusioni

Le prestazioni assicurate sono garantite qualunque sia la causa del decesso o della sopravvenuta invalidità dell'Aderente salvo quanto riportato ai successivi punti.

**Sono esclusi dalla copertura assicurativa il decesso e l'invalidità totale e permanente causati da:**

- dolo dell'Aderente o dei beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Aderente a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Aderente a fatti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, tumulto popolare o operazioni militari; l'arrivo dell'Aderente in un paese in situazione di guerra o similari o l'insorgenza di detta situazione comporta dopo 14 giorni l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.
- dall'uso, anche come passeggero:
  - a) di aeromobili in genere, fatta eccezione per il decesso dell'Aderente in qualità di passeggero durante i viaggi aerei di turismo, trasferimento e trasporto pubblico passeggeri su velivoli o elicotteri da chiunque eserciti;
  - b) di aeromobili di società/aziende di lavoro aereo per voli diversi dal trasporto pubblico passeggeri;
  - c) di aeromobili di aeroclubs;
  - d) di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio: deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
  - e) di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di pilota o di membro dell'equipaggio;
- dall'uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;

- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della Posizione assicurativa, o trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del contratto;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Aderente non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- eventi avvenuti in uno qualunque dei paesi per i quali il Ministero degli Esteri ha descritto situazioni significative di cautela, prudenza, pericolo, rischio oppure sia stato sconsigliato di intraprendere il viaggio oppure esistano zone di rischio ben definite. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiareassicuri.it](http://www.viaggiareassicuri.it) (o sito sostitutivo del Ministero degli Esteri). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione.

Nei suddetti casi, ad eccezione del primo punto (dolo dell'Aderente o dei beneficiari), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società si impegna a rimborsare agli aventi diritto un importo pari al rateo di contributo relativo al periodo di copertura non goduto.

È altresì escluso dalla copertura assicurativa il decesso e l'invalidità totale e permanente causato direttamente o indirettamente dallo svolgimento dei seguenti sport e professioni:

- Alpinismo con scalate di grado superiore al terzo della scala UIAA, Arrampicata libera (free climbing), Arti marziali nelle sue varie forme, Atletica pesante, Bungee jumping, Canoa fluviale, Football americano, Guidoslitta (bob), Hockey, Hydrospeed, Immersioni con autorespiratore, Kayak, Kitesurf, Lotta nelle sue varie forme, Paracadutismo, Pilota o passeggero di veicoli/natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e relative prove, Pugilato, Qualsiasi sport esercitato professionalmente, Rafting, Rugby, Salto dal trampolino con sci o idrosci, Sci/Snowboard acrobatico, Sci/Snowboard alpinismo, Sci/Snowboard estremo, Skeleton, Sollevamento pesi, Speedriding, Speleologia, Sport aerei in genere, Torrentismo, Tuffi da scogliere (cliff diving), Vela con traversate oceaniche.
- Acrobata, Aeronautica militare - personale anche con mansioni operative (per i soli rischi a terra), Aeronautica militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio (per i soli rischi a terra), Agente di custodia/guardia carceraria/secondino, Alpinismo - istruttore/allenatore, Artificiere, Artista circense, Attività subacquee - istruttore/allenatore, Attore esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Autotrasportatore/autista di autocarro/autotreno/motocarro con trasporto di esplosivi/merci pericolose, Bob - istruttore/allenatore, Buttafuori, Carabiniere (non sommozzatore), Cava - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Cava - titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Chimico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Collaudatore di veicoli/motoveicoli, Comparsa esposta a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Controfigura, Corazziere, Deltaplano – istruttore, Dirigente/amministratore d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Doganiere/agente doganale, Driver (corse al trotto), Esercito - personale anche con mansioni operative, Esercito - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Fantino, Fisico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Forze armate (sommozzatore/reparti speciali), Guardia del corpo, Guardia di finanza (non sommozzatore), Guardia di finanza (sommozzatore/reparti speciali), Guardia giurata/notturna/metronotte, Guida alpina, Guida sportiva – istruttore, Hydrospeed - istruttore/allenatore, Imprenditore/titolare d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Lavori subacquei (addetto)/sub professionista/palombaro, Magazziniere che tratta anche esplosivi o merci pericolose, Marina militare - personale anche con mansioni operative (non sommozzatore), Marina militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Miniera - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Miniera - titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Operaio che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Operaio che tratta sostanze esplosive/radioattive, Paracadutismo - istruttore/allenatore, Parapendio - istruttore/allenatore, Perito in energia nucleare che tratta anche sostanze esplosive/radioattive, Polizia di Stato - personale anche con mansioni operative, Polizia di Stato - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Polizia locale/municipale - agente motociclista, Polizia locale/municipale - agente non motociclista, Rafting - istruttore/allenatore, Regista/aiuto regista esposto a rischi speciali come incendi/presenza

di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Roccia - istruttore/allenatore, Salto dal trampolino con gli sci - istruttore/allenatore, Sci/snowboard acrobatico - maestro/istruttore/allenatore, Sci/snowboard alpinismo - maestro/istruttore/allenatore, Slittino - istruttore/allenatore, Sopravvivenza (corsi) – istruttore, Speleologia – istruttore, Speleologo, Sportivo professionista, Sportivo semiprofessionista, Stunt-man/cascatore, Tecnico cinematografico/teatrale/televisivo esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Tecnico d'industria che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Tecnico d'industria che tratta sostanze esplosive/radioattive, Vigile del fuoco sommozzatore.

## Carenza

Dalla decorrenza della copertura o dalla variazione del premio, vige un periodo di carenza (v. glossario) della durata di un anno.

Per sinistri riconducibili a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa collegata, è previsto un periodo di carenza pari a 5 anni.

