

Prima dell'esercizio dell'opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita leggere attentamente la Nota Informativa.

HELVETIA VITA S.p.A.

Assicurazione di rendita immediata rivalutabile

“HELVETIA OPZIONE CAPITALE-RENDITA”

Fascicolo informativo per l'esercizio dell'opzione di conversione del capitale maturato a scadenza in rendita

Il presente Fascicolo informativo, contenente Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione e Glossario, deve essere consegnato al Contraente prima dell'esercizio dell'opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita.

SCHEDA SINTETICA

ESERCIZIO DELLA OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA DEL CAPITALE MATURATO A SCADENZA

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELL'ESERCIZIO DELLA OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA.

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 nell'esercizio della opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita.

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

Helvetia Vita S.p.A. è una società per azioni di diritto italiano, con Sede Legale, Sede Sociale e Direzione Generale in Italia, via Giovan Battista Cassinis 21 – 20139 Milano e appartiene al Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia.

1.b) Denominazione dell'esercizio della opzione da capitale in rendita

Il prodotto è denominato HELVETIA OPZIONE CAPITALE-RENDITA.

1.c) Tipologia dell'esercizio della opzione da capitale in rendita

Le prestazioni assicurate dal presente esercizio della opzione da capitale in rendita sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

1.d) Durata

L'esercizio della opzione da capitale in rendita prevede l'erogazione di una rendita immediata rivalutabile.

1.e) Pagamento del premio

Il presente esercizio di opzione prevede la conversione in rendita del capitale maturato giunto a scadenza in un contratto che prevedeva tale opzione.

2. Caratteristiche dell'esercizio della opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita.

Il capitale maturato a scadenza, su richiesta del Contraente, verrà convertito in una rendita, che verrà erogata in rate posticipate in base al frazionamento prescelto dal Contraente. Nel calcolo della rendita iniziale è già calcolato all'atto della conversione un interesse minimo annuo, definito "tasso tecnico", pari al 2,00%. Le rate periodiche di rendita si rivaluteranno nel tempo con le modalità indicate nelle Condizioni di Polizza (Clausola di rivalutazione).

Per il pagamento della rendita sono previste delle spese in misura pari all'1,75% della rendita annua erogata, per tutto il periodo della corresponsione.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

L'esercizio della opzione da capitale in rendita prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere, al beneficiario designato, una delle seguenti rendite, a scelta del Contraente:

- rendita annua immediata vitalizia ovvero fino a quando l'Assicurato è in vita;

- rendita annua pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni (5 o 10 anni) e successivamente vitalizia fintanto che l'Assicurato è in vita;
- rendita annua vitalizia reversibile totalmente o parzialmente su un secondo Assicurato; in questo caso, dopo il decesso del primo Assicurato, sarà corrisposta a favore della persona sopravvivente, sua vita natural durante, la rendita nella misura di reversibilità già stabilita.

Nel calcolo della rendita in opzione prescelta è già conteggiato un tasso annuo di interesse minimo pari al 2,00% ("tasso tecnico").

Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita (il "tasso tecnico"), sono retrocesse in base alle regole stabilite nell'articolo 11 delle Condizioni (Clausola di rivalutazione).

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso la prestazione ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 6, 7 e 12 delle Condizioni di polizza.

4. Gestioni interne separate e relativi rendimenti

I contratti stipulati con Helvetia Vita che prevedono l'esercizio del diritto di opzione di conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia hanno avuto gestioni separate differenti a seconda della tariffa specifica.

Il tasso di rendimento realizzato dalle gestioni interne separate (del contratto giunto a scadenza) per un periodo corrispondente agli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati, unitamente al confronto 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 ed operai, è disponibile sul sito internet della Compagnia. Tali informazioni saranno altresì fornite a richiesta del Contraente.

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

5. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare l'opzione di conversione del capitale maturato a scadenza in rendita. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

Helvetia Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

**L'Amministratore Delegato e Direttore Generale
Fabio Bastia**



HELVETIA OPZIONE CAPITALE-RENDITA

NOTA INFORMATIVA

Assicurazione di rendita immediata rivalutabile

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione dell'esercizio della opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita.

La Nota informativa si articola in cinque sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SULL'ESERCIZIO DELLA OPZIONE DI RENDITA

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Compagnia" - è:

Helvetia Vita S.p.A., società per azioni di diritto italiano del Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia, con Sede Legale, Sede Sociale e Direzione Generale in Via Giovan Battista Cassinis 21 – 20139 Milano (Italia).

Recapito telefonico: +39 02 5351.1 – Fax: +39 02 537289 / 5351352,

Sito internet: www.helvetia.it

Posta elettronica: direzione.vita@helvetia.it

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto ministeriale n. 17266 del 2.11.1987, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 263 del 10.11.1987,

Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n. 100068 – Iscrizione Albo Gruppo di Assicurazione n. 031.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Società di revisione è:

KPMG S.p.A. - Via Vittor Pisani, 25 - 20124 (Milano).

2. Conflitto di interessi

Non sono presenti situazioni di conflitto di interesse derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

L'esercizio della opzione da capitale in rendita prevede la conversione in rendita del capitale maturato giunto a scadenza in un precedente contratto (che prevedeva tale diritto).

Dietro conversione di detto capitale a scadenza, su richiesta scritta del Contraente da inviarsi alla Compagnia entro la data di scadenza del contratto su cui si esercita il diritto di opzione, la Compagnia si impegna a versare periodicamente una rendita al beneficiario designato, fintanto che l'Assicurato è in vita, in una delle seguenti forme: rendita immediata, rendita certa per un predeterminato numero di anni indi vitalizia, o rendita immediata reversibile sulla testa di un secondo Assicurato.

La Compagnia riconoscerà una rivalutazione annua della rendita, nella misura e secondo le modalità indicate all'articolo 11 delle Condizioni (Clausola di Rivalutazione).

Il valore iniziale della rendita è stato calcolato riconoscendo in via anticipata il tasso di interesse annuo composto del 2,00%. Il tasso di rivalutazione annuale si ottiene scontando per il periodo di un anno al suddetto tasso di interesse la differenza tra il rendimento attribuito ed il medesimo tasso.

Per il calcolo della rendita della tipologia prescelta è stata adottata come ipotesi demografica la Tavola di mortalità RG48, proiettata e selezionata al 2044, distinta per sesso e corretta in base ad un criterio attuariale.

La selezione viene eseguita per generazioni, secondo il seguente criterio:

Maschi		Femmine	
Generazione dei nati	Correzione dell'età (in anni)	Generazione dei nati	Correzione dell'età (in anni)
Fino al 1941	+1	Fino al 1943	+1
Dal 1942 al 1951	0	Dal 1944 al 1950	0
Dal 1952 al 1965	-1	Dal 1951 al 1964	-1
Dal 1966	-2	Dal 1965	-2

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

In base al presente esercizio di opzione da capitale in rendita, la Società si impegna a corrispondere, al beneficiario designato, una delle seguenti rendite, a scelta del Contraente:

- rendita annua immediata vitalizia ovvero fino a quando l'Assicurato è in vita;
- rendita annua pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni (5 o 10 anni) e successivamente vitalizia ovvero fintanto che l'Assicurato è in vita;
- rendita annua vitalizia reversibile totalmente o parzialmente su un secondo Assicurato; in questo caso, dopo il decesso del primo Assicurato, sarà corrisposta a favore della persona sopravvivente, sua vita natural durante, la rendita vitalizia nella misura di reversibilità già stabilita.

