



Lombarda Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

# ***PreviNext – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione***

(ai sensi dell'art. 13 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005)

**Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5056**

## **DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE**

Il presente documento integra il contenuto della Nota informativa del Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione – PreviNext.

La Compagnia Lombarda Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.

Il presente documento è aggiornato all'1 giugno 2017.



LOMBARDA VITA S.P.A. - Sede legale: Corso Martiri della Libertà, 13 - 25122 Brescia (Italia) - Pec: lombardavita@pec.gruppocattolica.it - C.F./P.I. e n. di iscrizione al registro delle imprese di Brescia 03571340177 - R.E.A. della C.C.I.A.A. di Brescia n. 420262 - Albo Imprese presso IVASS n. 1.00138 - Società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n. 019 - Capitale Sociale Euro 185.300.000,00 interamente versato - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 1781 del 29 gennaio 2001 - G.U. n. 34 del 10 febbraio 2001 - Società soggetta all'attività di direzione e coord. da parte della Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa - Verona  
[www.lombardavita.it](http://www.lombardavita.it)

## PRESTAZIONE EROGATA IN FORMA DI RENDITA – PENSIONE COMPLEMENTARE

Salva l'opzione esercitabile dall'Aderente per la liquidazione in capitale, la prestazione pensionistica è interamente erogata in forma di rendita annua vitalizia rivalutabile e pagabile in rate posticipate (pensione complementare).

La rendita deriva dalla conversione della posizione individuale maturata costituita dalla somma dei due seguenti importi:

- a) il capitale derivante dall'investimento effettuato dall'Aderente nella Gestione Interna Separata "PreviNext Futuro Sicuro", rivalutato annualmente - fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione della prestazione pensionistica - secondo le modalità indicate all'Art. 12.2 delle Condizioni Generali di Contratto – Parte I;
- b) il controvalore totale delle Quote del Fondo o dei Fondi Interni possedute dall'Aderente alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione della prestazione pensionistica, pari al prodotto del numero delle Quote per il valore unitario determinato secondo le modalità indicate all'Art. 12.1 delle Condizioni Generali di Contratto – Parte I.

È facoltà dell'Aderente scegliere in luogo della rendita annua vitalizia rivalutabile una delle seguenti altre forme di rendita vitalizia:

- a) rendita annua vitalizia rivalutabile, reversibile totalmente (100%) o parzialmente (60%) a favore di altra persona designata nel rispetto delle disposizioni di legge in materia;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile certa e successivamente vitalizia. Tale rendita, per i primi 5 o 10 anni (a scelta dell'Aderente) è corrisposta all'Aderente o, in caso di suo decesso alla persona da egli designata nel rispetto delle disposizioni di legge in materia; successivamente al termine di tale periodo continuerà ad essere corrisposta all'Aderente stesso, se sopravvive, e finché sarà in vita.

La rendita vitalizia viene erogata in via posticipata, a scelta dell'Aderente con rateazione annuale, semestrale, trimestrale e mensile (la prima rata di rendita verrà corrisposta al termine del periodo di rateazione scelto) e non può essere riscattata durante il periodo di erogazione.

Nel caso di mancata indicazione della tipologia di rendita scelta, la Compagnia liquiderà il 100% della prestazione a scadenza sotto forma di rendita vitalizia rivalutabile pagabile in rate annuali posticipate finché l'Aderente è in vita.

### **Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.**

La rendita è collegata ad una specifica gestione patrimoniale denominata "PreviNext Futuro Sicuro", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni Generali di Contratto.

Il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "PreviNext Futuro Sicuro", è calcolato con riferimento ai dodici mesi precedenti ed applicato alle rendite aventi decorrenza nel secondo mese successivo a quello ultimo considerato per la determinazione del tasso di rendimento.

Il contratto prevede un rendimento annuo totale garantito del **2,00%** realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

La misura annua di rivalutazione della rendita si ottiene:

1. diminuendo dello **0,60%** (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione "PreviNext Futuro Sicuro";
2. scontando, per il periodo di un anno al tasso tecnico del **2,00%**, la differenza tra il rendimento ottenuto secondo le modalità indicate al punto precedente e il tasso tecnico stesso, già riconosciuto nel calcolo della rendita iniziale.

Qualora la misura annua di rivalutazione della rendita risultasse non positiva, sarà posta pari a zero, non assegnando, quindi, per il periodo considerato, alcuna rivalutazione aggiuntiva rispetto alla misura del tasso tecnico riconosciuto nel calcolo del valore della rendita iniziale.

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, la rendita assicurata verrà rivalutata utilizzando la misura di rivalutazione sopra descritta. Il valore ottenuto sarà consolidato annualmente al netto degli eventuali prelievi fiscali effettuati dalla Compagnia in qualità di sostituto d'imposta.

## Basi demografiche e finanziarie

I coefficienti di trasformazione della posizione individuale maturata alla data di accesso dell'Aderente alla prestazione pensionistica sono determinati con la tavola demografica IPS55 distinta per sesso con l'applicazione del fattore correttivo indicato nella Tabella A, e riconoscendo un tasso tecnico annuo del **2,00%**. I coefficienti di trasformazione comprendono già implicitamente i costi di erogazione della rendita descritti all'Art. 10.2 delle Condizioni Generali di Contratto – Parte I.

La base demografica IPS55 elaborata dall'ANIA, deriva dalla rielaborazione delle proiezioni demografiche della popolazione italiana ("Previsioni della popolazione residente per sesso, età e regione dal 1.1.2001 al 1.1.2051", pubblicate dall'ISTAT nel 2002), semplificate con un approccio age-shifting e selezionate sulla base dell'esperienza dei vitalizzati inglesi.

**Tabella A**

Sesso Maschile		Sesso Femminile	
Anno di nascita	Fattore correttivo	Anno di nascita	Fattore correttivo
Fino al 1925	3	Fino al 1927	3
Dal 1926 al 1938	2	Dal 1928 al 1940	2
Dal 1939 al 1947	1	Dal 1941 al 1949	1
Dal 1948 al 1960	0	Dal 1950 al 1962	0
Dal 1961 al 1970	-1	Dal 1963 al 1972	-1
Dal 1971	-2	Dal 1973	-2

Nelle Tabelle "Coefficienti di trasformazione in rendita" che formano parte integrante delle presenti Condizioni Generali di Contratto, sono riportati i coefficienti di trasformazione distinti in base al sesso e all'età dell'Aderente all'atto della trasformazione della posizione individuale maturata in una rendita annua:

- vitalizia (Tabella 1);
- certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia (Tabella 2);
- certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia (Tabella 3);
- vitalizia e reversibile al 100% sull'Assicurato reversionario (Tabella 4), rivalutabile pagabile posticipatamente ottenibile con un capitale pari a 1.000,00 Euro.