Durante il periodo di carenza, l'efficacia della copertura assicurativa è limitata ai soli sinistri riconducibili ad infortunio.

Il periodo di carenza decorrerà altresì nuovamente, trascorsi 6 mesi dal mancato pagamento del premio. Per riattivare la copertura bisognerà inoltre compilare nuovamente la modulistica assuntiva.

## Modalità assuntive

I rischi vengono assunti dalla Società all'atto dell'adesione al Fondo, o in un momento successivo attraverso la compilazione da parte dell'Aderente di un apposito format (cartaceo o web), corredato dalla dichiarazione sul proprio stato di salute. All'atto della ricezione della richiesta, la Società si riserva di:

- dare efficacia alla copertura assicurativa, accettando il rischio alle condizioni di cui al presente documento; oppure
- rifiutare il rischio.

## Denuncia del sinistro

In caso di decesso dell'Aderente sarà onere dei beneficiari fornire alla Società la seguente documentazione:

- certificato di morte dell'Aderente in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- copia dell'eventuale ultima designazione espressa e sottoscritta dall'Aderente;
- atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di due testimoni, dal quale risulti:
  - a) se l'Aderente abbia lasciato o meno testamento;
  - b) l'identificazione degli eredi legittimi, delle loro complete generalità e capacità di agire. In caso di esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire;
- in caso di beneficiari minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minori di età o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società, a fronte di particolari esigenze istruttorie ed al fine di integrare le risultanze già acquisite, si riserverà la facoltà di richiedere eventualmente ulteriore documentazione. Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Al verificarsi di malattie o infortuni che determinino un presumibile stato di invalidità dell'Aderente, o in caso di aggravamento dello stato di invalidità preesistente alla data di decorrenza della copertura, l'Aderente deve fare denuncia alla Società per gli opportuni accertamenti, entro 90 giorni dalla data di cessazione del rapporto di lavoro conseguente all'insorgenza o aggravamento dell'invalidità totale e permanente, facendo pervenire:

- copia della domanda di riconoscimento di invalidità presentata agli Enti preposti (INPS, INAIL, ecc...);
- copia della documentazione comprovante la cessazione del rapporto di lavoro.

La valutazione dell'invalidità totale e permanente e del relativo grado spetta alla Società, la quale si impegna ad

accertarla entro 180 giorni dalla data d'invio della denuncia previo raccomandata. Una volta accertato lo stato di invalidità o il suo aggravamento, la Società si impegna a restituire all'Aderente un importo pari al contributo eventualmente pagato successivamente alla data della denuncia.

*NB: In entrambi i casi, la denuncia dovrà del sinistro dovrà essere effettuata, previo raccomandata, alla Società al seguente indirizzo: Allianz S.p.A., Corso Italia 23, 20122 Milano, Ufficio Gestione Fondi Pensione Aperti.*

### Pagamenti da parte della Società

Per tutti i pagamenti della Società dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti, riportati al paragrafo **Denuncia del sinistro**, necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa in caso di decesso o dal riconoscimento dello stato di invalidità. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

### Diritto di recesso

L' Aderente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto. Ai fini dell'esercizio di tale diritto l'Aderente è tenuto ad inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a:

Allianz S.p.A. - Ufficio Fondi Pensione - Corso Italia 23, 20122 Milano,

contenente gli elementi identificativi del Contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società è tenuta a rimborsare all' Aderente l'eventuale premio da questi corrisposto trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale il Contratto ha avuto effetto, nonché le spese di emissione del Contratto effettivamente sostenute.

### Dichiarazioni

*Le dichiarazioni dell'Aderente devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile, da parte della Società:*

A. nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave:

- il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento;
- la contestazione della validità del Contratto entro tre mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;

B. nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:

- la facoltà di recedere dal Contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Aderente comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.

Le dichiarazioni, rese dall'Aderente o acquisite dalla Società, all'atto della sottoscrizione di contratti di assicurazione infortuni e/o malattia stipulati con la Società stessa o con società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A., non liberano, l'Aderente, dall'obbligo di fornire dichiarazioni esatte complete e veritiere con riferimento al presente Contratto.

### Prescrizione

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in dieci anni dal verificarsi dell'evento su cui i diritti stessi si fondano.

Qualora i Beneficiari non richiedano entro il predetto termine di prescrizione la liquidazione della prestazione,



l'importo è devoluto dalla Società al fondo per le vittime delle frodi finanziarie, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

### **Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Società, in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita, non sono pignorabili né sequestrabili.

Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art.1923, comma 2 del Codice Civile).

### **Tasse e imposte**

Eventuali tasse e imposte relative al Contratto sono a carico dell'Aderente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

### **Foro competente**

Per le controversie relative al Contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio dell'Aderente o del soggetto che intende far valere i diritti derivanti dal Contratto.

In caso di controversia sulla natura dell'infortunio o della malattia, sulla conseguenza degli stessi o sullo stato di non autosufficienza, è data facoltà alle Parti di concordare la risoluzione della controversia ricorrendo ad un Collegio Arbitrale composto da tre medici, dei quali uno nominato dalla Società, uno dall'Aderente ed il terzo indipendente scelto di comune accordo tra le Parti. In caso di mancato accordo, la scelta del terzo arbitro sarà demandata al presidente del tribunale competente per il luogo di residenza dell'Aderente.

Ciascuna delle Parti sostiene le spese e l'onorario del proprio medico e la metà di quelle dell'arbitro indipendente. Tutti gli altri oneri sono a carico della parte soccombente.

Le decisioni del Collegio Arbitrale sono vincolanti per le parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore o violazione di patti contrattuali.