Il valore iniziale della rendita prescelta dal Contraente viene comunicato dalla Compagnia.

Il decesso dell'Assicurato per qualunque causa avvenga determina la risoluzione del contratto, tranne durante l'erogazione di una rendita certa o in presenza di una reversibilità, se la persona reversionaria è ancora in vita.

La rateazione della rendita può essere a scelta del Contraente mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale.

La durata della rendita certa può essere scelta dal Contraente tra i seguenti due valori: 5 anni oppure 10 anni.

4. Premio

La prestazione assicurata è garantita previa conversione del capitale giunto a scadenza del contratto che prevedeva il diritto di opzione in rendita.

Per la determinazioni delle prestazioni in rendita sono influenti il sesso e l'età dell'Assicurato in quanto determinanti nella stima di probabilità di vita.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

La presente polizza di rendita fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua della rendita, nella misura e secondo le modalità normate dalla Clausola di rivalutazione (articolo 12 delle Condizioni).

L'aliquota di retrocessione del rendimento annuo della Gestione è pari a quella del contratto sul quale viene esercitata l'opzione e non può risultare inferiore all'85%, fermo restando l'eventuale rendimento minimo trattenuto dalla Società se previsto dalla Clausola di Rivalutazione del contratto su cui si è esercitato il diritto di opzione in rendita (alla quale si rimanda). Considerato che il valore iniziale della rendita è stato calcolato riconoscendo in via anticipata il tasso di interesse annuo composto del 2,00% ("tasso tecnico"), il tasso di rivalutazione annuale si ottiene scontando per il periodo di un anno al suddetto tasso di interesse la differenza tra il rendimento attribuito ed il medesimo tasso.

La rivalutazione della rendita avverrà alla data prevista dal contratto originale.

Annualmente verrà comunicato al Contraente l'ammontare della rendita rivalutata.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

6. Gestione interna separata

Informazioni sulla composizione delle gestioni separate sottostanti i contratti con diritto di opzione del capitale in rendita sono disponibili sul sito della Compagnia o richiedibili alla stessa.

Si rinvia per i dettagli ai Regolamenti della gestioni assicurative che formano parte integrante delle condizioni contrattuali.

La gestione viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione contabile iscritta nell'albo speciale, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

7. Costi

7.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

7.1.1 Costi gravanti sul pagamento della rendita

Il costo per il pagamento della rendita ammonta ad una percentuale pari a 1,75% della rendita annua.

7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Annualmente la Società calcola il rendimento medio dell'anno della gestione e attribuisce alla data di rivalutazione annuale della polizza una percentuale non inferiore all'85% del rendimento, fermo restando l'eventuale rendimento minimo trattenuto dalla Società se previsto dalla Clausola di Rivalutazione del contratto su cui si è esercitato il diritto di opzione in rendita (alla quale si rimanda).

8. Misure e modalità di eventuali sconti

Questo prodotto non ammette sconti di premio.

9. Regime fiscale.

Tassazione delle prestazioni assicurate

Per i contratti stipulati sino al 31 dicembre 2000

La rendita è assimilata ai redditi di lavoro dipendente e la Compagnia applica un prelievo IRPEF sul 60% dell'ammontare della rendita stessa.

Per i contratti stipulati a partire dal 1° gennaio 2001

Le rate di rendita corrisposte dalla Società sono soggette ad imposta sostitutiva del 12,5% limitatamente alla quota parte di rendita derivante dal rendimento maturato in ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione, per i contratti cosiddetti di "nuova fiscalità" stipulati a partire dal 1° gennaio 2001 (D. lgs. 47/2000).

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'articolo 1923 c.c. le somme dovute dalla Compagnia al Beneficiario non sono pignorabili e sequestrabili. Non è ammesso, ovviamente, l'uso strumentale dell'assicurazione e, infatti, il medesimo articolo dice: "Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in giudizio dai creditori [...]".

E. ALTRE INFORMAZIONI SULL'ESERCIZIO DELLA OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA

10. Modalità di perfezionamento dell'esercizio della opzione da capitale in rendita

Purché sia stato richiesto per iscritto dal Contraente, entro la data di scadenza del contratto, il diritto di conversione del capitale maturato a scadenza sul contratto in rendita ("Opzione di rendita"), HELVETIA OPZIONE CAPITALE RENDITA entrerà in vigore dalle ore 24 del giorno di scadenza del contratto sul quale la conversione è stata richiesta.

11. Riscatto e riduzione

Non previsti dalla presente forma assicurativa.

12. Revoca del diritto di opzione

Il Contraente ha la facoltà di revocare, entro 30 giorni dalla data in scadenza del contratto su cui ha esercitato l'opzione, tale diritto, inviando comunicazione scritta alla Compagnia con lettera

raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta di revoca del diritto di opzione esercitato, corrisponderà il capitale giunto a scadenza del contratto sul quale si revoca tale opzione, al netto delle imposte di legge e di un costo fisso di 25,00 Euro.

13. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

La Società esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla data in cui la prestazione è dovuta o, se successiva, dalla data di ricevimento della documentazione completa (così come individuata all'Art. 8 delle Condizioni e per ciascun caso ivi specificato) inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano (Italia).

Il pagamento della prestazione sarà effettuato dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente o dei Beneficiari.

Ai sensi dell'art. 2952 cod. civ., i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

14. Legge applicabile all'esercizio della opzione da capitale in rendita

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

15. Lingua in cui è redatto il diritto di esercizio della opzione da capitale in rendita.

L'opzione da capitale in rendita viene redatta in lingua italiana: le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

16. Reclami.

Eventuali reclami inerenti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, anche qualora riguardino soggetti coinvolti nel ciclo operativo della compagnia, devono essere inoltrati per iscritto alla compagnia presso:

Helvetia Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Via G.B. Cassinis 21 - 20139 Milano (Italia)
Fax 02 5351794
E-mail: reclami@helvetia.it.

Possono essere presentati all'ISVAP (Via del Quirinale 21 – 00187 Roma – Italia, oppure ai fax 06.42133745/ 06.42133353):

- i reclami per l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del D. Lgs. n. 206/2005 Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV-bis relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore da parte delle compagnie di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;
- i reclami già presentati direttamente alle compagnie di assicurazione e che non hanno ricevuto risposta entro il termine di quarantacinque giorni dal ricevimento da parte delle compagnie stesse o che hanno ricevuto una risposta ritenuta non soddisfacente.

I reclami indirizzati all'ISVAP devono contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato alla compagnia di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Nel caso in cui la legislazione scelta dalle parti sia diversa da quella italiana, gli eventuali reclami in merito al contratto dovranno essere rivolti all'Autorità di Vigilanza del Paese la cui legislazione è stata prescelta. In tal caso l'ISVAP faciliterà le comunicazioni tra l'Autorità competente e il Contraente.

17. Ulteriore informativa disponibile

La Compagnia si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa ed indicarne la disponibilità sul suo sito Internet.

18. Informativa in corso di esercizio della opzione da capitale in rendita

L'impresa si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione dell'esercizio della opzione da capitale in rendita.

L'impresa si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla data di rivalutazione delle prestazioni assicurate, la situazione della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) valore della prestazione maturata alla data di riferimento;
- b) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, tasso annuo di rendimento retrocesso, rendimento minimo trattenuto e tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Helvetia Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

L'Amministratore Delegato e Direttore Generale

Fabio Bastia



CONDIZIONI CONTRATTUALI DELL'OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA

Assicurazione di rendita immediata rivalutabile

ART. 1 - OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ'

Gli obblighi di Helvetia Vita S.p.A risultano esclusivamente dalla polizza e dalle Appendici rilasciate e da essa firmate.