Il valore della rendita iniziale si ottiene moltiplicando la posizione individuale maturata per il coefficiente di trasformazione relativo al sesso, all'età dell'Aderente ed alla rateazione prescelta, dividendo quindi il risultato per 1.000.

Ai fini della determinazione dell'età dell'Aderente utilizzata per l'individuazione del relativo coefficiente di trasformazione, si farà riferimento all'età assicurativa alla data di esercizio dell'opzione a seguito del raggiungimento dell'età pensionabile. L'età assicurativa va "rettificata" sommando algebricamente alla stessa il fattore correttivo riportato nella Tabella A in corrispondenza del sesso e dell'anno di nascita dell'Aderente; tale criterio verrà seguito anche per l'Assicurato reversionario qualora sia stata scelta la rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile di cui all'Art. 9.1 delle Condizioni Generali di Contratto – Parte I.

## Rivedibilità delle basi demografiche e finanziarie utilizzate per il calcolo dei coefficienti di trasformazione del capitale in rendita.

Poiché le ipotesi demografiche descritte all'Art. 16.1 delle Condizioni Generali di Contratto – Parte I si fondano su proiezioni che comprendono un lunghissimo arco temporale, la Compagnia si riserva il diritto di modificare i coefficienti di trasformazione in rendita, a causa delle variazioni delle probabilità di sopravvivenza desunte dalle rilevazioni statistiche nazionali sulla popolazione condotte da qualificati organismi pubblici (quali ad esempio: ISTAT, Ministeri, Autorità di Controllo, Ragioneria Generale dello Stato) e dalle rilevazioni sui portafogli di polizze della Compagnia; la modifica avrà effetto solo sui versamenti successivi all'entrata in vigore della stessa.

La Compagnia si riserva, inoltre, il diritto di modificare la misura del tasso di interesse garantito (tasso tecnico) previsto nei coefficienti di trasformazione del capitale in rendita; la modifica avrà effetto solo sui versamenti successivi all'entrata in vigore della stessa.

In ogni caso la modifica dei coefficienti di trasformazione in rendita derivante dalle variazioni delle ipotesi demografiche e/o della misura del tasso tecnico di interesse non potrà essere effettuata:

- nei primi 5 anni successivi alla decorrenza del contratto;
- nei 3 anni precedenti l'inizio dell'erogazione della rendita. Ai fini della determinazione della data di inizio dell'erogazione della rendita si farà riferimento ai limiti di età previsti dal regime obbligatorio di appartenenza;
- durante l'erogazione della rendita.

Ai fini della validità, la Compagnia comunicherà all'Aderente la modifica dei coefficienti derivante dalle variazioni delle ipotesi demografiche e/o del tasso tecnico garantito utilizzato per il loro calcolo nei tempi e secondo le modalità stabilite all'Art. 22 delle Condizioni Generali di Contratto – Parte I, specificandone le conseguenze economiche sulla prestazione di rendita e trasmettendo i nuovi coefficienti di trasformazione. Nell'ipotesi di modifica dei coefficienti di trasformazione in rendita in senso sfavorevole per l'Aderente, egli nei tempi e secondo le modalità stabilite all'Art. 22 delle Condizioni Generali di Contratto – Parte I, può avvalersi della facoltà di trasferire la propria posizione individuale senza l'applicazione di alcun onere amministrativo.

**TABELLA 1: COEFFICIENTI DI TRASFORMAZIONE IN RENDITA**

**RENDITA ANNUA VITALIZIA RIVALUTABILE  
PAGATA IN RATE POSTICIPATE  
VALORI INIZIALI DELLA RENDITA ANNUA OTTENIBILE CON UN CAPITALE DI 1.000,00 EURO**

Età assicurativa "rettificata" dell'Aderente	Sesso maschile				Sesso femminile			
	Rateazione				Rateazione			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	39,79	39,34	39,03	38,44	37,12	36,72	36,44	35,91
51	40,56	40,09	39,77	39,17	37,74	37,33	37,05	36,50
52	41,37	40,88	40,55	39,94	38,40	37,97	37,68	37,12
53	42,23	41,72	41,38	40,75	39,09	38,65	38,34	37,77
54	43,13	42,61	42,25	41,61	39,81	39,36	39,05	38,46
55	44,09	43,54	43,17	42,52	40,58	40,10	39,78	39,19
56	45,11	44,53	44,15	43,47	41,39	40,90	40,57	39,95
57	46,18	45,58	45,19	44,49	42,24	41,73	41,39	40,77
58	47,33	46,70	46,29	45,57	43,15	42,62	42,27	41,63
59	48,55	47,89	47,46	46,72	44,12	43,57	43,20	42,54
60	49,85	49,15	48,70	47,94	45,15	44,57	44,19	43,51
61	51,23	50,50	50,03	49,24	46,24	45,64	45,24	44,54
62	52,70	51,93	51,44	50,62	47,41	46,78	46,36	45,64
63	54,26	53,45	52,93	52,08	48,65	47,99	47,56	46,81
64	55,93	55,07	54,52	53,64	49,98	49,28	48,83	48,06
65	57,71	56,79	56,22	55,30	51,40	50,66	50,19	49,39
66	59,61	58,64	58,03	57,08	52,91	52,13	51,64	50,81
67	61,65	60,61	59,97	58,97	54,54	53,72	53,20	52,34
68	63,83	62,73	62,05	61,00	56,29	55,42	54,87	53,98
69	66,19	65,00	64,28	63,18	58,18	57,25	56,67	55,74
70	68,72	67,44	66,67	65,53	60,22	59,23	58,61	57,64
71	71,44	70,07	69,25	68,04	62,42	61,36	60,70	59,69
72	74,39	72,91	72,03	70,76	64,80	63,66	62,96	61,90
73	77,60	75,99	75,05	73,70	67,40	66,17	65,42	64,30
74	81,11	79,36	78,34	76,91	70,24	68,91	68,11	66,93
75	84,95	83,04	81,94	80,42	73,36	71,91	71,05	69,80
76	89,17	87,07	85,87	84,26	76,78	75,20	74,27	72,95
77	93,78	91,47	90,15	88,43	80,53	78,81	77,80	76,39
78	98,78	96,23	94,79	92,94	84,66	82,76	81,66	80,16
79	104,18	101,35	99,77	97,78	89,18	87,08	85,88	84,26
80	110,00	106,87	105,13	102,99	94,12	91,80	90,48	88,74