### **Legge applicabile al Contratto**

Al Contratto si applica la legge italiana.

## Tabella riassuntiva delle prestazioni per età e fascia di premio

età premi	capitali		
	50€	100€	150€
18	75.758	151.515	227.273
19	71.429	142.857	214.286
20	68.493	136.986	205.479
21	65.789	131.579	197.368
22	61.728	123.457	185.185
23	60.976	121.951	182.927
24	58.824	117.647	176.471
25	56.818	113.636	170.455
26	54.348	108.696	163.043
27	52.083	104.167	156.250
28	49.505	99.010	148.515
29	47.170	94.340	141.509
30	45.872	91.743	137.615
31	43.860	87.719	131.579
32	43.860	87.719	131.579
33	42.735	85.470	128.205
34	43.103	86.207	129.310
35	42.017	84.034	126.050
36	41.667	83.333	125.000
37	40.984	81.967	122.951
38	39.370	78.740	118.110
39	36.765	73.529	110.294
40	34.247	68.493	102.740
41	31.447	62.893	94.340
42	28.902	57.803	86.705
43	26.738	53.476	80.214
44	24.390	48.780	73.171
45	21.834	43.668	65.502
46	19.685	39.370	59.055
47	17.544	35.088	52.632
48	15.674	31.348	47.022
49	14.749	29.499	44.248
50	12.920	25.840	38.760
51	11.013	22.026	33.040
52	9.542	19.084	28.626
53	8.183	16.367	24.550
54	6.993	13.986	20.979
55	6.068	12.136	18.204
56	5.198	10.395	15.593
57	4.529	9.058	13.587
58	4.248	8.496	12.744
59	3.823	7.645	11.468
60	3.397	6.793	10.190
61	2.971	5.942	8.913
62	2.607	5.214	7.821
63	2.330	4.660	6.990
64	2.130	4.261	6.391
65	1.936	3.873	5.809
66	1.756	3.512	5.269
67	1.587	3.175	4.762
68	1.427	2.855	4.282
69	1.285	2.570	3.855
70	1.156	2.312	3.467

### 3. COPERTURA DAL RISCHIO DI MORTE E LONG TERM CARE (LTC) CONTRO IL RISCHIO DI NON AUTOSUFFICIENZA

#### Descrizione

La presente copertura assicurativa contro il rischio di morte (TCM) e di non autosufficienza nel compimento degli atti di vita quotidiana (LTC) è una forma di assicurazione sulla vita volta a garantire l'erogazione del capitale assicurato o di una rendita vitalizia

Essa è:

- accessoria (rispetto alle prestazioni previste dalla partecipazione al Fondo);
- ad adesione facoltativa;
- di durata monoannuale;
- rivolta esclusivamente agli aderenti del Fondo pensione aperto Insieme di età compresa tra i 18 anni e i 70 anni e non potrà essere rinnovata oltre il 70esimo anno di età.

#### Premio

La prestazione assicurativa è garantita previo pagamento di un premio annuo di importo predefinito. All'Aderente è data la possibilità di scegliere l'ammontare del premio destinato alla copertura assicurativa, tra le seguenti soglie:

- 50€
- 100€
- 150€

Definita la soglia di premio, unica per entrambe le coperture, essa sarà suddivisa tra componente caso morte ed il rischio di non autosufficienza. Per gli Aderenti che dovessero accedere alla copertura assicurativa in corso d'anno, l'importo sarà diminuito in funzione della durata residua della stessa.

Per il versamento del premio l'Aderente potrà utilizzare i seguenti mezzi di pagamento:

#### A. Primo premio

- assegno bancario o circolare non trasferibile, intestato al Fondo;
- bonifico bancario intestato al Fondo.

Il primo premio deve essere pagato entro il giorno 15 del mese di decorrenza.

#### B. Premi successivi

- esclusivamente SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Fondo, attivabile anche tramite l'utilizzo della carta di debito se l'intermediario assicurativo è abilitato.

In caso di insorgenza di LTC, la copertura da rischio morte sarà garantita a condizione che sia versato annualmente la quota parte del relativo premio.

E' sempre possibile la variazione incrementale del premio alle soglie di 100€ e 150€.

**Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sull' Aderente.**

#### Decorrenza

L'assicurazione è monoannuale e si rinnova per ciascuna posizione alle ore zero del 01 gennaio di ogni anno. In fase di prima adesione essa decorre dalle ore zero del primo giorno del mese la data di sottoscrizione della copertura, fino alle ore 24 del 31 dicembre dello stesso anno solare.

Per gli aderenti che in corso d'anno dovessero cessare la partecipazione al Fondo ai sensi degli Artt. 11 e 14 del Decreto, la copertura resterà attiva fino al 31 dicembre del medesimo anno solare.

#### Prestazioni

Per ciascun livello di premio la prestazione assicurata è determinata in funzione dell'età computabile dell'Aderente alla data di decorrenza della copertura.

In ogni caso, per le ipotesi di non autosufficienza, l'ammontare massimo erogabile della rendita annua non potrà superare i 6.000€. Nel caso in cui l'importo della rendita risultasse maggiore, l'eccedenza del premio LTC sarà utilizzata per aumentare la copertura contro il rischio morte.

Durante il periodo di vigore della copertura e fatte salve le ipotesi di esclusioni e carenza di cui di seguito, qualora si verifici:

- A. Il decesso dell'Aderente;
- B. o alternativamente lo stato di non autosufficienza;

la Società garantirà ai beneficiari il pagamento del capitale assicurato in unica soluzione, ovvero una rendita vitalizia anticipata, rivalutabile annualmente con periodicità mensile, nei tempi e con le modalità di seguito precisati. La copertura per il caso di morte è additiva, pertanto la garanzia sarà prestata anche in caso di previa insorgenza dello stato di non autosufficienza, purchè si sia provveduto al pagamento della quota parte di premio. Le prestazioni della Società sono garantite a condizione che l'Aderente abbia provveduto al pagamento del premio. La corresponsione della rendita avviene esclusivamente previo accertamento dello stato di non autosufficienza da parte della Società.