ART. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e veritiere.

L'inesatta dichiarazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

ART. 3 – CONCLUSIONE DELLA OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA ED ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE DI RENDITA

Il diritto di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita è da considerarsi esercitato con la presa d'atto da parte della Compagnia della richiesta scritta del Contraente, che deve pervenire alla Società entro la data di scadenza del contratto stesso.

E' possibile utilizzare il Modulo, facente parte del presente fascicolo, per la richiesta della opzione da capitale in rendita.

L'assicurazione di rendita entra in vigore, a condizione che sia stata comunicata per iscritto l'opzione, dalle ore 24 del giorno di scadenza del contratto su cui viene esercitata l'opzione mediante la conversione del capitale in rendita, e l'entrata in vigore viene confermata per iscritto dalla Società.

ART. 4 – DECESSO DELL'ASSICURATO

Il decesso dell'Assicurato per qualunque causa avvenga determina la risoluzione del contratto, tranne durante l'erogazione di una rendita certa o in presenza di una reversibilità, se la persona reversionaria è ancora in vita.

ART. 5 - REVOCA DEL DIRITTO DI OPZIONE

Il Contraente ha la facoltà di revocare, entro 30 giorni dalla data in scadenza del contratto su cui ha esercitato l'opzione tale diritto, inviando comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta di revoca del diritto di opzione esercitato, corrisponderà il capitale giunto a scadenza del contratto sul quale si revoca tale opzione, al netto delle imposte di legge e di un costo fisso pari a 25,00 Euro.

ART. 6 - PRESTAZIONI ASSICURATE

In base al presente contratto, la Società si impegna a corrispondere al beneficiario designato una delle seguenti rendite, a scelta del Contraente:

- rendita annua immediata vitalizia ovvero fino a quando l'Assicurato è in vita;
- rendita annua pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni (5 o 10 anni) e successivamente vitalizia, ovvero fintanto che l'Assicurato è in vita;
- rendita annua vitalizia reversibile totalmente o parzialmente su un secondo Assicurato; in questo caso, dopo il decesso del primo Assicurato, sarà corrisposta a favore della persona sopravvivenente, sua vita natural durante, la rendita vitalizia nella misura di reversibilità già stabilita;

Il valore iniziale della rendita prescelta dal Contraente è comunicato per iscritto dalla Società.

La rendita viene annualmente rivalutata con le modalità previste all'art. 12 ed è corrisposta, in via posticipata, secondo la rateazione prescelta dal Contraente (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile).

ART. 7 - PREMIO

Le prestazioni assicurate di cui al precedente articolo sono garantite a condizione che il Contraente abbia regolarmente disposto per iscritto la conversione del capitale a scadenza in rendita, prima della data di scadenza del contratto stesso, specificando la tipologia di rendita prescelta, la relativa rateazione, ed i dati necessari (numeri di anni di erogazione per la rendita certa ed estremi del secondo assicurato con la percentuale di reversibilità per la rendita reversibile).

ART. 8 - PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

La rendita annua viene pagata, in via posticipata e nella rateazione stabilita dal Contraente, presso la sede o la competente Agenzia della Società dietro esibizione di valido documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato e contro rilascio di regolare quietanza.

Il pagamento della rendita viene eseguito mediante bonifico bancario alla scadenza delle rate convenute. A tal fine l'Assicurato dovrà comunicare alla Compagnia, tramite compilazione degli appositi spazi in proposta, i seguenti dati: Banca e codice IBAN sul quale accreditare gli importi.

E' possibile utilizzare il Modulo, facente parte del presente fascicolo, per la richiesta della opzione da capitale in rendita e per eventuali successive comunicazioni di variazioni.

Qualora subentri una variazione del conto corrente bancario, l'Assicurato dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia.

Per quanto concerne i bonifici eseguiti in un paese estero saranno addebitate le relative spese bancarie.

ART. 9 – RISCATTO E RIDUZIONE

Il presente contratto non prevede riscatto né riduzione.

ART. 10 - TASSE E IMPOSTE

Eventuali tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 11 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

La presente assicurazione è regolata dalla Legge italiana. Per tutto quanto non regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

ART. 12 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua alla data prevista del contratto originario della prestazione assicurata, nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

La Società dichiara ogni anno il rendimento annuo da attribuire al contratto, ottenuto moltiplicando il rendimento di cui al punto relativo del Regolamento per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata dal contratto originario su cui si esercita il diritto di opzione da capitale in rendita, aliquota che comunque non deve risultare inferiore all'85,00%.

Qualora il contratto originario su cui si esercita il diritto di opzione preveda un rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia sul rendimento annuo della Gestione Separata, il rendimento attribuito sarà pari al valore minore tra quello determinato al comma precedente e la differenza tra il rendimento della gestione e quello minimo trattenuto dalla Società.

Il valore iniziale della rendita è stato calcolato riconoscendo in via anticipata il tasso di interesse annuo composto del 2,00%, il tasso di rivalutazione annuale si ottiene scontando per il periodo di un anno al suddetto tasso di interesse la differenza tra il rendimento attribuito ed il medesimo tasso.

Ad ogni data di rivalutazione annuale del contratto, la rendita in vigore l'anno precedente verrà rivalutata incrementandola sulla base del tasso di rivalutazione annuale certificato dalla Società di Revisione riconosciuto al contratto.

Annualmente verrà comunicato al Contraente l'ammontare della rendita rivalutata.

GLOSSARIO (Fonte: ANIA – Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici)

Assicurato: in termini generali, l'assicurato è il soggetto esposto al rischio. Nelle assicurazioni sulla vita, è la persona dalla cui morte o sopravvivenza dipende l'obbligo per l'assicuratore di pagare un capitale o una rendita.

Beneficiario: persona alla quale deve essere corrisposta la prestazione dell'assicuratore qualora si verifichi il rischio assicurato. Nelle assicurazioni sulla vita, la figura del beneficiario può non coincidere con quella del contraente e/o con quella dell'assicurato.

Capitale assicurato: nelle assicurazioni sulla vita è la somma dovuta al beneficiario in alternativa all'erogazione di una rendita vitalizia.

Carenza (periodo di): periodo che può intercorrere tra il momento della stipulazione di un contratto di assicurazione e quello a partire dal quale la garanzia offerta dall'assicuratore diviene concretamente efficace.

Caricamenti: rappresentano la parte del premio versato dal contraente che è destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.

Condizioni generali di assicurazione: clausole di base previste da un contratto di assicurazione. Esse riguardano gli aspetti generali del contratto, quali il pagamento del premio, la decorrenza della garanzia, la durata del contratto, e possono essere integrate da condizioni speciali e aggiuntive.

Condizioni particolari: insieme di clausole contrattuali, negoziate dalle parti, con le quali si intende ampliare o diminuire la garanzia assicurativa di base prevista dalle condizioni generali.

Contraente: soggetto che stipula il contratto di assicurazione con l'assicuratore e si obbliga a pagare il premio. Il contraente può non coincidere con l'assicurato. Le due figure coincidono quando il contraente assicura un interesse di cui è titolare (ad esempio, un bene di sua proprietà o la propria vita).