**TABELLA 2: COEFFICIENTI DI TRASFORMAZIONE IN RENDITA**

**RENDITA ANNUA RIVALUTABILE  
CERTA PER I PRIMI 5 ANNI E POI VITALIZIA, PAGABILE IN RATE POSTICIPATE  
VALORI INIZIALI DELLA RENDITA OTTENIBILE CON UN CAPITALE DI 1.000,00 EURO**

Età assicurativa "rettificata" dell'Aderente	Sesso maschile				Sesso femminile			
	Rateazione				Rateazione			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	39,76	39,27	38,94	38,35	37,10	36,67	36,37	35,83
51	40,52	40,01	39,68	39,07	37,72	37,27	36,97	36,42
52	41,33	40,80	40,45	39,83	38,37	37,91	37,60	37,03
53	42,18	41,63	41,27	40,63	39,06	38,58	38,26	37,68
54	43,08	42,51	42,13	41,48	39,78	39,29	38,96	38,37
55	44,03	43,43	43,05	42,37	40,54	40,03	39,69	39,09
56	45,03	44,41	44,01	43,32	41,35	40,82	40,47	39,85
57	46,10	45,45	45,03	44,32	42,20	41,65	41,29	40,65
58	47,23	46,55	46,12	45,38	43,10	42,53	42,16	41,50
59	48,43	47,72	47,27	46,51	44,06	43,47	43,08	42,41
60	49,71	48,96	48,49	47,70	45,08	44,46	44,06	43,37
61	51,06	50,27	49,78	48,97	46,17	45,52	45,10	44,39
62	52,50	51,67	51,15	50,31	47,32	46,64	46,20	45,47
63	54,02	53,15	52,60	51,74	48,55	47,83	47,38	46,62
64	55,64	54,72	54,15	53,25	49,86	49,11	48,63	47,85
65	57,37	56,39	55,79	54,85	51,26	50,47	49,97	49,16
66	59,20	58,16	57,53	56,56	52,75	51,91	51,39	50,55
67	61,16	60,06	59,39	58,37	54,35	53,46	52,91	52,04
68	63,26	62,08	61,37	60,31	56,06	55,13	54,55	53,64
69	65,50	64,24	63,48	62,37	57,91	56,91	56,30	55,35
70	67,90	66,55	65,75	64,58	59,89	58,83	58,18	57,20
71	70,47	69,02	68,17	66,95	62,03	60,90	60,21	59,18
72	73,24	71,67	70,76	69,48	64,34	63,12	62,39	61,31
73	76,21	74,53	73,55	72,20	66,84	65,53	64,75	63,61
74	79,42	77,60	76,54	75,12	69,56	68,15	67,31	66,11
75	82,87	80,89	79,76	78,25	72,51	70,98	70,08	68,81
76	86,57	84,42	83,20	81,60	75,71	74,04	73,07	71,74
77	90,53	88,18	86,86	85,16	79,17	77,36	76,31	74,89
78	94,72	92,16	90,73	88,93	82,91	80,93	79,80	78,29
79	99,15	96,36	94,81	92,89	86,94	84,77	83,54	81,93
80	103,82	100,77	99,09	97,04	91,26	88,88	87,54	85,83

**TABELLA 3: COEFFICIENTI DI TRASFORMAZIONE IN RENDITA**

**RENDITA ANNUA RIVALUTABILE  
CERTA PER I PRIMI 10 ANNI E POI VITALIZIA, PAGABILE IN RATE POSTICIPATE  
VALORI INIZIALI DELLA RENDITA OTTENIBILE CON UN CAPITALE DI 1.000,00 EURO**

Età assicurativa "rettificata" dell'Aderente	Sesso maschile				Sesso femminile			
	Rateazione				Rateazione			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
50	39,66	39,14	38,80	38,20	37,04	36,58	36,27	35,72
51	40,41	39,87	39,52	38,90	37,65	37,18	36,86	36,30
52	41,20	40,64	40,27	39,64	38,29	37,81	37,48	36,91
53	42,03	41,45	41,07	40,43	38,97	38,47	38,13	37,55
54	42,91	42,30	41,91	41,25	39,68	39,16	38,82	38,22
55	43,83	43,20	42,79	42,11	40,44	39,90	39,54	38,93
56	44,80	44,14	43,72	43,02	41,23	40,67	40,30	39,67
57	45,82	45,14	44,70	43,98	42,07	41,48	41,11	40,46
58	46,90	46,19	45,74	45,00	42,95	42,35	41,96	41,29
59	48,05	47,30	46,83	46,06	43,89	43,26	42,85	42,17
60	49,25	48,47	47,98	47,19	44,88	44,22	43,80	43,10
61	50,52	49,70	49,19	48,37	45,94	45,25	44,81	44,09
62	51,86	51,00	50,46	49,62	47,05	46,33	45,88	45,14
63	53,27	52,36	51,80	50,93	48,24	47,48	47,01	46,24
64	54,76	53,80	53,21	52,31	49,49	48,70	48,20	47,41
65	56,33	55,31	54,70	53,77	50,83	49,99	49,48	48,66
66	57,98	56,91	56,27	55,30	52,24	51,37	50,82	49,98
67	59,73	58,60	57,92	56,91	53,75	52,83	52,26	51,38
68	61,57	60,37	59,65	58,60	55,36	54,38	53,78	52,87
69	63,50	62,23	61,47	60,38	57,07	56,03	55,40	54,45
70	65,52	64,17	63,37	62,24	58,89	57,78	57,12	56,13
71	67,64	66,20	65,36	64,18	60,81	59,64	58,94	57,91
72	69,84	68,31	67,42	66,19	62,86	61,61	60,87	59,79
73	72,13	70,51	69,57	68,28	65,02	63,69	62,90	61,78
74	74,51	72,78	71,79	70,45	67,31	65,89	65,05	63,88
75	76,97	75,13	74,08	72,68	69,72	68,20	67,31	66,08
76	79,50	77,54	76,43	74,96	72,25	70,62	69,67	68,38
77	82,06	79,98	78,80	77,28	74,87	73,13	72,12	70,77
78	84,64	82,44	81,19	79,60	77,58	75,71	74,65	73,23
79	87,21	84,87	83,56	81,90	80,35	78,35	77,22	75,73
80	89,74	87,27	85,90	84,17	83,15	81,01	79,81	78,25