In caso di sopravvivenza dell'Aderente al termine della copertura assicurativa senza che sia insorto lo stato di non autosufficienza, non è prevista alcuna prestazione a carico della Società ed il premio versato resta acquisito da quest'ultima.

### Definizione dello stato di non autosufficienza

Si considera in stato di non autosufficienza l'Aderente che, a causa di una malattia, una lesione o la perdita delle forze, si trovi in uno stato tale da aver bisogno – prevedibilmente per sempre – quotidianamente e in misura notevole, dell'assistenza di un'altra persona nel compiere almeno 4 delle seguenti 6 azioni consuete della vita quotidiana, nonostante l'uso di ausili tecnici e medici:

- **Muoversi nella stanza:** sussiste un bisogno di assistenza qualora l'Aderente, nonostante l'utilizzo di stampelle o una sedia a rotelle, necessiti dell'aiuto di un'altra persona;
- **Alzarsi e mettersi a letto:** sussiste un bisogno di assistenza qualora l'Aderente non sia in grado di recarsi a letto o di lasciare il letto senza l'aiuto di un'altra persona;
- **Vestirsi e svestirsi:** sussiste un bisogno di assistenza qualora l'Aderente non sia in grado di vestirsi o svestirsi senza l'aiuto di un'altra persona, nonostante l'uso di abiti idonei;
- **Consumare cibi e bevande:** sussiste un bisogno di assistenza qualora l'Aderente non sia in grado di mangiare e di bere senza l'aiuto di un'altra persona, nonostante l'uso di posate e recipienti per bere idonei;
- **Lavarsi, pettinarsi e farsi la barba:** sussiste un bisogno di assistenza qualora l'Aderente debba essere lavato, pettinato e rasato da un'altra persona non essendo in grado di eseguire i movimenti del corpo necessari;
- **Funzioni fisiologiche:** sussiste un bisogno di assistenza qualora l'Aderente non sia autonomamente in grado di espletare le normali funzioni fisiologiche e tutti gli atti di elementare igiene personale. In caso di una sola incontinenza (o dell'intestino o della vescica) compensabile con l'uso di assorbenti igienici, non sussiste lo stato di non autosufficienza di cui al presente punto.

La perdita permanente di autosufficienza deve essere certificata da un medico.

### Beneficiari

In caso di decesso, Il beneficio della presente copertura assicurativa accessoria, spetta ai medesimi soggetti designati per la prestazione previdenziale. In mancanza di designazione da parte dell'Aderente, il beneficio spetta agli aventi diritto previsti da legge.

In caso d'insorgenza dello stato di non autosufficienza, il beneficio della prestazione assicurata spetta all'Aderente stesso.

### Esclusioni

La prestazione assicurata è garantita qualunque sia la causa del decesso dell'Aderente salvo quanto riportato ai successivi punti.

**È escluso dalla copertura assicurativa il decesso causato da:**

- dolo dell'Aderente o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Aderente a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Aderente a fatti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, tumulto popolare o operazioni militari; l'arrivo dell'Aderente in un paese in situazione di guerra o similari o l'insorgenza di detta situazione comporta dopo 14 giorni l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.
- uso, anche come passeggero:
  - a) di aeromobili in genere, fatta eccezione per il decesso dell'Aderente in qualità di passeggero durante i

- viaggi aerei di turismo, trasferimento e trasporto pubblico passeggeri su velivoli o elicotteri da chiunque eserciti;
- b) di aeromobili di società/aziende di lavoro aereo per voli diversi dal trasporto pubblico passeggeri;
- c) di aeromobili di aeroclubs;
- d) di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio: deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
- e) di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di pilota o di membro dell'equipaggio;
- uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore della Posizione assicurativa, o trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del contratto;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Aderente non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi.;
- eventi avvenuti in uno qualunque dei paesi per i quali il Ministero degli Esteri ha descritto situazioni significative di cautela, prudenza, pericolo, rischio oppure sia stato sconsigliato di intraprendere il viaggio oppure esistano zone di rischio ben definite. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiarsi-curi.it](http://www.viaggiarsi-curi.it) (o sito sostitutivo del Ministero degli Esteri). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione.

Nei suddetti casi, ad eccezione del primo punto (*dolo dell'Aderente o dei Beneficiari*), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società si impegna a rimborsare agli aventi diritto un importo pari al rateo di contributo relativo al periodo di copertura non goduto.

**E' altresì escluso dalla copertura assicurativa lo stato di non autosufficienza derivante direttamente o indirettamente da:**