Contratto di assicurazione: contratto con il quale l'assicuratore, a fronte del pagamento del premio, si impegna a indennizzare l'assicurato dei danni prodotti da un sinistro oppure a pagare un capitale o una rendita al verificarsi di un evento attinente la vita umana. Il contratto di assicurazione è dunque uno strumento con il quale l'assicurato trasferisce all'assicuratore un rischio al quale egli è esposto.

ISVAP: Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. Ente di diritto pubblico cui spetta il controllo sulle imprese di assicurazione, nonché sugli intermediari di assicurazione (agenti e i broker) e sui periti per la stima dei danni ai veicoli.

Nota informativa: documento che l'assicuratore deve consegnare al contraente prima della conclusione del contratto di assicurazione. La nota informativa contiene informazioni relative all'impresa di assicurazione e informazioni relative al contratto (garanzie ed opzioni, durata del contratto, modalità di versamento dei premi, regime fiscale, legislazione applicabile, reclami in merito al contratto, ecc.).

Polizza caso morte: contratto di assicurazione sulla vita che prevede il pagamento di un capitale al beneficiario qualora si verifichi la morte dell'assicurato. La polizza caso morte può essere temporanea, se il contratto prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'assicurato avvenga nel corso della durata del contratto; può essere a vita intera, se il pagamento del capitale avviene comunque alla morte dell'assicurato, indipendentemente dal momento nel quale essa si verifica.

Polizza caso vita: contratto di assicurazione sulla vita con il quale l'assicuratore si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'assicurato sia in vita alla scadenza pattuita. Le polizze caso vita possono essere con o senza controassicurazione.

Polizza di assicurazione: documento comprovante l'esistenza ed il contenuto di un contratto di assicurazione. La polizza, sottoscritta da entrambe le parti, viene emessa dall'assicuratore e consegnata al contraente. Nella polizza sono trascritte tutte le condizioni contrattuali, sia quelle generali sia quelle particolari.

Premio: il premio rappresenta il prezzo che il contraente paga per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. Il pagamento del premio costituisce, di regola, condizione di efficacia della garanzia. I premi possono essere: unici, periodici, unici ricorrenti. Il premio, sia esso unico o periodico, può essere rateizzato (o frazionato).

Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti nascenti dal contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di un anno.

Rendita vitalizia: contratto di assicurazione sulla vita del tipo caso vita che prevede il pagamento da parte dell'assicuratore di una rendita per l'intera durata della vita dell'assicurato. Si distingue tra rendita immediata, quando il pagamento della rendita decorre dal momento della stipula del contratto, e rendita differita, quando il pagamento della rendita decorre da una certa data successiva alla stipula del contratto (c.d. termine di differimento). Rendita vitalizia certa: rendita annua vitalizia pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni e successivamente fintanto che l'Assicurato sia in vita.

Reversibilità: nelle assicurazioni sulla vita, clausola che prevede, in caso di decesso del titolare di una rendita vitalizia in corso di erogazione, la possibilità che la rendita continui in favore di un'altra persona.

Riduzione: in taluni tipi di assicurazioni sulla vita (polizza caso morte a vita intera; polizza caso vita con controassicurazione; polizza mista) facoltà dell'assicurato di conservare tale qualità, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite clausole contrattuali.

Riscatto: in taluni tipi di assicurazioni sulla vita (polizza caso morte a vita intera; polizza caso vita con controassicurazione; polizza mista), è facoltà del contraente di recedere dal contratto, facendosi versare anticipatamente dall'assicuratore il valore di riduzione, calcolato sulla base di apposite clausole contrattuali.

Riserva matematica: principale riserva tecnica nelle assicurazioni sulla vita. Rappresenta il debito che l'impresa di assicurazione ha maturato nei confronti dei suoi assicurati. Essa è costituita dall'accantonamento di una quota dei premi di tariffa pagati dal contraente.

Il presente Fascicolo informativo è stato redatto in Milano nel mese di Novembre 2009, data dell'ultimo aggiornamento dei dati in esso inclusi.

Polizza n. _____

OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA

Data di scadenza della polizza __/__/__

Agenzia _____ Codice _____

Contraente _____

TIPOLOGIA DI RENDITA PRESCELTA (barrare una casella): IMMEDIATA VITALIZIA CERTA per un prefissato numero di anni, indi vitaliziaIn tale caso indicare il numero di anni prescelti per la rendita certa: 5 anni 10 anni IMMEDIATA VITALIZIA REVERSIBILE SU UN SECONDO ASSICURATOIn tale caso indicare se la REVERSIBILITA' è TOTALE PARZIALE su un secondo Assicurato

Indicare la percentuale di REVERSIBILITA' PARZIALE: _____%

DATI SECONDO ASSICURATO

Secondo Assicurato	_____	_____
Solo per rendita	Cognome e Nome	Luogo di nascita
REVERSIBILE	_____	_____
	Data di nascita	Codice Fiscale
		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
		Sesso

RATEAZIONE DELLA RENDITA

La rateazione della rendita può essere: mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale ed annuale.

Rateazione prescelta: _____

ESTREMI PER IL PAGAMENTO DELLE RATE DI RENDITA

Bonifico sul conto corrente codice IBAN _____

intestato a _____ presso _____

Luogo e data_____
Firma dell'avente diritto_____
Firma dell'Intermediario (per autenticità della firma dell'avente diritto)

Polizza n. _____

OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA

Agenzia _____ Codice _____

Contraente _____

VARIAZIONE DEL CONTO CORRENTE DELL'AVENTE DIRITTO

Con la presente il sottoscritto Beneficiario in caso di vita richiede di accreditare le rate in scadenza sulla polizza in oggetto a mezzo bonifico sul seguente conto corrente a sé intestato (a partire dal 60° giorno successivo al ricevimento della presente richiesta):

conto corrente ° _____ intestazione completa _____

presso _____ IBAN _____

COMUNICAZIONE DI DECESSO DELL'ASSICURATO E RICHIESTA DI PAGAMENTO DELLE RATE SUCCESSIVE ALL'AVENTE DIRITTO (solo per il periodo di pagamento certo nelle tipologie RENDITA CERTA PER 5 ANNI e RENDITA CERTA PER 10 ANNI oppure per la RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE)

Si allegano i seguenti documenti:

- Certificato di morte dell'Assicurato
- Codice fiscale e fotocopia di un documento d'identità degli aventi diritto
- Denuncia, tramite lettera raccomandata, da inviare entro 60 giorni dalla data in cui si è verificato il decesso dell'Assicurato
- Estremi per il pagamento:

bonifico sul conto corrente n° _____ intestato a _____

presso _____ IBAN _____

ALTRO (specificare) _____

Luogo e data

Firma dell'avente diritto

Firma dell'Intermediario (per autenticità della firma dell'avente diritto)

**COEFFICIENTI DI OPZIONE DAL CAPITALE ALLE VARIE FORME DI RENDITA
(FRAZIONAMENTO ANNUALE)**

COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DA CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