**TABELLA 4: COEFFICIENTI DI TRASFORMAZIONE IN RENDITA**  
**RENDITA ANNUA VITALIZIA RIVALUTABILE PAGATA IN RATE POSTICIPATE REVERSIBILE AL 100%**  
**VALORI INIZIALI DELLA RENDITA OTTENIBILE CON UN CAPITALE DI 1.000,00 EURO**

		Età dell'Aderente, sesso maschile															
		50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
<b>Età del reversionario, sesso femminile</b>	35	30,05	30,08	30,12	30,15	30,17	30,20	30,22	30,25	30,27	30,28	30,30	30,32	30,33	30,35	30,36	30,37
	36	30,32	30,36	30,40	30,43	30,46	30,49	30,52	30,54	30,56	30,59	30,60	30,62	30,64	30,66	30,67	30,68
	37	30,60	30,65	30,69	30,72	30,76	30,79	30,82	30,85	30,87	30,90	30,92	30,94	30,96	30,97	30,99	31,01
	38	30,89	30,94	30,98	31,02	31,06	31,10	31,13	31,16	31,19	31,22	31,24	31,26	31,28	31,30	31,32	31,34
	39	31,18	31,23	31,29	31,33	31,38	31,42	31,45	31,49	31,52	31,55	31,58	31,60	31,62	31,65	31,67	31,68
	40	31,48	31,54	31,60	31,65	31,70	31,74	31,79	31,82	31,86	31,89	31,92	31,95	31,98	32,00	32,02	32,04
	41	31,78	31,85	31,91	31,97	32,03	32,08	32,13	32,17	32,21	32,25	32,28	32,31	32,34	32,37	32,39	32,42
	42	32,08	32,16	32,24	32,30	32,37	32,43	32,48	32,53	32,57	32,61	32,65	32,69	32,72	32,75	32,78	32,80
	43	32,39	32,48	32,56	32,64	32,71	32,78	32,84	32,89	32,95	32,99	33,04	33,07	33,11	33,14	33,18	33,20
	44	32,70	32,80	32,90	32,99	33,07	33,14	33,21	33,27	33,33	33,38	33,43	33,48	33,52	33,55	33,59	33,62
	45	33,02	33,13	33,24	33,33	33,43	33,51	33,59	33,66	33,72	33,78	33,84	33,89	33,94	33,98	34,02	34,05
	46	33,33	33,46	33,58	33,69	33,79	33,89	33,97	34,05	34,13	34,20	34,26	34,32	34,37	34,42	34,46	34,50
	47	33,64	33,79	33,92	34,05	34,16	34,27	34,37	34,46	34,54	34,62	34,69	34,76	34,82	34,87	34,92	34,97
	48	33,96	34,12	34,27	34,41	34,54	34,66	34,77	34,87	34,97	35,06	35,14	35,21	35,28	35,34	35,40	35,45
	49	34,27	34,44	34,61	34,77	34,91	35,05	35,18	35,29	35,40	35,50	35,60	35,68	35,76	35,83	35,89	35,95
	50	34,57	34,77	34,95	35,13	35,29	35,45	35,59	35,72	35,85	35,96	36,06	36,16	36,25	36,33	36,40	36,47
	51	34,87	35,09	35,30	35,49	35,67	35,85	36,01	36,16	36,30	36,43	36,54	36,65	36,75	36,85	36,93	37,01
	52	35,17	35,41	35,63	35,85	36,05	36,24	36,43	36,59	36,75	36,90	37,03	37,16	37,27	37,38	37,48	37,56
	53	35,46	35,72	35,97	36,20	36,43	36,64	36,85	37,04	37,21	37,38	37,53	37,68	37,81	37,93	38,04	38,14
	54	35,74	36,02	36,29	36,55	36,80	37,04	37,27	37,48	37,68	37,87	38,04	38,20	38,35	38,49	38,62	38,73
	55	36,01	36,32	36,61	36,90	37,17	37,44	37,69	37,92	38,15	38,36	38,55	38,74	38,91	39,06	39,21	39,34
	56	36,28	36,60	36,92	37,24	37,54	37,82	38,10	38,37	38,62	38,85	39,07	39,28	39,47	39,65	39,82	39,97
	57	36,53	36,88	37,23	37,56	37,89	38,21	38,51	38,80	39,08	39,35	39,60	39,83	40,05	40,25	40,44	40,61
	58	36,77	37,15	37,52	37,88	38,24	38,58	38,92	39,24	39,55	39,84	40,12	40,38	40,63	40,86	41,08	41,27
	59	37,00	37,40	37,80	38,19	38,57	38,95	39,31	39,67	40,01	40,33	40,64	40,94	41,22	41,48	41,72	41,95
	60	37,22	37,65	38,07	38,49	38,90	39,30	39,70	40,09	40,46	40,82	41,17	41,50	41,81	42,10	42,38	42,64
	61	37,43	37,88	38,32	38,77	39,21	39,65	40,08	40,50	40,90	41,30	41,68	42,05	42,40	42,73	43,04	43,33
	62	37,63	38,10	38,57	39,04	39,51	39,98	40,44	40,89	41,34	41,77	42,19	42,60	42,99	43,36	43,71	44,04
	63	37,81	38,30	38,80	39,30	39,80	40,29	40,79	41,28	41,76	42,23	42,69	43,14	43,57	43,98	44,37	44,75
	64	37,98	38,50	39,02	39,54	40,07	40,60	41,12	41,65	42,17	42,68	43,18	43,67	44,14	44,60	45,04	45,46
	65	38,15	38,68	39,22	39,77	40,33	40,88	41,44	42,00	42,56	43,11	43,66	44,19	44,71	45,21	45,70	46,17
	66	38,30	38,85	39,41	39,99	40,57	41,16	41,75	42,34	42,94	43,53	44,12	44,69	45,26	45,82	46,35	46,87
	67	38,43	39,01	39,59	40,19	40,80	41,41	42,04	42,66	43,30	43,93	44,56	45,18	45,80	46,41	47,00	47,57
	68	38,56	39,15	39,76	40,38	41,01	41,65	42,31	42,97	43,64	44,31	44,98	45,66	46,32	46,98	47,62	48,26
	69	38,68	39,29	39,91	40,55	41,21	41,88	42,56	43,26	43,96	44,67	45,39	46,11	46,82	47,54	48,24	48,93
	70	38,79	39,41	40,06	40,72	41,39	42,09	42,80	43,53	44,26	45,02	45,78	46,54	47,31	48,07	48,83	49,58
	71	38,89	39,53	40,19	40,87	41,56	42,28	43,02	43,78	44,55	45,34	46,14	46,95	47,77	48,59	49,40	50,22
	72	38,99	39,64	40,31	41,00	41,72	42,46	43,23	44,01	44,82	45,64	46,48	47,34	48,20	49,08	49,95	50,83
	73	39,07	39,73	40,42	41,13	41,87	42,63	43,42	44,23	45,07	45,93	46,81	47,70	48,62	49,54	50,48	51,42
	74	39,15	39,82	40,52	41,25	42,00	42,78	43,59	44,43	45,30	46,19	47,11	48,05	49,01	49,98	50,98	51,98
75	39,22	39,90	40,62	41,36	42,13	42,93	43,76	44,62	45,51	46,43	47,39	48,37	49,37	50,40	51,45	52,51	
76	39,29	39,98	40,70	41,45	42,24	43,06	43,91	44,79	45,71	46,66	47,65	48,66	49,71	50,79	51,89	53,02	
77	39,34	40,05	40,78	41,54	42,34	43,17	44,04	44,95	45,89	46,87	47,89	48,94	50,03	51,15	52,30	53,49	
78	39,40	40,11	40,85	41,62	42,43	43,28	44,16	45,09	46,05	47,06	48,10	49,19	50,32	51,49	52,69	53,93	
79	39,44	40,16	40,91	41,70	42,52	43,38	44,28	45,22	46,20	47,23	48,30	49,42	50,59	51,79	53,04	54,34	
80	39,49	40,21	40,97	41,76	42,59	43,46	44,38	45,33	46,34	47,39	48,48	49,63	50,83	52,07	53,37	54,71	

