

Polizza Vita

Tariffe 75A0-76A0-77A0-79A0-71A0-75A1-76A1-77A1-79A1-71A1
75A2-76A2-77A2-79A2-71A2-75AS-76AS-77AS-79AS-71AS

Contratto di assicurazione collettiva di rendita immediata
a premio unico:

- vitalizia rivalutabile
- certa 5 o 10 anni e successivamente vitalizia rivalutabile
- vitalizia reversibile rivalutabile
- vitalizia con controassicurazione rivalutabile

SCHEDA SINTETICA

Attenzione: Leggere attentamente
la Nota Informativa
prima della sottoscrizione del contratto

La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione da parte dell'ISVAP.

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

PAGINA NON UTILIZZABILE

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Società di Assicurazione

Compagnia Assicuratrice Unipol S.p.A. (di seguito la "Società"), Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.

1.b) Denominazione del contratto

Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni pensionistiche complementari sotto forma di rendita vitalizia immediata.

1.c) Tipologia del contratto

L'Assicurazione collettiva di cui al punto 1.b) è regolata da specifica Convenzione stipulata tra il Fondo Pensione (di seguito "Fondo Pensione"), in qualità di Contraente, e la Società nonché dalle Condizioni di Assicurazione.

Le tariffe sono riservate agli aderenti al Fondo Pensione e gli Assicurati sono gli stessi aderenti che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto del Fondo Pensione, siano inseriti in assicurazione su indicazione del Fondo Pensione stesso.

Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata degli attivi, denominata Gestione Speciale VITATTIVA.

1.d) Durata

L'Assicurazione collettiva ha durata di 10 anni dalla data di decorrenza della stessa.

La durata di ciascuna singola posizione individuale assicurata nell'ambito del contratto, è pari al periodo che intercorre tra la data di decorrenza della singola posizione e quella del decesso dell'Assicurato o dell'ultimo reversionario.

Nel caso in cui la rendita erogata sia pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, la durata è pari al periodo che intercorre tra la data di decorrenza della singola posizione e quella del decesso dell'Assicurato con un minimo di 5 o 10 anni.

1.e) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il versamento da parte del Contraente di un premio unico per ciascuna posizione individuale assicurata.

Maggiori dettagli sono forniti al punto 4 della Nota Informativa.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto è finalizzato alla costituzione di una prestazione pensionistica complementare sotto forma di rendita tramite un'assicurazione collettiva sulla vita e non presenta rischi di natura finanziaria.

Solo la parte del premio trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre alla determinazione della

prestazione.

Si rinvia, ai fini della comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, al Progetto esemplificativo contenuto nella sezione F della Nota Informativa, che riporta lo sviluppo delle prestazioni.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni, alternative in base alla scelta operata per ciascuna posizione individuale all'atto della richiesta di prestazione:

- a) Assicurazione di rendita immediata vitalizia con rivalutazione annuale delle prestazioni, a premio unico
 - Prestazioni in caso di vita
Rendita immediata vitalizia: il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita
- b) Assicurazione di rendita immediata certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia, con rivalutazione annuale delle prestazioni, a premio unico
 - Prestazioni in caso di vita
Rendita immediata certa e successivamente vitalizia: il pagamento immediato di una rendita certa per i primi 5 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita
- c) Assicurazione di rendita immediata certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia, con rivalutazione annuale delle prestazioni, a premio unico
 - Prestazioni in caso di vita
Rendita immediata certa e successivamente vitalizia: il pagamento immediato di una rendita certa per i primi 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita
- d) Assicurazione di rendita immediata vitalizia reversibile con rivalutazione annuale delle prestazioni, a premio unico
 - Prestazioni in caso di vita
Rendita immediata reversibile: il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una o più persone (reversionari) fino a che l'ultimo reversionario superstite è in vita
- e) Assicurazione di rendita immediata vitalizia con controassicurazione, con rivalutazione annuale delle prestazioni, a premio unico
 - Prestazioni in caso di vita

Rendita immediata vitalizia: il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita

- Prestazioni in caso di decesso
Controassicurazione: in caso di decesso dell'Assicurato il pagamento di una somma pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi:
 - il premio versato per la posizione individuale moltiplicato per il rapporto tra la rata di rendita in vigore per l'anno in corso e quella iniziale;
 - la rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

Per ciascuna tipologia di prestazione viene utilizzata la relativa tariffa a uno dei seguenti tassi tecnici: 0%, 1%, 2% o 2,5%, in base alla scelta operata per ciascuna posizione individuale all'atto della richiesta di prestazione.

Laddove la tariffa prescelta preveda un tasso tecnico superiore a 0%, nel calcolare le prestazioni iniziali la Società riconosce anticipatamente un rendimento finanziario (tasso tecnico), annuo e composto.

Annualmente è comunque prevista l'assegnazione di una parte dei redditi finanziari derivanti dalla Gestione Speciale VITATTIVA al netto dell'eventuale tasso tecnico, come dettagliatamente descritto nelle Condizioni di assicurazione.

Il contratto prevede in ogni caso un rendimento

annuo minimo garantito pari al 2,50%.

Le rivalutazioni maturate si consolidano a favore di ogni singola posizione individuale assicurata ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della posizione stessa.

Le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate all'Assicurato, risultano definitivamente acquisite alla posizione.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli articoli 1 e 14 delle Condizioni di Assicurazione.

4. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA INTERNA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale VITATTIVA negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla "Gestione Speciale VITATTIVA"	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,90%	4,40%	3,73%	2,50%
2004	4,27%	3,77%	3,59%	2,00%
2005	4,26%	3,76%	3,16%	1,70%
2006	3,79%	3,29%	3,86%	2,00%
2007	4,23%	3,73%	4,41%	1,71%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La Compagnia Assicuratrice Unipol S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

Il Direttore Generale
Federico Corradini

