

**DOCUMENTO INFORMATIVO PER L'OPERAZIONE DI TRASFORMAZIONE DELLE
POLIZZE N. 070574606 ai sensi dell'art. 19 e dell'Allegato 5 del Regolamento
Isvap n. 35/2010**

1. PREMESSA

Premesso che il Contraente in oggetto, il quale si appresta a stipulare un nuovo contratto assicurativo, risulta titolare di uno o piu' contratti pregressi su cui sono intervenuti eventi di modifica delle prestazioni, la presente scheda informativa ha lo scopo di fornire al Contraente medesimo informazioni utili per comprendere le caratteristiche dell'operazione di trasformazione, come modifica - in qualunque forma realizzata - delle prestazioni maturate su precedenti contratti, in modo da poterne valutare compiutamente la rispondenza alle proprie esigenze.

Il presente documento contiene le indicazioni sulle modifiche qualitative e quantitative delle prestazioni conseguenti alla trasformazione e sugli eventuali limiti alla conservazione dei diritti acquisiti con il contratto originario, con particolare riferimento all'eventuale eliminazione o riduzione della copertura per il caso di morte e all'eventuale perdita di garanzia di conservazione del capitale a scadenza e/o di rendimento minimo finanziario o di riduzione dello stesso.

2. TRASFORMAZIONE PROSPETTATA

La trasformazione prospettata presenta le seguenti caratteristiche:

| Contratti originari | Contratto a seguito della trasformazione |
|---|--|
| Polizza n. 070574606 Prodotto: 03URR STANDARD ASSICURAZIONE MISTA A PREMI UNICI RICORRENTI COLLEGATA ALLE GESTIONI PATRIMONIALI EUROFORTE, EUROFORTE RE E AI FONDI INTERNI Data di decorrenza: 10/09/2008 Data di scadenza: 10/09/2018 Durata Contratto: 10 anni stato polizza: uscita | Adesione n. 22233357 Prodotto: GENERAFUTURO Piano Individuale Pensionistico - Fondo Pensione data di decorrenza: 13/11/2017 Data di scadenza: 29/11/2029 Durata Contratto: 12 anni Durata pagamento dei premi: 1 anni |
| Contraente: DEL GIUDICE VINCENZO Assicurato: DEL GIUDICE VINCENZO Nato il: 29/11/1962 | Aderente: DEL GIUDICE VINCENZO nato il: 29/11/1962 |

Contratti originari**Contratto a seguito della trasformazione**

| | |
|--|--|
| <p>Rata di premio al 10/10/2017: euro *100,00*</p> <p>Rateazione: mensile</p> <p>Modalita' di pagamento: Altro</p> | <p>Rata di premio: euro *1.200,00*</p> <p>Rateazione: unico</p> <p>Modalita' di pagamento: Assegno</p> |
| <p>Prestazione assicurata: Riconoscimento della prestazione maturata in caso di vita dell'assicurato a scadenza nonche' dei capitali attribuiti a titolo di "Bonus". Riconoscimento della prestazione complessiva maturata in caso di morte dell'assicurato nel corso della durata contrattuale nonche' dei capitali attribuiti a titolo di "Bonus" maggiorata dell'1%.</p> <p>Modalita' di investimento dei premi: Gestione Separata: GESAV</p> | <p>Prestazione assicurata: Riconoscimento della prestazione maturata in caso di vita dell'aderente a scadenza (al massimo il 50% puo essere erogato sotto forma di capitale essendo obbligatoria la corresponsione di almeno il 50% in forma di rendita); per maggiori dettagli e casi particolari si rimanda alla D.lgs 252/05 e successive modifiche e/o integrazioni.</p> <p>Riconoscimento della prestazione maturata in caso di morte dell'aderente nel corso della durata contrattuale.</p> <p>Riconoscimento della prestazione accessoria FUTURO CARE o, a scelta DOUBLE CARE, in caso di perdita dell'autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana intervenuta nel corso della fase di accumulo fino al decesso dell'aderente e una maggiorazione del 30% sulla prestazione erogata in forma di rendita vitalizia.</p> <p>Modalita' di investimento dei premi: Presenza di Fondi con prestazioni espresse in quote: per tali prestazioni l'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote</p> |
| <p>tasso tecnico: 0,0%</p> <p>minimo garantito:</p> <p>EUROFORTE: 2% annuo consolidato</p> <p>EUROFORTE RE: 0% annuo consolidato</p> <p>Capitale assicurato caso morte al 10/09/2017: euro *22.498,88*</p> | <p>Minimo garantito: 0,0% sulla Gestione Separata</p> <p>Capitale assicurato caso morte: euro *1.170,00*</p> |