		Età dell'Aderente, sesso maschile														
		66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
Età del reversionario, sesso femminile	35	30,39	30,40	30,41	30,42	30,43	30,43	30,44	30,45	30,45	30,46	30,47	30,47	30,48	30,48	30,48
	36	30,70	30,71	30,72	30,73	30,74	30,75	30,76	30,76	30,77	30,78	30,78	30,79	30,80	30,80	30,80
	37	31,02	31,03	31,04	31,06	31,07	31,08	31,09	31,09	31,10	31,11	31,12	31,12	31,13	31,13	31,14
	38	31,35	31,37	31,38	31,39	31,41	31,42	31,43	31,44	31,44	31,45	31,46	31,47	31,47	31,48	31,48
	39	31,70	31,72	31,73	31,75	31,76	31,77	31,78	31,79	31,80	31,81	31,82	31,82	31,83	31,84	31,84
	40	32,06	32,08	32,10	32,11	32,12	32,14	32,15	32,16	32,17	32,18	32,19	32,20	32,20	32,21	32,22
	41	32,44	32,46	32,47	32,49	32,51	32,52	32,53	32,55	32,56	32,57	32,58	32,59	32,59	32,60	32,61
	42	32,83	32,85	32,87	32,89	32,90	32,92	32,93	32,95	32,96	32,97	32,98	32,99	33,00	33,01	33,01
	43	33,23	33,25	33,28	33,30	33,32	33,33	33,35	33,36	33,38	33,39	33,40	33,41	33,42	33,43	33,44
	44	33,65	33,68	33,70	33,72	33,74	33,76	33,78	33,80	33,81	33,83	33,84	33,85	33,86	33,87	33,88
	45	34,09	34,12	34,14	34,17	34,19	34,21	34,23	34,25	34,27	34,28	34,30	34,31	34,32	34,33	34,34
	46	34,54	34,57	34,60	34,63	34,66	34,68	34,70	34,73	34,74	34,76	34,78	34,79	34,80	34,82	34,83
	47	35,01	35,05	35,08	35,11	35,14	35,17	35,20	35,22	35,24	35,26	35,28	35,29	35,31	35,32	35,33
	48	35,50	35,54	35,58	35,62	35,65	35,68	35,71	35,73	35,76	35,78	35,80	35,82	35,83	35,85	35,86
	49	36,00	36,05	36,10	36,14	36,18	36,21	36,24	36,27	36,30	36,32	36,34	36,36	36,38	36,40	36,41
	50	36,53	36,59	36,64	36,68	36,73	36,77	36,80	36,83	36,86	36,89	36,91	36,94	36,96	36,97	36,99
	51	37,08	37,14	37,20	37,25	37,30	37,34	37,38	37,42	37,45	37,49	37,51	37,54	37,56	37,58	37,60
	52	37,64	37,72	37,78	37,84	37,90	37,95	37,99	38,04	38,07	38,11	38,14	38,17	38,19	38,22	38,24
	53	38,23	38,31	38,39	38,46	38,52	38,58	38,63	38,68	38,72	38,76	38,80	38,83	38,86	38,88	38,91
	54	38,84	38,93	39,02	39,10	39,17	39,24	39,30	39,35	39,40	39,45	39,49	39,52	39,55	39,58	39,61
55	39,46	39,57	39,67	39,77	39,85	39,92	39,99	40,06	40,11	40,16	40,21	40,25	40,29	40,32	40,35	
56	40,11	40,24	40,35	40,46	40,55	40,64	40,72	40,79	40,86	40,92	40,97	41,02	41,06	41,10	41,13	
57	40,77	40,92	41,05	41,18	41,29	41,39	41,48	41,56	41,64	41,70	41,77	41,82	41,87	41,91	41,95	
58	41,46	41,63	41,78	41,92	42,05	42,17	42,27	42,37	42,46	42,53	42,60	42,67	42,72	42,78	42,82	
59	42,16	42,35	42,53	42,69	42,84	42,98	43,10	43,21	43,31	43,40	43,49	43,56	43,63	43,68	43,74	
60	42,88	43,10	43,30	43,49	43,66	43,82	43,96	44,09	44,21	44,32	44,41	44,50	44,57	44,64	44,70	
61	43,61	43,86	44,10	44,31	44,51	44,69	44,86	45,01	45,15	45,27	45,39	45,49	45,58	45,66	45,73	
62	44,35	44,64	44,91	45,16	45,39	45,60	45,79	45,97	46,13	46,27	46,41	46,52	46,63	46,72	46,81	
63	45,10	45,43	45,74	46,02	46,29	46,53	46,76	46,96	47,15	47,32	47,48	47,61	47,74	47,85	47,95	
64	45,85	46,23	46,58	46,91	47,22	47,50	47,76	48,00	48,22	48,41	48,59	48,76	48,90	49,03	49,15	
65	46,61	47,04	47,44	47,81	48,16	48,49	48,79	49,07	49,32	49,55	49,77	49,96	50,13	50,28	50,42	
66	47,37	47,85	48,30	48,72	49,12	49,50	49,85	50,17	50,47	50,74	50,99	51,21	51,41	51,59	51,76	
67	48,12	48,66	49,16	49,65	50,10	50,53	50,93	51,31	51,65	51,97	52,26	52,52	52,76	52,98	53,17	
68	48,87	49,46	50,03	50,58	51,10	51,58	52,04	52,47	52,87	53,25	53,59	53,90	54,18	54,43	54,66	
69	49,60	50,26	50,90	51,51	52,09	52,65	53,17	53,67	54,13	54,56	54,96	55,33	55,66	55,96	56,23	
70	50,32	51,05	51,75	52,44	53,09	53,72	54,32	54,89	55,42	55,92	56,38	56,81	57,20	57,55	57,87	
71	51,02	51,82	52,60	53,36	54,09	54,80	55,48	56,12	56,74	57,31	57,85	58,35	58,81	59,22	59,60	
72	51,70	52,57	53,42	54,26	55,08	55,87	56,64	57,37	58,07	58,73	59,36	59,94	60,47	60,96	61,41	
73	52,36	53,30	54,23	55,15	56,06	56,94	57,80	58,63	59,42	60,18	60,90	61,57	62,20	62,77	63,30	
74	52,99	54,00	55,02	56,02	57,02	58,00	58,95	59,88	60,78	61,65	62,47	63,25	63,98	64,66	65,28	
75	53,59	54,68	55,77	56,87	57,96	59,03	60,10	61,14	62,15	63,13	64,07	64,97	65,81	66,60	67,33	
76	54,16	55,32	56,50	57,68	58,87	60,05	61,22	62,37	63,51	64,61	65,68	66,71	67,68	68,60	69,45	
77	54,70	55,94	57,19	58,46	59,74	61,03	62,31	63,59	64,85	66,09	67,30	68,47	69,58	70,64	71,64	
78	55,20	56,51	57,84	59,20	60,58	61,97	63,37	64,77	66,16	67,54	68,90	70,22	71,50	72,71	73,86	
79	55,67	57,04	58,45	59,90	61,37	62,87	64,38	65,90	67,43	68,96	70,48	71,96	73,40	74,79	76,11	
80	56,10	57,54	59,02	60,55	62,12	63,71	65,34	66,99	68,66	70,34	72,02	73,67	75,29	76,86	78,38	