- atti compiuti con dolo o colpa grave dell'Aderente.
- uso di allucinogeni, uso non terapeutico di stupefacenti o psicofarmaci ed abuso continuativo di alcolici o di farmaci;
- azioni dell'Aderente delittuose o partecipazione ad imprese temerarie;
- tentato suicidio, lesioni o malattie intenzionalmente provocate;
- i seguenti eventi preesistenti: malattia cui consegue un danno biologico permanente (susceptibile o meno di ulteriore aggravamento) che incida sulla futura capacità di espletamento degli atti quotidiani della vita, tranne quelli non conosciuti prima dell'ingresso in assicurazione, ed infortunio (inteso come un trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constatabili);
- le seguenti malattie psichiatriche: schizofrenia, disturbo dell'umore, disturbo bipolare maniacale, disturbo bipolare ossessivo-maniacale, disturbo bipolare depressivo, disturbo bipolare ciclotimico, depressione maggiore cronica, nevrosi depressiva, nevrosi fobico - ossessiva, nevrosi ossessivo-compulsiva, disturbi di personalità.
- contaminazioni chimiche o batteriologiche, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche e/o subatomiche ed esposizione a particelle ionizzanti;
- partecipazione attiva dell'Aderente a fatti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, tumulto popolare o operazioni militari; l'arrivo dell'Assicurato in un paese in situazione di guerra o similari o l'insorgenza di detta situazione comporta dopo 14 giorni l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.
- uso, anche come passeggero:
  - a) di aeromobili in genere, fatta eccezione per il decesso dell'Aderente in qualità di passeggero durante i viaggi aerei di turismo, trasferimento e trasporto pubblico passeggeri su velivoli o elicotteri da chiunque eserciti;
  - b) di aeromobili di società/aziende di lavoro aereo per voli diversi dal trasporto pubblico passeggeri;
  - c) di aeromobili di aeroclubs;

- d) di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio: deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
- e) di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di pilota o di membro dell'equipaggio;
- f) dall'uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Aderente non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- eventi avvenuti in uno qualunque dei paesi per i quali il Ministero degli Esteri ha descritto situazioni significative di cautela, prudenza, pericolo, rischio oppure sia stato sconsigliato di intraprendere il viaggio oppure esistano zone di rischio ben definite. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiarsi-curi.it](http://www.viaggiarsi-curi.it) (o sito sostitutivo del Ministero degli Esteri). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione.

Nei suddetti casi, ad eccezione del primo punto (dolo o colpa grave dell'Aderente), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società si impegna a rimborsare all'avente diritto un importo pari al rateo di contributo relativo al periodo di copertura non goduto.

È altresì escluso dalla copertura assicurativa il decesso o lo stato di non autosufficienza causate direttamente o indirettamente dallo svolgimento dei seguenti sport e professioni:

- Alpinismo con scalate di grado superiore al terzo della scala UIAA, Arrampicata libera (free climbing), Arti marziali nelle sue varie forme, Atletica pesante, Bungee jumping, Canoa fluviale, Football americano, Guidoslitta (bob), Hockey, Hydrospeed, Immersioni con autorespiratore, Kayak, Kitesurf, Lotta nelle sue varie forme, Paracadutismo, Pilota o passeggero di veicoli/natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e relative prove, Pugilato, Qualsiasi sport esercitato professionalmente, Rafting, Rugby, Salto dal trampolino con sci o idrosci, Sci/Snowboard acrobatico, Sci/Snowboard alpinismo, Sci/Snowboard estremo, Skeleton, Sollevamento pesi, Speedriding, Speleologia, Sport aerei in genere, Torrentismo, Tuffi da scogliere (cliff diving), Vela con traversate oceaniche.
- Acrobata, Aereonautica militare - personale anche con mansioni operative (per i soli rischi a terra), Aereonautica militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio (per i soli rischi a terra), Agente di custodia/guardia carceraria/secondino, Alpinismo - istruttore/allenatore, Artificiere, Artista circense, Attività subacquee - istruttore/allenatore, Attore esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Autotrasportatore/autista di autocarro/autotreno/motocarro con trasporto di esplosivi/merci pericolose, Bob - istruttore/allenatore, Buttafuori, Carabiniere (non sommozzatore), Cava - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Cava - titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Chimico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Collaudatore di veicoli/motoveicoli, Comparsa esposta a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Controfigura, Corazziere, Deltaplano – istruttore, Dirigente/amministratore d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Doganiere/agente doganale, Driver (corse al trotto), Esercito - personale anche con mansioni operative, Esercito - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Fantino, Fisico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Forze armate (sommozzatore/reparti speciali), Guardia del corpo, Guardia di finanza (non sommozzatore), Guardia di finanza (sommozzatore/reparti speciali), Guardia giurata/notturna/metronotte, Guida alpina, Guida sportiva – istruttore, Hydrospeed - istruttore/allenatore, Imprenditore/titolare d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Lavori subacquei (addetto)/sub professionista/palombaro, Magazziniere che tratta anche esplosivi o merci pericolose, Marina militare - personale anche con mansioni operative (non sommozzatore), Marina militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Miniera - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Miniera - titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Operaio che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Operaio che tratta sostanze esplosive/radioattive, Paracadutismo - istruttore/allenatore, Parapendio - istruttore/allenatore, Perito in energia nucleare che tratta anche sostanze esplosive/radioattive, Polizia di Stato - personale anche con mansioni operative, Polizia di Stato - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio,

Polizia locale/municipale - agente motociclista, Polizia locale/municipale - agente non motociclista, Rafting - istruttore/allenatore, Regista/aiuto regista esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Roccia - istruttore/allenatore, Salto dal trampolino con gli sci - istruttore/allenatore, Sci/snowboard acrobatico - maestro/istruttore/allenatore, Sci/snowboard alpinismo - maestro/istruttore/allenatore, Slittino - istruttore/allenatore, Sopravvivenza (corsi) – istruttore, Speleologia – istruttore, Speleologo, Sportivo professionista, Sportivo semiprofessionista, Stunt-man/cascatore, Tecnico cinematografico/teatrale/televisivo esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Tecnico d'industria che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Tecnico d'industria che tratta sostanze esplosive/radioattive, Vigile del fuoco sommozzatore.

## Carenza

Dalla decorrenza della copertura dalla variazione del premio vige un periodo di carenza (v. glossario) della durata di un anno per la copertura contro il rischio di morte e di tre anni per quella contro il rischio di non autosufficienza.

