

**CONSORZIO ASI DI CALTANISSETTA  
IN LIQUIDAZIONE**

---

**DETERMINA COMMISSARIALE**

**N. 04 del 24/05/2022**

**OGGETTO:** Polizza TFS N. 90030 del 19/09/2014 stipulata con Generali s.p.a. - Subentro dell'Istituto Regionale per lo Sviluppo delle Attività Produttive.

**IL COMMISSARIO**

**VISTI:**

- la legge regionale n. 8 del 12/01/2012 e ss.mm.ii., istitutiva dell'Istituto Regionale per lo Sviluppo delle Attività Produttive (IRSAP), con la quale sono stati soppressi e messi in liquidazione i Consorzi ASI della Sicilia;
- il D.A. n. 1060 del 22/3/2019, con il quale l'Avv. Giovanni Galoppi è stato nominato Commissario Liquidatore del Consorzio ASI di Caltanissetta in liquidazione, per l'adozione degli atti e provvedimenti finalizzati ad assicurare la sana gestione dei rapporti giuridici attivi e passivi pendenti, instaurati dal Consorzio ASI, posto in liquidazione, con il conferimento del relativo potere di rappresentanza nei confronti delle persone fisiche e giuridiche, pubbliche e private, con le quali tali rapporti intercorrono;

**PREMESSO** che il Consorzio ASI di Caltanissetta in liquidazione, allo scopo di fare fronte al TFS spettante al personale dipendente, ha stipulato con la compagnia Generali s.p.a. la polizza N. 900300 del 14/09/2014;

**VISTO** il contratto di che trattasi, che si allega al presente provvedimento per farne parte integrante (all. A);

**CONSIDERATO** che, in applicazione dell'art. 19 c. 10 della la legge regionale n. 8/2012, con Determinazione del Direttore Generale IRSAP n. 4 del 11/01/2017 il personale del soppresso Consorzio ASI di Caltanissetta è transitato, senza soluzione di continuità, nella pianta organica dell'Istituto;

**VISTA:**

- la nota prot. n. 261 del 09/04/2018 con la quale il legale rappresentante *p.t.* del Consorzio ha comunicato all'IRSAP la necessità del subentro dell'Istituto nel contratto assicurativo sopra individuato;
- la nota prot. n. 444 del 10/07/2018 diretta alla GENERALI s.p.a. con la quale il Consorzio in liquidazione ha chiesto alla compagnia di predisporre, secondo quanto previsto dalle

Condizioni di Assicurazione, gli atti utili alla cessione all'Istituto del contratto assicurativo di che trattasi;

- la nota assunta in protocollo al n. 535 del 11/09/2018 con la quale la GENERALI s.p.a. ha trasmesso la modulistica occorrente;

---

Pag. 1 di 2

- la nota assunta in protocollo al n. 374 del 25/11/2020 con la quale l'Istituto ha manifestato la propria disponibilità al subentro nel contratto di che trattasi;

**RITENUTO** necessario, allo scopo di consentire all'Istituto di effettuare gli ulteriori accantonamenti di propria competenza e di provvedere alla erogazione agli aventi diritto delle somme agli stessi spettanti ed accantonate nella predetta polizza, procedere all'adozione degli atti propedeutici al subentro dell'Istituto nella polizza TFS n. 90030 stipulata con GENERALI s.p.a.;

**VISTA** la nota assunta in protocollo al n. 58 del 08/03/2021, che si allega al presente provvedimento per farne parte integrante (all. B), con la quale la compagnia assicuratrice, su richiesta di questa gestione liquidatoria, ha comunicato l'ammontare dei premi versati, il valore di riscatto maturato, nonché il valore delle prestazioni maturate in caso di risoluzione del rapporto di lavoro per ciascuna posizione facente capo agli ex dipendenti del Consorzio ASI di Caltanissetta in liquidazione;

### DETERMINA

- 1- Dare atto che occorre procedere al subentro dell'Istituto Regionale per lo Sviluppo delle Attività Produttive nella polizza TFS n. 900300 del 14/09/2014 stipulata dal Consorzio ASI in liquidazione di Caltanissetta;
- 2- Dare atto che le somme accantonate comunicate dalla compagnia assicuratrice, dovranno rimanere vincolate per lo scopo ed a favore dei singoli dipendenti transitati nella pianta organica dell'IRSAP;
- 3- Notificare il presente provvedimento all' IRSAP;
- 4- Notificare il presente provvedimento alla GENERALI s.p.a.

Il Commissario Liquidatore  
*Avv. Giovanni Galoppi*

*Firmato digitalmente ai sensi del Dlgs. 82/2005 e s.m.i*



# GENERALI

PER LA CONTRAENTE

All.A)

## TFR AZIENDA

### ASSICURAZIONE MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO

#### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N. 90030

Stipulato tra:

**CONSORZIO ASI IN LIQUIDAZIONE-GEST. SEP. IRSAP DI CL** (P.I./C.F.: 00189200850), in seguito chiamato/a "Contraente" e

**Generali Italia S.p.A.**, in seguito chiamata "Società"

#### PREMESSA

Il contratto viene stipulato dal Contraente per far fronte, nei limiti dei premi versati, al trattamento di fine rapporto di lavoro (T.F.R.) del personale dipendente del Contraente, quale previsto dalla legge n. 297 del 29 maggio 1982 e successive modificazioni ed integrazioni.

#### CONTRAENTE E ASSICURATI

Il Contraente si impegna ad inserire in polizza collettiva, su singole posizioni individuali, tutto il personale dipendente in servizio al momento della stipulazione del presente Contratto, nonché quello di futura assunzione, che costituisce il complesso degli assicurati.