Età	VALORI DI OPZIONE PER UN EURO DI CAPITALE - MASCHI				VALORI DI OPZIONE PER UN EURO DI CAPITALE - FEMMINE			
	Fino al 1941	Dal 1942 al 1951	Dal 1952 al 1965	Dal 1966	Fino al 1943	Dal 1944 al 1950	Dal 1951 al 1964	Dal 1965
1	0,025002	0,024876			0,024241	0,024137		
2	0,025134	0,025002	0,024876		0,024350	0,024241	0,024137	
3	0,025271	0,025134	0,025002	0,024876	0,024464	0,024350	0,024241	0,024137
4	0,025413	0,025271	0,025134	0,025002	0,024581	0,024464	0,024350	0,024241
5	0,025560	0,025413	0,025271	0,025134	0,024703	0,024581	0,024464	0,024350
6	0,025712	0,025560	0,025413	0,025271	0,024828	0,024703	0,024581	0,024464
7	0,025869	0,025712	0,025560	0,025413	0,024957	0,024828	0,024703	0,024581
8	0,026032	0,025869	0,025712	0,025560	0,025091	0,024957	0,024828	0,024703
9	0,026199	0,026032	0,025869	0,025712	0,025228	0,025091	0,024957	0,024828
10	0,026373	0,026199	0,026032	0,025869	0,025370	0,025228	0,025091	0,024957
11	0,026552	0,026373	0,026199	0,026032	0,025517	0,025370	0,025228	0,025091
12	0,026736	0,026552	0,026373	0,026199	0,025668	0,025517	0,025370	0,025228
13	0,026927	0,026736	0,026552	0,026373	0,025824	0,025668	0,025517	0,025370
14	0,027122	0,026927	0,026736	0,026552	0,025985	0,025824	0,025668	0,025517
15	0,027323	0,027122	0,026927	0,026736	0,026150	0,025985	0,025824	0,025668
16	0,027528	0,027323	0,027122	0,026927	0,026321	0,026150	0,025985	0,025824
17	0,027738	0,027528	0,027323	0,027122	0,026497	0,026321	0,026150	0,025985
18	0,027953	0,027738	0,027528	0,027323	0,026679	0,026497	0,026321	0,026150
19	0,028176	0,027953	0,027738	0,027528	0,026867	0,026679	0,026497	0,026321
20	0,028406	0,028176	0,027953	0,027738	0,027062	0,026867	0,026679	0,026497
21	0,028644	0,028406	0,028176	0,027953	0,027263	0,027062	0,026867	0,026679
22	0,028891	0,028644	0,028406	0,028176	0,027471	0,027263	0,027062	0,026867
23	0,029145	0,028891	0,028644	0,028406	0,027686	0,027471	0,027263	0,027062
24	0,029409	0,029145	0,028891	0,028644	0,027909	0,027686	0,027471	0,027263
25	0,029683	0,029409	0,029145	0,028891	0,028140	0,027909	0,027686	0,027471
26	0,029967	0,029683	0,029409	0,029145	0,028379	0,028140	0,027909	0,027686
27	0,030262	0,029967	0,029683	0,029409	0,028627	0,028379	0,028140	0,027909
28	0,030570	0,030262	0,029967	0,029683	0,028884	0,028627	0,028379	0,028140
29	0,030890	0,030570	0,030262	0,029967	0,029150	0,028884	0,028627	0,028379
30	0,031223	0,030890	0,030570	0,030262	0,029427	0,029150	0,028884	0,028627
31	0,031570	0,031223	0,030890	0,030570	0,029715	0,029427	0,029150	0,028884
32	0,031933	0,031570	0,031223	0,030890	0,030013	0,029715	0,029427	0,029150
33	0,032313	0,031933	0,031570	0,031223	0,030324	0,030013	0,029715	0,029427
34	0,032709	0,032313	0,031933	0,031570	0,030647	0,030324	0,030013	0,029715
35	0,033124	0,032709	0,032313	0,031933	0,030983	0,030647	0,030324	0,030013
36	0,033558	0,033124	0,032709	0,032313	0,031332	0,030983	0,030647	0,030324
37	0,034013	0,033558	0,033124	0,032709	0,031696	0,031332	0,030983	0,030647
38	0,034489	0,034013	0,033558	0,033124	0,032075	0,031696	0,031332	0,030983
39	0,034987	0,034489	0,034013	0,033558	0,032469	0,032075	0,031696	0,031332
40	0,035508	0,034987	0,034489	0,034013	0,032881	0,032469	0,032075	0,031696
41	0,036053	0,035508	0,034987	0,034489	0,033310	0,032881	0,032469	0,032075
42	0,036624	0,036053	0,035508	0,034987	0,033757	0,033310	0,032881	0,032469
43	0,037222	0,036624	0,036053	0,035508	0,034225	0,033757	0,033310	0,032881
44	0,037848	0,037222	0,036624	0,036053	0,034713	0,034225	0,033757	0,033310
45	0,038505	0,037848	0,037222	0,036624	0,035224	0,034713	0,034225	0,033757
46	0,039193	0,038505	0,037848	0,037222	0,035757	0,035224	0,034713	0,034225

47	0,039917	0,039193	0,038505	0,037848	0,036317	0,035757	0,035224	0,034713
48	0,040681	0,039917	0,039193	0,038505	0,036905	0,036317	0,035757	0,035224
49	0,041490	0,040681	0,039917	0,039193	0,037525	0,036905	0,036317	0,035757
50	0,042346	0,041490	0,040681	0,039917	0,038179	0,037525	0,036905	0,036317
51	0,043254	0,042346	0,041490	0,040681	0,038870	0,038179	0,037525	0,036905
52	0,044216	0,043254	0,042346	0,041490	0,039601	0,038870	0,038179	0,037525
53	0,045237	0,044216	0,043254	0,042346	0,040374	0,039601	0,038870	0,038179
54	0,046323	0,045237	0,044216	0,043254	0,041194	0,040374	0,039601	0,038870
55	0,047475	0,046323	0,045237	0,044216	0,042064	0,041194	0,040374	0,039601
56	0,048699	0,047475	0,046323	0,045237	0,042990	0,042064	0,041194	0,040374
57	0,050002	0,048699	0,047475	0,046323	0,043976	0,042990	0,042064	0,041194
58	0,051394	0,050002	0,048699	0,047475	0,045027	0,043976	0,042990	0,042064
59	0,052886	0,051394	0,050002	0,048699	0,046150	0,045027	0,043976	0,042990
60	0,054485	0,052886	0,051394	0,050002	0,047352	0,046150	0,045027	0,043976
61	0,056200	0,054485	0,052886	0,051394	0,048640	0,047352	0,046150	0,045027
62	0,058042	0,056200	0,054485	0,052886	0,050022	0,048640	0,047352	0,046150
63	0,060024	0,058042	0,056200	0,054485	0,051508	0,050022	0,048640	0,047352
64	0,062159	0,060024	0,058042	0,056200	0,053110	0,051508	0,050022	0,048640
65	0,064462	0,062159	0,060024	0,058042	0,054840	0,053110	0,051508	0,050022
66	0,066950	0,064462	0,062159	0,060024	0,056712	0,054840	0,053110	0,051508
67	0,069643	0,066950	0,064462	0,062159	0,058745	0,056712	0,054840	0,053110
68	0,072559	0,069643	0,066950	0,064462	0,060957	0,058745	0,056712	0,054840
69	0,075721	0,072559	0,069643	0,066950	0,063371	0,060957	0,058745	0,056712
70	0,079150	0,075721	0,072559	0,069643	0,066012	0,063371	0,060957	0,058745
71	0,082893	0,079150	0,075721	0,072559	0,068908	0,066012	0,063371	0,060957
72	0,086984	0,082893	0,079150	0,075721	0,072092	0,068908	0,066012	0,063371
73	0,091464	0,086984	0,082893	0,079150	0,075601	0,072092	0,068908	0,066012
74	0,096379	0,091464	0,086984	0,082893	0,079476	0,075601	0,072092	0,068908
75	0,101776	0,096379	0,091464	0,086984	0,083765	0,079476	0,075601	0,072092
76	0,107712	0,101776	0,096379	0,091464	0,088536	0,083765	0,079476	0,075601
77	0,114269	0,107712	0,101776	0,096379	0,093858	0,088536	0,083765	0,079476
78	0,121555	0,114269	0,107712	0,101776	0,099816	0,093858	0,088536	0,083765
79	0,129709	0,121555	0,114269	0,107712	0,106510	0,099816	0,093858	0,088536
80	0,138893	0,129709	0,121555	0,114269	0,114065	0,106510	0,099816	0,093858
81	0,149143	0,138893	0,129709	0,121555	0,122616	0,114065	0,106510	0,099816
82	0,160605	0,149143	0,138893	0,129709	0,132325	0,122616	0,114065	0,106510
83	0,173454	0,160605	0,149143	0,138893	0,143379	0,132325	0,122616	0,114065
84	0,187881	0,173454	0,160605	0,149143	0,156007	0,143379	0,132325	0,122616
85	0,204072	0,187881	0,173454	0,160605	0,170501	0,156007	0,143379	0,132325
86	0,222215	0,204072	0,187881	0,173454	0,187019	0,170501	0,156007	0,143379
87	0,242567	0,222215	0,204072	0,187881	0,205840	0,187019	0,170501	0,156007
88	0,265560	0,242567	0,222215	0,204072	0,227268	0,205840	0,187019	0,170501
89	0,292014	0,265560	0,242567	0,222215	0,251632	0,227268	0,205840	0,187019
90	0,309473	0,292014	0,265560	0,242567	0,270995	0,251632	0,227268	0,205840

COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DA CAPITALE IN RENDITA CERTA PER 5 ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA

Età	VALORI DI OPZIONE PER UN EURO DI CAPITALE - MASCHI				VALORI DI OPZIONE PER UN EURO DI CAPITALE - FEMMINE			
	Fino al 1941	Dal 1942 al 1951	Dal 1952 al 1965	Dal 1966	Fino al 1943	Dal 1944 al 1950	Dal 1951 al 1964	Dal 1965
1	0,025001	0,024874			0,024240	0,024135		
2	0,025133	0,025001	0,024874		0,024349	0,024240	0,024135	
3	0,025270	0,025133	0,025001	0,024874	0,024463	0,024349	0,024240	0,024135
4	0,025413	0,025270	0,025133	0,025001	0,024581	0,024463	0,024349	0,024240
5	0,025560	0,025413	0,025270	0,025133	0,024702	0,024581	0,024463	0,024349
6	0,025711	0,025560	0,025413	0,025270	0,024827	0,024702	0,024581	0,024463
7	0,025868	0,025711	0,025560	0,025413	0,024956	0,024827	0,024702	0,024581
8	0,026031	0,025868	0,025711	0,025560	0,025090	0,024956	0,024827	0,024702
9	0,026198	0,026031	0,025868	0,025711	0,025228	0,025090	0,024956	0,024827
10	0,026372	0,026198	0,026031	0,025868	0,025370	0,025228	0,025090	0,024956
11	0,026550	0,026372	0,026198	0,026031	0,025516	0,025370	0,025228	0,025090
12	0,026734	0,026550	0,026372	0,026198	0,025667	0,025516	0,025370	0,025228
13	0,026924	0,026734	0,026550	0,026372	0,025823	0,025667	0,025516	0,025370
14	0,027118	0,026924	0,026734	0,026550	0,025983	0,025823	0,025667	0,025516
15	0,027318	0,027118	0,026924	0,026734	0,026149	0,025983	0,025823	0,025667
16	0,027522	0,027318	0,027118	0,026924	0,026320	0,026149	0,025983	0,025823
17	0,027732	0,027522	0,027318	0,027118	0,026496	0,026320	0,026149	0,025983
18	0,027947	0,027732	0,027522	0,027318	0,026678	0,026496	0,026320	0,026149
19	0,028169	0,027947	0,027732	0,027522	0,026866	0,026678	0,026496	0,026320
20	0,028399	0,028169	0,027947	0,027732	0,027060	0,026866	0,026678	0,026496
21	0,028637	0,028399	0,028169	0,027947	0,027261	0,027060	0,026866	0,026678
22	0,028883	0,028637	0,028399	0,028169	0,027469	0,027261	0,027060	0,026866
23	0,029137	0,028883	0,028637	0,028399	0,027684	0,027469	0,027261	0,027060
24	0,029400	0,029137	0,028883	0,028637	0,027906	0,027684	0,027469	0,027261
25	0,029674	0,029400	0,029137	0,028883	0,028137	0,027906	0,027684	0,027469
26	0,029958	0,029674	0,029400	0,029137	0,028376	0,028137	0,027906	0,027684
27	0,030253	0,029958	0,029674	0,029400	0,028624	0,028376	0,028137	0,027906
28	0,030560	0,030253	0,029958	0,029674	0,028881	0,028624	0,028376	0,028137
29	0,030879	0,030560	0,030253	0,029958	0,029147	0,028881	0,028624	0,028376
30	0,031213	0,030879	0,030560	0,030253	0,029424	0,029147	0,028881	0,028624
31	0,031560	0,031213	0,030879	0,030560	0,029711	0,029424	0,029147	0,028881
32	0,031923	0,031560	0,031213	0,030879	0,030009	0,029711	0,029424	0,029147
33	0,032301	0,031923	0,031560	0,031213	0,030319	0,030009	0,029711	0,029424
34	0,032697	0,032301	0,031923	0,031560	0,030642	0,030319	0,030009	0,029711
35	0,033112	0,032697	0,032301	0,031923	0,030977	0,030642	0,030319	0,030009
36	0,033545	0,033112	0,032697	0,032301	0,031326	0,030977	0,030642	0,030319
37	0,033999	0,033545	0,033112	0,032697	0,031689	0,031326	0,030977	0,030642
38	0,034473	0,033999	0,033545	0,033112	0,032067	0,031689	0,031326	0,030977
39	0,034969	0,034473	0,033999	0,033545	0,032461	0,032067	0,031689	0,031326
40	0,035488	0,034969	0,034473	0,033999	0,032871	0,032461	0,032067	0,031689
41	0,036030	0,035488	0,034969	0,034473	0,033299	0,032871	0,032461	0,032067
42	0,036598	0,036030	0,035488	0,034969	0,033745	0,033299	0,032871	0,032461
43	0,037193	0,036598	0,036030	0,035488	0,034211	0,033745	0,033299	0,032871
44	0,037816	0,037193	0,036598	0,036030	0,034698	0,034211	0,033745	0,033299
45	0,038469	0,037816	0,037193	0,036598	0,035207	0,034698	0,034211	0,033745
46	0,039154	0,038469	0,037816	0,037193	0,035739	0,035207	0,034698	0,034211
47	0,039874	0,039154	0,038469	0,037816	0,036298	0,035739	0,035207	0,034698
48	0,040635	0,039874	0,039154	0,038469	0,036885	0,036298	0,035739	0,035207
49	0,041438	0,040635	0,039874	0,039154	0,037504	0,036885	0,036298	0,035739
50	0,042289	0,041438	0,040635	0,039874	0,038157	0,037504	0,036885	0,036298
51	0,043189	0,042289	0,041438	0,040635	0,038846	0,038157	0,037504	0,036885