Per sinistri riconducibili a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa collegata, è previsto un periodo di carenza pari a 5 anni.

Per il solo caso di Non Autosufficienza il periodo di carenza si estende a cinque anni anche in caso di insorgenza di disturbi mentali neurologici.

Durante il periodo di carenza, l'efficacia della copertura assicurativa è limitata ai soli sinistri riconducibili ad infortunio. Il periodo di carenza decorrerà altresì nuovamente, trascorsi 6 mesi dal mancato pagamento del premio. Per riattivare la copertura bisognerà inoltre compilare nuovamente la modulistica assuntiva.

## Soggetti non assicurabili per la garanzia assicurativa per il caso di Non Autosufficienza

Non sono assicurabili i soggetti che, alla data di sottoscrizione della garanzia accessoria, sono già beneficiari di una rendita di invalidità o di inabilità al lavoro, prestata da qualsiasi soggetto pubblico o privato, né gli invalidi civili con grado di invalidità superiore al 50% (esclusi gli invalidi per menomazione della vista e i sordomuti).

Non sono inoltre assicurabili le persone già in stato di Non Autosufficienza, quelle affette da alcolismo, tossicodipendenza, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS).

Non è inoltre consentito il perfezionamento di più contratti in capo al medesimo Assicurato.

## Modalità assuntive

I rischi vengono assunti dalla Società all'atto dell'adesione al Fondo, o in un momento successivo attraverso la compilazione da parte dell'Aderente di un apposito format (cartaceo o web), corredato dalla dichiarazione sul proprio stato di salute. All'atto della ricezione della richiesta, la Società si riserva di:

- dare efficacia alla copertura assicurativa, accettando il rischio alle condizioni di cui al presente documento; oppure
- rifiutare il rischio.

## Denuncia del sinistro

In caso di decesso dell'Aderente sarà onere dei beneficiari fornire alla Società la seguente documentazione:

- certificato di morte dell'Aderente in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- copia dell'eventuale ultima designazione espressa e sottoscritta dall'Aderente;
- atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di due testimoni, dal quale risulti:
  - se l'Aderente abbia lasciato o meno testamento;
  - l'identificazione degli eredi legittimi, delle loro complete generalità e capacità di agire. In caso di esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire;
- in caso di beneficiari minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minori di età o incapaci a riscuotere

la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società, a fronte di particolari esigenze istruttorie ed al fine di integrare le risultanze già acquisite, si riserverà la facoltà di richiedere eventualmente ulteriore documentazione. Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

**In caso di insorgenza dello stato di non autosufficienza**, la valutazione spetta alla Società.

Al verificarsi della perdita permanente di autosufficienza, l'Aderente o altra persona che lo rappresenti, deve richiedere per iscritto alla Società il riconoscimento dello stato di non autosufficienza.

Alla richiesta deve essere allegato un certificato del medico curante attestante lo stato di non autosufficienza dell'Aderente redatto sull'apposito modello fornito dalla Società, con compilazione della relazione sulle cause della perdita di autosufficienza. Dalla data di ricevimento di tale documentazione (*data di denuncia*), decorre il periodo di accertamento da parte della Società, che in ogni caso non può superare i sei mesi.

La Società si riserva comunque di richiedere all'Aderente ulteriori informazioni sulle predette cause nonché ulteriore documentazione medica.

**Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sull'Aderente.**

Ultimati i controlli medici, la Società comunica per iscritto all'Aderente, entro e non oltre il periodo di accertamento, il riconoscimento o meno dello stato di non autosufficienza.

**NB:** *In entrambi i casi, la denuncia dovrà del sinistro dovrà essere effettuata, previo raccomandata, alla Società al seguente indirizzo: Allianz S.p.A., Corso Italia 23, 20122 Milano, Ufficio Gestione Fondi Pensione Aperti.*

### Pagamenti da parte della Società

Per tutti i pagamenti della Società dovrà essere preventivamente consegnata alla stessa tutta la documentazione, riportata al paragrafo Denuncia del sinistro, necessaria a verificare l'obbligo di pagamento.

Verificata la sussistenza dell'obbligo, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa in caso di decesso o dal riconoscimento dello stato di invalidità. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

### Conseguenze del riconoscimento dello stato di non autosufficienza

Con il riconoscimento dello stato di non autosufficienza si genera il diritto dell'Aderente/Beneficiario a percepire la prestazione descritta nelle presenti Condizioni di assicurazione.

In particolare, la prestazione in rendita:

- **decorre** a partire dal primo giorno del mese successivo alla data di denuncia della perdita di autosufficienza;
- **viene erogata**, la prima volta, con valuta pari al primo giorno del mese successivo alla comunicazione di riconoscimento della perdita di autosufficienza.  
L'importo della prima corresponsione comprende anche le rate di rendita maturate tra la data di decorrenza e quella di effettiva erogazione.  
Le rate successive avranno sempre valuta pari al primo giorno del mese in cui cade la periodicità stabilita di pagamento della prestazione.
- **cessa** con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'Aderente,  
*oppure*  
con la prima scadenza di rata precedente all'accertamento della mancata permanenza dello stato di non autosufficienza dell'Aderente.

Eventuali rate scadute e pagate successivamente al decesso dell'Aderente devono essere restituite alla Società; a tal fine, ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della rendita, ogni Aderente è tenuto a produrre alla Società un documento attestante l'esistenza in vita, anche sotto forma di autocertificazione, oltre alla fotocopia di un documento d'identità valido.