Contratti originari**Contratto a seguito della trasformazione**

| | |
|--|--|
| <p>Opzioni contrattuali con basi tecniche demografiche: Presenza di opzione di conversione in rendita vitalizia con coefficiente di conversione garantito; per le altre opzioni di rendita l'importo di rendita sara' calcolato con i coefficienti in vigore al momento della scadenza. L'utilizzo di basi demografiche diverse per effetto del progressivo allungamento della vita media comporta, a parita' di capitale maturato, una rendita inferiore.</p> | <p>Opzioni contrattuali con basi tecniche demografiche: Presenza di opzione di conversione in rendita reversibile con coefficiente di conversione non garantito; l'importo di rendita sara' calcolato con i coefficienti in vigore al momento della richiesta. L'utilizzo di basi demografiche via via aggiornabili per effetto del progressivo allungamento della vita media potra' comportare, a parita' di capitale maturato, una rendita inferiore in funzione della data di richiesta di conversione. Periodo di carenza della copertura caso morte, ove prevista: non presente</p> |
| <p>Riscattabile dopo un anno dalla data di effetto con penali sulla parte a premio ricorrente</p> | <p>L'Aderente dopo 8 anni di partecipazione puo' richiedere anticipazioni sul capitale assicurato in funzione delle casistiche previste dalla normativa sulla previdenza complementare. L'anticipazione puo' essere concessa (al massimo per il 75% del capitale assicurato) sin da subito esclusivamente per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relativa a se', al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche; decorsi 8 anni di partecipazione per l'acquisto e la ristrutturazione della prima casa di abitazione per se' o per i figli. Dopo 8 anni di partecipazione e' anche concedibile senza motivazioni per il 30% del capitale assicurato. L'Aderente puo' riscattare il 50% del capitale assicurato in caso di inoccupazione di almeno un anno o totalmente in caso di inoccupazione di almeno 4 anni o di invalidita' che riduca la capacita lavorativa.</p> |
| <p>Sul contratto si sono verificate le seguenti operazioni che hanno modificato le prestazioni del contratto negli ultimi 12 mesi: RISCT per Reimpiego del 15/11/2017 euro *22.133,99* INTPP Evento di Somma Ridotta del 10/11/2017</p> | |
| <p>trattamento fiscale:</p> | <p>trattamento fiscale:</p> |

Contratti originari**Contratto a seguito della trasformazione**

| | |
|---|---|
| <p>Premio: esente imposte; detraibilita' premio (contraenza persona fisica): 19% nei limiti di legge per la parte di premio afferente al rischio demografico; capitale caso vita (beneficiario persona fisica): imposta del 12,50% sulla differenza tra il capitale liquidabile e il totale dei premi pagati afferenti al caso vita (fino al 31.12.2011), successivamente, fino al 30 giugno 2014, imposta del 12,5% sulla parte di rendimento riferibile a titoli di stato e 20% sulla parte di rendimento riferibile ad altri attivi; dal 1 luglio 2014 imposta del 12,5% sulla parte di rendimento riferibile a titoli di stato e 26% sulla parte di rendimento riferibile ad altri attivi; capitale caso morte (beneficiario persona fisica): esente da imposta di successione e, per la sola parte derivante da coperture di rischio demografico, dall'Irpef; opzione rendita: imposta del 12,5% sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari (fino al 31.12.2011), successivamente, fino al 30.6.2014 imposta del 12,5% sulla parte di rendimento riferibile ai titoli di stato e 20,00% sulla parte di rendimento riferibile ad altri attivi; dal 01.7.2014 imposta del 12,5% sulla parte di rendimento riferibile a titoli di stato e 26% sulla parte di rendimento di altri attivi</p> | <p>Premio: esente imposte; deducibilita' premio (contraenza persona fisica): fino a un massimo di euro 5.164,57; prestazione a scadenza e in caso di morte: imposta del 15,00%; anticipazioni: prima casa e senza motivazioni: 23,00%; spese mediche: 15,00%; riscatto per invalidita' o cessazione attivita' lavorativa e conseguente inoccupazione: 15,00%; l'eventuale quota di prestazione maturata fino al 31.12.2006 resta assoggettata alla previgente disciplina di cui D.lgs. 47/2000; imposta sui rendimenti in fase di accumulo: 12,5% sulla parte di rendimento riferibile a titoli di stato e 20,00% sulla parte di rendimento riferibile ad altri attivi; imposta sui rendimenti in fase di erogazione: 12,5% sulla parte di rendimento riferibile a titoli di stato e 26,00% sulla parte di rendimento riferibile ad altri attivi.</p> |
|---|---|

3. UTILIZZO DELLE DISPONIBILITA' MATURE SULLA POLIZZA DA TRASFORMARE

A seguito dell'operazione, gli importi derivanti dai contratti trasformati, ove esigibili ai sensi delle Condizioni contrattuali, verranno impiegati quale premio del contratto a seguito di trasformazione.

4. REVOCA - RECESSO

Il contraente ha facoltà di revoca della proposta.

Il contraente ha facoltà di recesso dal contratto trasformato entro 30 giorni dal perfezionamento del medesimo.

L'impresa può trattenere dal rimborso del premio le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, a condizione che le stesse siano quantificate nella proposta o nel contratto e che corrispondano alle spese di emissione indicate nella tabella dei costi presente in Nota Informativa.

Le presenti informazioni sono fornite al fine di consentire, con l'ausilio del proprio intermediario di fiducia, di valutare correttamente, in relazione alle proprie esigenze, l'opportunità di procedere alla trasformazione delle polizze esistenti.

La presente deve essere sottoscritta dal Contraente prima del perfezionamento del nuovo contratto e restituita alla Direzione allegata alla proposta cartacea.

Firma del Contraente