52	0,044143	0,043189	0,042289	0,041438	0,039575	0,038846	0,038157	0,037504
53	0,045153	0,044143	0,043189	0,042289	0,040346	0,039575	0,038846	0,038157
54	0,046226	0,045153	0,044143	0,043189	0,041163	0,040346	0,039575	0,038846
55	0,047364	0,046226	0,045153	0,044143	0,042031	0,041163	0,040346	0,039575
56	0,048572	0,047364	0,046226	0,045153	0,042953	0,042031	0,041163	0,040346
57	0,049856	0,048572	0,047364	0,046226	0,043935	0,042953	0,042031	0,041163
58	0,051225	0,049856	0,048572	0,047364	0,044981	0,043935	0,042953	0,042031
59	0,052689	0,051225	0,049856	0,048572	0,046098	0,044981	0,043935	0,042953
60	0,054254	0,052689	0,051225	0,049856	0,047292	0,046098	0,044981	0,043935
61	0,055928	0,054254	0,052689	0,051225	0,048570	0,047292	0,046098	0,044981
62	0,057719	0,055928	0,054254	0,052689	0,049940	0,048570	0,047292	0,046098
63	0,059638	0,057719	0,055928	0,054254	0,051413	0,049940	0,048570	0,047292
64	0,061696	0,059638	0,057719	0,055928	0,052997	0,051413	0,049940	0,048570
65	0,063904	0,061696	0,059638	0,057719	0,054705	0,052997	0,051413	0,049940
66	0,066274	0,063904	0,061696	0,059638	0,056549	0,054705	0,052997	0,051413
67	0,068821	0,066274	0,063904	0,061696	0,058547	0,056549	0,054705	0,052997
68	0,071557	0,068821	0,066274	0,063904	0,060714	0,058547	0,056549	0,054705
69	0,074498	0,071557	0,068821	0,066274	0,063069	0,060714	0,058547	0,056549
70	0,077656	0,074498	0,071557	0,068821	0,065632	0,063069	0,060714	0,058547
71	0,081059	0,077656	0,074498	0,071557	0,068425	0,065632	0,063069	0,060714
72	0,084722	0,081059	0,077656	0,074498	0,071474	0,068425	0,065632	0,063069
73	0,088664	0,084722	0,081059	0,077656	0,074804	0,071474	0,068425	0,065632
74	0,092905	0,088664	0,084722	0,081059	0,078444	0,074804	0,071474	0,068425
75	0,097464	0,092905	0,088664	0,084722	0,082424	0,078444	0,074804	0,071474
76	0,102353	0,097464	0,092905	0,088664	0,086783	0,082424	0,078444	0,074804
77	0,107589	0,102353	0,097464	0,092905	0,091553	0,086783	0,082424	0,078444
78	0,113184	0,107589	0,102353	0,097464	0,096767	0,091553	0,086783	0,082424
79	0,119145	0,113184	0,107589	0,102353	0,102454	0,096767	0,091553	0,086783
80	0,125458	0,119145	0,113184	0,107589	0,108639	0,102454	0,096767	0,091553
81	0,132042	0,125458	0,119145	0,113184	0,115320	0,108639	0,102454	0,096767
82	0,138839	0,132042	0,125458	0,119145	0,122473	0,115320	0,108639	0,102454
83	0,145774	0,138839	0,132042	0,125458	0,130043	0,122473	0,115320	0,108639
84	0,152770	0,145774	0,138839	0,132042	0,137941	0,130043	0,122473	0,115320
85	0,159760	0,152770	0,145774	0,138839	0,146060	0,137941	0,130043	0,122473
86	0,166582	0,159760	0,152770	0,145774	0,154173	0,146060	0,137941	0,130043
87	0,173073	0,166582	0,159760	0,152770	0,162067	0,154173	0,146060	0,137941
88	0,179091	0,173073	0,166582	0,159760	0,169536	0,162067	0,154173	0,146060
89	0,184509	0,179091	0,173073	0,166582	0,176405	0,169536	0,162067	0,154173
90	0,309473	0,184509	0,179091	0,173073	0,270995	0,176405	0,169536	0,162067

COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DA CAPITALE IN RENDITA CERTA PER 10 ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA

Età	VALORI DI OPZIONE PER UN EURO DI CAPITALE - MASCHI				VALORI DI OPZIONE PER UN EURO DI CAPITALE - FEMMINE			
	Fino al 1941	Dal 1942 al 1951	Dal 1952 al 1965	Dal 1966	Fino al 1943	Dal 1944 al 1950	Dal 1951 al 1964	Dal 1965
1	0,024998	0,024871			0,024238	0,024133		
2	0,025131	0,024998	0,024871		0,024347	0,024238	0,024133	
3	0,025268	0,025131	0,024998	0,024871	0,024461	0,024347	0,024238	0,024133
4	0,025410	0,025268	0,025131	0,024998	0,024579	0,024461	0,024347	0,024238
5	0,025557	0,025410	0,025268	0,025131	0,024700	0,024579	0,024461	0,024347
6	0,025709	0,025557	0,025410	0,025268	0,024825	0,024700	0,024579	0,024461
7	0,025865	0,025709	0,025557	0,025410	0,024955	0,024825	0,024700	0,024579
8	0,026027	0,025865	0,025709	0,025557	0,025088	0,024955	0,024825	0,024700
9	0,026193	0,026027	0,025865	0,025709	0,025226	0,025088	0,024955	0,024825
10	0,026365	0,026193	0,026027	0,025865	0,025367	0,025226	0,025088	0,024955
11	0,026543	0,026365	0,026193	0,026027	0,025514	0,025367	0,025226	0,025088
12	0,026725	0,026543	0,026365	0,026193	0,025664	0,025514	0,025367	0,025226
13	0,026913	0,026725	0,026543	0,026365	0,025820	0,025664	0,025514	0,025367
14	0,027106	0,026913	0,026725	0,026543	0,025980	0,025820	0,025664	0,025514
15	0,027305	0,027106	0,026913	0,026725	0,026145	0,025980	0,025820	0,025664
16	0,027508	0,027305	0,027106	0,026913	0,026316	0,026145	0,025980	0,025820
17	0,027716	0,027508	0,027305	0,027106	0,026492	0,026316	0,026145	0,025980
18	0,027930	0,027716	0,027508	0,027305	0,026673	0,026492	0,026316	0,026145
19	0,028151	0,027930	0,027716	0,027508	0,026861	0,026673	0,026492	0,026316
20	0,028381	0,028151	0,027930	0,027716	0,027055	0,026861	0,026673	0,026492
21	0,028617	0,028381	0,028151	0,027930	0,027256	0,027055	0,026861	0,026673
22	0,028862	0,028617	0,028381	0,028151	0,027463	0,027256	0,027055	0,026861
23	0,029116	0,028862	0,028617	0,028381	0,027678	0,027463	0,027256	0,027055
24	0,029379	0,029116	0,028862	0,028617	0,027900	0,027678	0,027463	0,027256
25	0,029652	0,029379	0,029116	0,028862	0,028130	0,027900	0,027678	0,027463
26	0,029935	0,029652	0,029379	0,029116	0,028369	0,028130	0,027900	0,027678
27	0,030229	0,029935	0,029652	0,029379	0,028616	0,028369	0,028130	0,027900
28	0,030536	0,030229	0,029935	0,029652	0,028872	0,028616	0,028369	0,028130
29	0,030855	0,030536	0,030229	0,029935	0,029138	0,028872	0,028616	0,028369
30	0,031187	0,030855	0,030536	0,030229	0,029414	0,029138	0,028872	0,028616
31	0,031533	0,031187	0,030855	0,030536	0,029700	0,029414	0,029138	0,028872
32	0,031895	0,031533	0,031187	0,030855	0,029997	0,029700	0,029414	0,029138
33	0,032272	0,031895	0,031533	0,031187	0,030306	0,029997	0,029700	0,029414
34	0,032665	0,032272	0,031895	0,031533	0,030627	0,030306	0,029997	0,029700
35	0,033077	0,032665	0,032272	0,031895	0,030960	0,030627	0,030306	0,029997
36	0,033507	0,033077	0,032665	0,032272	0,031307	0,030960	0,030627	0,030306
37	0,033956	0,033507	0,033077	0,032665	0,031668	0,031307	0,030960	0,030627
38	0,034425	0,033956	0,033507	0,033077	0,032043	0,031668	0,031307	0,030960
39	0,034915	0,034425	0,033956	0,033507	0,032434	0,032043	0,031668	0,031307
40	0,035428	0,034915	0,034425	0,033956	0,032842	0,032434	0,032043	0,031668
41	0,035964	0,035428	0,034915	0,034425	0,033267	0,032842	0,032434	0,032043
42	0,036524	0,035964	0,035428	0,034915	0,033710	0,033267	0,032842	0,032434
43	0,037111	0,036524	0,035964	0,035428	0,034173	0,033710	0,033267	0,032842
44	0,037725	0,037111	0,036524	0,035964	0,034657	0,034173	0,033710	0,033267
45	0,038369	0,037725	0,037111	0,036524	0,035163	0,034657	0,034173	0,033710
46	0,039044	0,038369	0,037725	0,037111	0,035693	0,035163	0,034657	0,034173
47	0,039753	0,039044	0,038369	0,037725	0,036249	0,035693	0,035163	0,034657
48	0,040500	0,039753	0,039044	0,038369	0,036833	0,036249	0,035693	0,035163
49	0,041287	0,040500	0,039753	0,039044	0,037448	0,036833	0,036249	0,035693
50	0,042118	0,041287	0,040500	0,039753	0,038097	0,037448	0,036833	0,036249
51	0,042995	0,042118	0,041287	0,040500	0,038781	0,038097	0,037448	0,036833