### Rivedibilità dello stato di non autosufficienza

Nel corso del periodo di erogazione della rendita, la Società si riserva il diritto di effettuare successivi accertamenti della condizione di non autosufficienza dell'Aderente, non più di una volta ogni tre anni. In tale occasione, sarà richiesta almeno la presentazione di un certificato del medico curante che attesti la permanenza dello



stato di non autosufficienza. La Società si riserva comunque la possibilità di richiedere all'Aderente ulteriore documentazione medica in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

Se dai suddetti accertamenti dovesse rilevarsi che non sussistono più i presupposti per l'erogazione della prestazione per perdita di autosufficienza, la Società cesserà l'erogazione della prestazione con effetto dalla prima scadenza di rata immediatamente precedente alla data di accertamento.

### **Rendimento attribuito**

Il rendimento annuo della rendita vitalizia da attribuire agli aderenti (rendimento attribuito) è riportato al punto A) della Clausola di rivalutazione.

### **Rivalutazione della prestazione nel corso del periodo di erogazione**

Nel corso del periodo di erogazione, la rendita assicurata, è rivalutata ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza dell'erogazione, con le modalità stabilite alla lettera B) della Clausola di Rivalutazione.

### **Tasso massimo di interesse garantito**

Le modifiche, finalizzate esclusivamente al rientro nel limite massimo determinato dall'IVASS (Organo preposto al controllo dell'attività assicurativa) in materia di tasso massimo di interesse garantito ai sensi dell'articolo 33 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, sono applicate ad ogni Posizione attiva successivamente all'entrata in vigore delle modifiche stesse.

### **Diritto di recesso**

L'Aderente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto.

Ai fini dell'esercizio di tale diritto l'Aderente è tenuto ad inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a:

Allianz S.p.A. - Ufficio Fondi Pensione - Corso Italia 23, 20122 Milano,

contenente gli elementi identificativi del Contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società è tenuta a rimborsare all'Aderente l'eventuale premio da questi corrisposto trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale il Contratto ha avuto effetto, nonché le spese di emissione del Contratto effettivamente sostenute.

### **Dichiarazioni**

*Le dichiarazioni dell'Aderente devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892, 1893 del Codice Civile, da parte della Società:*

A. nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave:

- il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento;
- la contestazione della validità del Contratto entro tre mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;

B. nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:

- la facoltà di recedere dal Contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Aderente comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.

Le dichiarazioni, rese dall'Aderente o acquisite dalla Società, all'atto della sottoscrizione di contratti di assicurazione infortuni e/o malattia stipulati con la Società stessa o con società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A., non liberano, l'Aderente, dall'obbligo di fornire dichiarazioni esatte complete e veritiere con riferimento al presente Contratto.

### **Prescrizione**

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in dieci anni dal verificarsi dell'evento su cui i diritti stessi si fondano.

Qualora i Beneficiari non richiedano entro il predetto termine di prescrizione la liquidazione della prestazione, l'importo è devoluto dalla Società al fondo per le vittime delle frodi finanziarie, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

### **Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Società, in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita, non sono pignorabili né sequestrabili.

Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art.1923, comma 2 del Codice Civile).

### **Tasse e imposte**

Eventuali tasse e imposte relative al Contratto sono a carico dell'Aderente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

### **Foro competente**

Per le controversie relative al Contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio dell'Aderente o del soggetto che intende far valere i diritti derivanti dal Contratto.

In caso di controversia sulla natura dell'infortunio o della malattia, sulla conseguenza degli stessi o sullo stato di non autosufficienza, è data facoltà alle Parti di concordare la risoluzione della controversia ricorrendo ad un Collegio Arbitrale composto da tre medici, dei quali uno nominato dalla Società, uno dall'Aderente ed il terzo indipendente scelto di comune accordo tra le Parti. In caso di mancato accordo, la scelta del terzo arbitro sarà demandata al presidente del tribunale competente per il luogo di residenza dell'Aderente.

Ciascuna delle Parti sostiene le spese e l'onorario del proprio medico e la metà di quelle dell'arbitro indipendente. Tutti gli altri oneri sono a carico della parte soccombente.

Le decisioni del Collegio Arbitrale sono vincolanti per le parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore o violazione di patti contrattuali.

### **Legge applicabile al Contratto**

Al Contratto si applica la legge italiana.

### **CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di contratti di assicurazione sulla vita ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità sotto indicate.

A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione separata VITARIV, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

#### **A) Misura della rivalutazione**

Entro il 31 dicembre di ciascun anno la Società dichiara il rendimento annuo realizzato della gestione separata VITARIV determinato con i criteri indicati alla lettera j) del proprio Regolamento.

Il rendimento annuo da attribuire agli aderenti (rendimento attribuito) è pari al rendimento annuo conseguito dalla gestione separata VITARIV diminuito del rendimento trattenuto da parte della Società, pari a 1 punto percentuale. Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% conseguito dalla Gestione Separata.

La misura annua di rivalutazione della rendita vitalizia si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 0,5% (vale a dire dividendo per 1,005) la differenza fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico, già conteggiato nel calcolo della rendita vitalizia.

La misura annua di rivalutazione non potrà comunque essere inferiore allo 0%.

#### **B) Rivalutazione della rendita assicurata durante il periodo di godimento della rendita**

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza dell'erogazione, la rendita viene aumentata di un importo pari al prodotto della rendita assicurata alla ricorrenza annuale immediatamente precedente, per la misura di rivalutazione fissata a norma del punto A).