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “PREVINEXT FUTURO SICURO”

1 – Viene attuata una forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Lombarda Vita S.p.A., che viene contraddistinta con il nome “PREVINEXT FUTURO SICURO”. La gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” è attuata in modo conforme alla normativa vigente ed in particolare secondo quanto previsto dal Regolamento Isvap n. 38 del 3 giugno 2011.

2 – La valuta di denominazione della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” è in Euro.

3 – Il rendimento annuo della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” viene calcolato al termine di ciascun mese dell’esercizio relativo alla certificazione, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi.

4 – Obiettivi e politiche di investimento:

a) Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: si indicano di seguito gli strumenti finanziari ammessi e i relativi limiti e condizioni di investimento, fatti salvi i limiti previsti dalle norme pro tempore in vigore, che comprendono:

- titoli di stato, obbligazioni a tasso fisso o variabile e depositi bancari: i titoli di stato, le obbligazioni (incluse cartolarizzazioni), i depositi bancari e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, sono ammessi fino al 100% del portafoglio;
- azioni: le azioni, i warrant, le obbligazioni convertibili e gli altri strumenti rappresentativi di capitale di rischio negoziati sul mercato dei capitali, sono permessi fino al limite del 20% del portafoglio;
- organismi di investimento collettivi (OICR): gli investimenti in organismi di investimento collettivi del risparmio (fondi comuni e SICAV, inclusi fondi chiusi di private equity e hedge fund):
  - fondi azionari: a valere sullo stesso limite fissato per le azioni (complessivamente azioni, OICR azionari, hedge fund e fondi di private equity non possono superare la soglia del 20% del portafoglio);
  - fondi obbligazionari e monetari (considerati congiuntamente): il limite è pari al 40% del valore investibile nel comparto obbligazionario;
  - fondi bilanciati: per convenzione si ritiene che gli investimenti sottostanti siano equamente divisi tra la componente azionaria e quella obbligazionaria; si fa pertanto riferimento ai limiti fissati per le classi di investimento identificate;
  - hedge fund e fondi di private equity: a valere sullo stesso limite fissato per le azioni (complessivamente azioni, OICR azionari, hedge fund e fondi di private equity non possono superare la soglia del 20% del portafoglio);
- immobili e fondi immobiliari: sono ammessi nel limite massimo del 25%.

La scelta delle categorie di investimento dovrà inoltre tenere in considerazione le seguenti limitazioni:

- aree geografiche: gli investimenti sono appartenenti alle categorie di investimento emesse da soggetti appartenenti all'area euro. Gli investimenti in categorie di investimento emesse da soggetti non appartenenti all'area euro sono limitati a una quota massima del 40% di ciascun portafoglio come sopra identificato;
- valuta: gli investimenti saranno principalmente denominati in euro; è consentito l'investimento in valute diverse dall'euro e privo di copertura del rischio di cambio.

Politiche di investimento: la politica di gestione adottata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti.

Gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.

Le scelte di investimento nel comparto degli investimenti a reddito fisso vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti.

La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato).

- b) La gestione separata non investe in attività finanziarie riconducibili al medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia.
- c) Nell'ambito dell'attività di investimento possono venire utilizzati strumenti finanziari derivati o prodotti strutturati al fine di:
- salvaguardare il valore delle attività finanziarie, riducendo o eliminando i rischi finanziari;
  - ottimizzare i flussi reddituali derivanti dall'investimento nelle attività finanziarie.
- L'eventuale impiego di strumenti finanziari derivati avviene nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

**5** – La gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” è dedicata a piani individuali pensionistici di tipo assicurativo fondo pensione. La gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” non è dedicata ad un particolare segmento di clientela.