52	0,043922	0,042995	0,042118	0,041287	0,039504	0,038781	0,038097	0,037448
53	0,044901	0,043922	0,042995	0,042118	0,040269	0,039504	0,038781	0,038097
54	0,045937	0,044901	0,043922	0,042995	0,041078	0,040269	0,039504	0,038781
55	0,047031	0,045937	0,044901	0,043922	0,041936	0,041078	0,040269	0,039504
56	0,048187	0,047031	0,045937	0,044901	0,042846	0,041936	0,041078	0,040269
57	0,049410	0,048187	0,047031	0,045937	0,043813	0,042846	0,041936	0,041078
58	0,050706	0,049410	0,048187	0,047031	0,044842	0,043813	0,042846	0,041936
59	0,052080	0,050706	0,049410	0,048187	0,045937	0,044842	0,043813	0,042846
60	0,053536	0,052080	0,050706	0,049410	0,047104	0,045937	0,044842	0,043813
61	0,055077	0,053536	0,052080	0,050706	0,048350	0,047104	0,045937	0,044842
62	0,056709	0,055077	0,053536	0,052080	0,049680	0,048350	0,047104	0,045937
63	0,058435	0,056709	0,055077	0,053536	0,051102	0,049680	0,048350	0,047104
64	0,060258	0,058435	0,056709	0,055077	0,052623	0,051102	0,049680	0,048350
65	0,062183	0,060258	0,058435	0,056709	0,054250	0,052623	0,051102	0,049680
66	0,064211	0,062183	0,060258	0,058435	0,055993	0,054250	0,052623	0,051102
67	0,066342	0,064211	0,062183	0,060258	0,057860	0,055993	0,054250	0,052623
68	0,068577	0,066342	0,064211	0,062183	0,059859	0,057860	0,055993	0,054250
69	0,070913	0,068577	0,066342	0,064211	0,061999	0,059859	0,057860	0,055993
70	0,073346	0,070913	0,068577	0,066342	0,064285	0,061999	0,059859	0,057860
71	0,075873	0,073346	0,070913	0,068577	0,066722	0,064285	0,061999	0,059859
72	0,078481	0,075873	0,073346	0,070913	0,069313	0,066722	0,064285	0,061999
73	0,081151	0,078481	0,075873	0,073346	0,072054	0,069313	0,066722	0,064285
74	0,083863	0,081151	0,078481	0,075873	0,074937	0,072054	0,069313	0,066722
75	0,086585	0,083863	0,081151	0,078481	0,077947	0,074937	0,072054	0,069313
76	0,089284	0,086585	0,083863	0,081151	0,081060	0,077947	0,074937	0,072054
77	0,091923	0,089284	0,086585	0,083863	0,084238	0,081060	0,077947	0,074937
78	0,094466	0,091923	0,089284	0,086585	0,087431	0,084238	0,081060	0,077947
79	0,096877	0,094466	0,091923	0,089284	0,090579	0,087431	0,084238	0,081060
80	0,099128	0,096877	0,094466	0,091923	0,093623	0,090579	0,087431	0,084238
81	0,101166	0,099128	0,096877	0,094466	0,096480	0,093623	0,090579	0,087431
82	0,102955	0,101166	0,099128	0,096877	0,099080	0,096480	0,093623	0,090579
83	0,104476	0,102955	0,101166	0,099128	0,101370	0,099080	0,096480	0,093623
84	0,105724	0,104476	0,102955	0,101166	0,103320	0,101370	0,099080	0,096480
85	0,106710	0,105724	0,104476	0,102955	0,104925	0,103320	0,101370	0,099080
86	0,107469	0,106710	0,105724	0,104476	0,106196	0,104925	0,103320	0,101370
87	0,108039	0,107469	0,106710	0,105724	0,107170	0,106196	0,104925	0,103320
88	0,108458	0,108039	0,107469	0,106710	0,107889	0,107170	0,106196	0,104925
89	0,108760	0,108458	0,108039	0,107469	0,108401	0,107889	0,107170	0,106196
90	0,309473	0,108760	0,108458	0,108039	0,270995	0,108401	0,107889	0,107170

NOTA BENE: i valori dei coefficienti di opzione dal capitale a scadenza alle varie forme di rendita con rateazione semestrale, quadrimestrale, trimestrale, e mensile sono disponibili facendone richiesta alla Sede della Compagnia, o sul sito della stessa all'indirizzo: www.helvetia.it.

Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale

Via G.B.Cassinis, 21 – 20139 Milano - Tel.025351.1 (20 linee) Fax 02537289–025351352

e-mail: direzione.vita@helvetia.it - www.helvetia.it

Capitale Sociale Euro 13.416.000 i.v. - Numero di iscrizione del registro delle imprese di Milano,

Cod. Fisc. e Part.I.V.A. 08575280154 R.E.A. n° 1237091

Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00068 - Iscr. Albo Gruppo di Ass. n. d'ordine 031

Società con unico socio

Società soggetta alla Direzione e al Coordinamento della Helvetia Compagnia Svizzera d' Assicurazione SA

Imp. Autor. con D.M. n. 17266 del 2/11/1987 - Pubbl.su G.U. n. 263 del 10/11/1987