### Tabella riassuntiva delle prestazioni per età e fascia di premio

età premi	capitali			rendita LTC		
	50 €	100 €	150 €	50 €	100 €	150 €
18	77.627	162.373	247.119	6.000	6.000	6.000
19	76.333	159.667	243.000	6.000	6.000	6.000
20	72.698	152.063	231.429	6.000	6.000	6.000
21	68.358	142.985	217.612	6.000	6.000	6.000
22	68.358	142.985	217.612	6.000	6.000	6.000
23	65.429	136.857	208.286	6.000	6.000	6.000
24	62.740	131.233	199.726	6.000	6.000	6.000
25	61.081	128.649	196.216	6.000	6.000	6.000
26	59.474	125.263	191.053	6.000	6.000	6.000
27	55.802	117.531	179.259	6.000	6.000	6.000
28	55.122	116.098	177.073	6.000	6.000	6.000
29	51.954	109.425	166.897	6.000	6.000	6.000
30	50.787	106.966	163.146	6.000	6.000	6.000
31	50.222	105.778	161.333	6.000	6.000	6.000
32	49.130	103.478	157.826	6.000	6.000	6.000
33	50.222	105.778	161.333	6.000	6.000	6.000
34	50.222	105.778	161.333	6.000	6.000	6.000
35	50.222	105.778	161.333	6.000	6.000	6.000
36	49.556	105.111	160.667	6.000	6.000	6.000
37	48.478	102.826	157.174	6.000	6.000	6.000
38	46.809	100.000	153.191	6.000	6.000	6.000
39	46.316	98.947	151.579	6.000	6.000	6.000
40	42.626	93.131	143.636	6.000	6.000	6.000
41	39.048	86.667	134.286	6.000	6.000	6.000
42	36.396	81.441	126.486	6.000	6.000	6.000
43	32.941	74.958	116.975	6.000	6.000	6.000
44	30.159	69.841	109.524	6.000	6.000	6.000
45	26.667	62.899	99.130	6.000	6.000	6.000
46	23.179	56.291	89.404	6.000	6.000	6.000
47	19.880	49.820	79.760	6.000	6.000	6.000
48	16.831	44.153	71.475	6.000	6.000	6.000
49	14.721	40.102	65.482	6.000	6.000	6.000
50	12.488	35.962	59.437	6.000	6.000	6.000
51	10.917	32.140	53.974	5.682	6.000	6.000
52	10.000	28.240	48.240	5.102	6.000	6.000
53	8.711	23.554	40.976	4.630	6.000	6.000
54	7.599	19.271	34.468	4.098	6.000	6.000
55	6.562	15.538	28.661	3.676	6.000	6.000
56	5.721	12.586	24.027	3.333	6.000	6.000
57	4.921	9.843	19.606	2.976	5.952	6.000
58	4.052	8.104	15.170	2.660	5.319	6.000
59	3.666	7.331	12.845	2.404	4.808	6.000
60	3.492	6.983	11.229	2.155	4.310	6.000
61	3.360	6.720	10.081	1.938	3.876	5.814
62	3.173	6.345	9.518	1.736	3.472	5.208
63	2.897	5.794	8.691	1.563	3.125	4.688
64	2.508	5.015	7.523	1.404	2.809	4.213
65	2.248	4.496	6.745	1.263	2.525	3.788
66	2.019	4.039	6.058	1.131	2.262	3.394
67	1.812	3.623	5.435	1.020	2.041	3.061
68	1.614	3.228	4.842	933	1.866	2.799
69	1.452	2.904	4.355	845	1.689	2.534
70	1.311	2.622	3.933	762	1.524	2.287

## GLOSSARIO

**Aderente:** persona fisica che partecipa alla forma pensionistica complementare. Nel caso di sottoscrizione di coperture assicurative accessorie (alla forma pensionistica complementare) esso coincide con l'Assicurato ed il Contraente.

Per alcune coperture (es. LTC) anche con il Beneficiario.

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto e può coincidere o meno con il Contraente e/o Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato. Può coincidere o meno con il Contraente stesso, e se persona è fisica, con l'Assicurato.

**Carenza (periodo di):** periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione sono sospese e quindi non sono efficaci.

**Caricamento:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

**Condizioni di assicurazione:** insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione, contenute nel presente Fascicolo informativo.

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società. Può coincidere o meno con l'Assicurato (solo se è persona fisica) e/o con il Beneficiario.

**Contratto:** accordo con il quale la Società, a fronte del pagamento del Premio da parte del Contraente, si impegna a pagare una prestazione assicurativa al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Copertura:** componente assicurativa del Piano generata da ciascun versamento di Premio per singola Posizione

**Costi (o spese):** oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati, sulle rivalutazioni delle prestazioni o sul capitale da liquidare.

**Decorrenza:** momento in cui il contratto produce i suoi effetti e le garanzie diventano efficaci, previo pagamento del premio.

**Decreto:** Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (e successive modificazioni ed integrazioni), che disciplina le forme pensionistiche complementari.

**Durata contrattuale:** periodo durante il quale il Contratto è efficace.

**Esclusioni:** rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società.

**Fondo:** Fondo pensione aperto Insieme.

**Invalidità totale e permanente:** si intende colpito da invalidità totale e permanente l'Assicurato che per sopravvenuti infermità, difetto fisico o mentale, comunque indipendente dalla sua volontà ed oggettivamente accertabile, abbia ridotto in modo definitivo ed irrimediabile la propria capacità di lavoro in occupazioni confacenti alle proprie attitudini a meno di un terzo del normale, tale da determinare la risoluzione del rapporto di lavoro.

**IVASS:** Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

**Posizione:** identificativo del singolo Assicurato all'interno del Contratto

**Premio:** importo che il Contraente corrisponde alla Società a fronte delle prestazioni assicurative.

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione e farne cessare gli effetti.

**Sinistro:** verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del Contratto (decesso dell'Assicurato) e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurativa.

**Tasso di premio:** importo di premio dovuto, espresso per una unità (o migliaia di unità) di prestazione.