**6** – Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i Piani Individuali Pensionistici di tipo assicurativo che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO”.

**7** – Esiste la possibilità di effettuare modifiche al presente regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente. Modifiche al regolamento potranno essere effettuate anche a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Aderente.

**8** – Sulla gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” possono gravare unicamente le spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata, le imposte e le tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, il “contributo di vigilanza” dovuto alla Covip ai sensi di legge e la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile dei Piani Individuali Pensionistici, salvo diversa disposizione della Compagnia. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

**9** – Il rendimento della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

**10** – Il tasso medio di rendimento annuo della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO”, di competenza del periodo indicato al punto 3, al valore medio della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” nello stesso periodo.

Nel risultato finanziario della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO”, al lordo delle ritenute di acconto fiscale, sono compresi i proventi finanziari di competenza dell'esercizio – comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza – gli utili e le perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO”, comprensivi degli utili e dei proventi di cui al precedente punto 9.

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” per i beni già di proprietà della Compagnia.

Per valore medio della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO”.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO” ai fini della determinazione del rendimento annuo della gestione “PREVINEXT FUTURO SICURO”.

L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo della gestione "PREVINEXT FUTURO SICURO" sono determinate sulla base della normativa fiscale attualmente vigente.

**11** – È ammessa la possibilità di fusione della gestione "PREVINEXT FUTURO SICURO" con altre gestioni separate della Compagnia ove ricorrano tutte le seguenti condizioni:

- a) rispetto delle disposizioni previste dall'art. 5, comma 6 del Regolamento Isvap n. 38, dal Provvedimento Isvap n. 2472 del 10 novembre 2006 e dal D.lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 e successive eventuali modifiche;
- b) l'operazione persegua l'interesse degli Aderenti coinvolti nella fusione;
- c) le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione siano simili;
- d) le politiche di investimento delle gestioni separate oggetto di fusione siano omogenee;
- e) il passaggio tra la precedente gestione e la nuova gestione avvenga senza oneri o spese per gli Aderenti;
- f) l'operazione di fusione non comporti modifiche del regolamento della gestione "PREVINEXT FUTURO SICURO" in senso meno favorevole agli Aderenti;
- g) non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione delle gestioni separate.

In tal caso, la Compagnia informerà, in via preventiva e per iscritto, gli Aderenti della gestione "PREVINEXT FUTURO SICURO" circa tutti gli aspetti connessi con l'operazione di fusione che rilevino per gli stessi, in particolare precisando:

- i) le motivazioni dell'operazione di fusione;
- ii) gli effetti che la stessa determina sulle politiche di investimento delle gestioni separate interessate alla fusione e sul regime delle commissioni;
- iii) le modalità ed i tempi esatti di regolazione della fusione;
- iv) la composizione sintetica delle gestioni separate interessate alla fusione.

La Compagnia provvederà, altresì, ad inviare agli Aderenti il nuovo regolamento della gestione patrimoniale cui è collegato il presente contratto derivante dall'operazione di fusione, che costituirà parte integrante del contratto medesimo.

L'Aderente che non intenda accettare le suddette modifiche potrà esercitare il diritto di trasferimento del contratto, senza l'applicazione di alcun onere o penalizzazione, comunicando per iscritto – entro 90 giorni dalla ricezione della comunicazione da parte della Compagnia delle modifiche che intende apportare – la propria decisione tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata alla Compagnia.

La comunicazione di trasferimento pervenuta alla Compagnia successivamente alla scadenza del suddetto termine, ma inviata dall'Aderente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

Qualora l'Aderente non eserciti il diritto di trasferimento, il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

**12** – La gestione "PREVINEXT FUTURO SICURO" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.lgs. N. 39 del 27 gennaio 2010, la quale attesta la rispondenza della gestione "PREVINEXT FUTURO SICURO" al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione "PREVINEXT FUTURO SICURO", il rendimento annuo della stessa quale descritto al punto 10 e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

**13** – Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni Generali di Contratto.

## **ASSICURAZIONE ACCESSORIA FACOLTATIVA DI RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE PER LA COPERTURA DEL RISCHIO DI NON-AUTOSUFFICIENZA A PREMIO ANNUO RIVALUTABILE (LONG TERM CARE)**

La garanzia Long Term Care prevede, nel caso in cui l'Aderente si trovi in uno stato di non-autosufficienza nel corso del rapporto contrattuale e come indicato all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione – Parte II, la corresponsione allo stesso di:

- una rendita vitalizia mensile anticipata rivalutabile;
- un capitale fisso erogato immediatamente di importo pari a 12 volte la rendita vitalizia iniziale mensile assicurata; tale capitale viene erogato solo in occasione del primo accertamento dello stato di non-autosufficienza.

A fronte della prestazione garantita l'Aderente si impegna a versare, secondo le modalità indicate all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione – Parte II e finché sarà in vita, un premio annuo rivalutabile aggiuntivo a quello versato per il Piano Individuale Pensionistico.

### **Rivalutazione annuale della prestazione assicurata e del premio.**

La rendita assicurata indicata in polizza ed il premio annuo versato vengono annualmente rivalutati in base ai rendimenti conseguiti dalla Gestione "FONDO SICURO", nella misura e secondo le modalità di seguito elencate.

A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione "FONDO SICURO" che forma parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione – Parte II, attività di importo non inferiore alle Riserve Matematiche relative all'insieme dei contratti appartenenti alla suddetta gestione. Il rendimento, come determinato al punto 3 del Regolamento, si applica, ai fini del calcolo della rivalutazione, alle polizze con decorrenza nel secondo mese successivo alla determinazione del rendimento.

#### *a) Misura della rivalutazione*

La misura annua di rivalutazione si ottiene:

- moltiplicando il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione "FONDO SICURO", come stabilito al punto 3 del Regolamento, per un'aliquota di partecipazione pari all'**80%** del rendimento della Gestione;
- sottraendo il tasso tecnico del **2,00%** già riconosciuto nel calcolo del premio;
- dividendo il risultato per un fattore pari a 1,020, ovvero scontando per un anno la differenza tra la rivalutazione da retrocedere ed il tasso tecnico stesso.

Qualora la misura annua di rivalutazione risultasse non positiva sarà posta pari a zero, non assegnando, quindi, per il periodo considerato, alcuna rivalutazione aggiuntiva rispetto alla misura del tasso tecnico precontato.

#### *b) Rivalutazione della rendita assicurata*

Ad ogni ricorrenza annuale di polizza, la rendita assicurata verrà rivalutata utilizzando la misura di rivalutazione definita al punto a).

La rendita annua rivalutata sarà ottenuta sommando alla rendita in vigore nel periodo annuale precedente il prodotto della rendita stessa per la misura della rivalutazione di cui al punto a).

Il valore rivalutato della prestazione assicurata verrà comunicato all'Aderente ad ogni ricorrenza annuale di polizza.

#### *c) Rivalutazione della rendita assicurata in caso di stabilizzazione del premio*

Nel caso in cui l'Aderente si avvalga della facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio, così come previsto al successivo punto d), alla ricorrenza annuale di polizza la prestazione rivalutata si ottiene sommando alla rendita in vigore nel periodo annuale precedente i due importi così definiti:

- un importo ottenuto moltiplicando la rendita iniziale riproporzionata, come di seguito definita, per la misura annua di rivalutazione di cui al punto a), e riducendo tale prodotto del rapporto fra il numero degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, comprese eventuali frazioni sub-annuali, e la differenza tra 100 e l'età dell'Aderente alla data di decorrenza del contratto;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando la differenza fra la rendita assicurata nel periodo annuale precedente e la rendita iniziale riproporzionata, per la misura di rivalutazione di cui al punto a).

Per rendita iniziale riproporzionata si intende il prodotto della rendita inizialmente assicurata per il rapporto tra l'ammontare del premio annuo dovuto nell'ultimo anno che precede la ricorrenza annuale considerata ed il premio annuo dovuto nel primo anno di assicurazione.

*d) Rivalutazione del premio*

A fronte della rivalutazione annuale della rendita assicurata, e come indicato all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione, il premio dovuto viene adeguato nella stessa misura annua di rivalutazione di cui al punto a), e con la stessa modalità di adeguamento della rendita assicurata.

### TABELLE ILLUSTRATIVE DEI PREMI

Gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti ad esempio alla professione ed allo stato di salute dell'Aderente, che possono essere effettuate dalla Compagnia solo dopo che l'Aderente abbia reso le necessarie informazioni e compilato il Questionario sulla Salute (o, nei casi previsti, si sia assoggettato a visita medica).

Importi di premio annuo iniziale corrisposto con frazionamento annuale  
(valori in Euro)

Rendita mensile iniziale prescelta: 500,00							Sesso: Maschio
Età							
	30	35	40	45	50	55	60
Premio annuo iniziale	348,50	395,48	454,34	529,04	624,20	748,34	911,36

Rendita mensile iniziale prescelta: 1.000,00							Sesso: Maschio
Età							
	30	35	40	45	50	55	60
Premio annuo iniziale	647,00	740,96	858,68	1.008,08	1.198,40	1.446,68	1.772,72

Rendita mensile iniziale prescelta: 1.500,00							Sesso: Maschio
Età							
	30	35	40	45	50	55	60
Premio annuo iniziale	945,50	1.086,44	1.263,02	1.487,12	1.772,60	2.145,02	2.634,08

Rendita mensile iniziale prescelta: 2.000,00							Sesso: Maschio
Età							
	30	35	40	45	50	55	60
Premio annuo iniziale	1.244,00	1.431,92	1.667,36	1.966,16	2.346,80	2.843,36	3.495,44

Rendita mensile iniziale prescelta: 2.500,00							Sesso: Maschio
Età							
	30	35	40	45	50	55	60
Premio annuo iniziale	1.542,50	1.777,40	2.071,70	2.445,20	2.921,00	3.541,70	4.356,80

Rendita mensile iniziale prescelta: 500,00							Sesso: Femmina
Età							
	30	35	40	45	50	55	
Premio annuo iniziale	512,00	582,20	667,70	773,18	904,52	1.072,16	

Rendita mensile iniziale prescelta: 1.000,00							Sesso: Femmina
Età							
	30	35	40	45	50	55	
Premio annuo iniziale	974,00	1.114,40	1.285,40	1.496,36	1.759,04	2.094,32	

Rendita mensile iniziale prescelta: 1.500,00							Sesso: Femmina
Età							
	30	35	40	45	50	55	
Premio annuo iniziale	1.436,00	1.646,60	1.903,10	2.219,54	2.613,56	3.116,48	

Rendita mensile iniziale prescelta: 2.000,00							Sesso: Femmina
Età							
	30	35	40	45	50	55	
Premio annuo iniziale	1.898,00	2.178,80	2.520,80	2.942,72	3.468,08	4.138,64	

Rendita mensile iniziale prescelta: 2.500,00							Sesso: Femmina
Età							
	30	35	40	45	50	55	
Premio annuo iniziale	2.360,00	2.711,00	3.138,50	3.665,90	4.322,60	5.160,80	

## **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “FONDO SICURO”**

**1** – Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia Lombarda Vita S.p.A., che viene contraddistinta con il nome “Fondo Sicuro: Gestione Speciale Polizze Vita” ed indicata di seguito con la sigla “Fondo Sicuro”.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione “Fondo Sicuro”.

La Gestione “Fondo Sicuro” è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni private e di Interesse Collettivo ed introdotte con la circolare n.71 del 26.3.1987, ed eventuali successive disposizioni.

**2** – La Gestione “Fondo Sicuro” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui all'art.161 del d.lgs. n. 58 del 24/02/1998, la quale attesta la rispondenza della Gestione “Fondo Sicuro” al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione “Fondo Sicuro”, ogni rendimento annuo della stessa rilevato mensilmente, quale descritto al seguente punto 3, e l'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

**3** – Il rendimento annuo della Gestione “Fondo Sicuro” viene calcolato al termine di ciascun mese dell'esercizio relativo alla certificazione, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi, e si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione “Fondo Sicuro” di competenza di questo periodo al valore medio della Gestione “Fondo Sicuro” nello stesso periodo.

Per risultato finanziario della Gestione “Fondo Sicuro” si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della Gestione “Fondo Sicuro” - al netto delle spese effettive per l'acquisto e la vendita dei beni e per l'attività di certificazione e al lordo delle ritenute d'acconto fiscale.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione “Fondo Sicuro” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione “Fondo Sicuro” per i beni di proprietà della Compagnia.

Per valore medio della Gestione “Fondo Sicuro” si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della Gestione “Fondo Sicuro”.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione “Fondo Sicuro” ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione “Fondo Sicuro”.

L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

**4** – La Compagnia si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.