Gli elenchi degli assicurati (appendice-distinta) con l'indicazione delle prestazioni garantite e dei versamenti effettuati in relazione a ciascuno di essi, definiti in base ai dati forniti dal Contraente, formano parte integrante del contratto collettivo e vengono rilasciati dalla Società al Contraente stesso a seguito di ogni singolo versamento di premio. Eventuali rilievi sui dati evidenziati nelle appendici-distinta dovranno essere comunicati alla Società entro 30 giorni dal ricevimento da parte del Contraente; dopo tale data le appendici-distinta si intenderanno controllate e ritenute esatte.

Il presente contratto è regolato:

- dalle Condizioni di assicurazione del Fascicolo informativo TFR AZIENDA ed.05/14 consegnato al Contraente;
- da eventuali Appendici successive;
- dalle disposizioni legislative in materia.

La data di **decorrenza** del presente contratto viene fissata al 19 settembre 2014

Mogliano Veneto, 19 settembre 2014

**CONTRAENTE**

(Timbro e firma)

Il Contraente, ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, dichiara di aver preso conoscenza e di approvare specificatamente l'Art. 8 - *Proroga automatica della scadenza*, delle Condizioni di assicurazione.

**CONTRAENTE**

(Timbro e firma)

TFR AZ /06 - pag. 1 di 2

Generali Italia S.p.A. - Sede legale: Mogliano Veneto (TV), Via Marocchessa, 11, C.A.P. 31021 - Tel. 041 5492111 - Fax 041 912909  
www.generali.it - email: info@generali.it - pec: generalitalia@pec.generaligroup.com

C.F. e iscr. nel Registro Imprese di Treviso n. 00409920531 - Partita IVA 00835351007 - Capitale Sociale: Euro 1.018.628.150,00 i.v. Società iscritta all'Albo delle Imprese IVA SS n. 1.00021, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azienda unica Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.





## CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE

### Art. 1 - Caricamento

A parziale modifica di quanto previsto all'art. 1 "Prestazioni" delle Condizioni di Assicurazione riportate nel Fascicolo informativo, resta convenuto che il caricamento è pari al 2,20%.

# TFR AZIENDA

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile  
a premio unico e versamenti aggiuntivi

**Il presente Fascicolo informativo, contenente**

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata
- Glossario
- Modulo di proposta

**Deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.  
Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.**



# Scheda sintetica

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile  
a premio unico e versamenti aggiuntivi  
TFR AZIENDA - ed. 05/14, pag. 1 di 6

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Impresa di assicurazione

GENERALI ITALIA S.p.a., appartenente al gruppo Generali.

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Patrimonio netto al 31/12/2013: 11.938,945 milioni di euro di cui 1.618,628 relativi al capitale sociale e 10.087,283 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità della gestione vita: 2,93 (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente)<sup>1</sup>.

### 1.c) Denominazione del contratto

TFR AZIENDA

### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi.

### 1.e) Durata

Il contratto collettivo ha una durata di cinque anni ed è rinnovabile di anno in anno salvo disdetta di una delle parti.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dal versamento del primo.

### 1.f) Pagamento dei premi

Periodicità pagamento premi: premio unico con possibilità di effettuare ulteriori versamenti di premio aggiuntivi.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto prevede l'emissione di una posizione individuale per ciascun Assicurato, con scadenza al compimento del 65° anno di età dell'Assicurato se maschio e 60° anno di età se femmina.

Il contratto viene stipulato per far fronte, nei limiti dei premi versati, al trattamento di fine rapporto di lavoro (T.F.R.) del personale dipendente del Contraente.

| Obiettivi |              | Tipologia di Investimento |               | Orizzonte temporale |       |
|-----------|--------------|---------------------------|---------------|---------------------|-------|
|           | Protezione   | ✓                         | Basso rischio |                     | Breve |
| ✓         | Investimento |                           | Medio rischio | ✓                   | Medio |
| ✓         | Risparmio    |                           | Alto rischio  | ✓                   | Lungo |
|           | Previdenza   |                           |               |                     |       |

Il contratto consente di sottoscrivere un piano di investimento caratterizzato da un profilo di rischio basso e soddisfa l'esigenza di risparmio in un orizzonte temporale almeno pari alla durata del contratto, fissata in anni cinque.

Si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della Nota informativa per l'illustrazione del meccanismo di partecipazione agli utili.

<sup>1</sup> I dati si riferiscono all'ultimo bilancio approvato

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### a Prestazioni in caso di vita

##### *Capitale*

- In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza della sua posizione individuale, il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione;
- In caso di vita dell'Assicurato alla risoluzione del rapporto di lavoro con il Contraente per licenziamento, dimissioni o invalidità totale e permanente, il pagamento ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione del capitale assicurato;
- In caso di vita dell'Assicurato in occasione dell'anticipazione di un'aliquota del trattamento di fine rapporto, concessa dal Contraente ai sensi di quanto stabilito all'Art. 2120 del Codice Civile, il pagamento ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione del corrispondente importo, prelevandolo dal capitale assicurato sulla posizione individuale.  
E' facoltà del Contraente richiedere per esigenze aziendali un anticipo sulle disponibilità maturate complessivamente nelle posizioni individuali, con il limite massimo del 50% del capitale assicurato. La richiesta di anticipo può essere ripetuta quando non si sia esaurita la percentuale massima prevista o l'Azienda, nel frattempo, abbia provveduto a ricostituire l'accantonamento tramite nuovi versamenti di premi.

#### b Prestazioni in caso di morte

##### *Capitale*

- in caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento ai beneficiari indicati nelle Condizioni di assicurazione del maggior valore tra il capitale assicurato e la sommatoria dei premi pagati sulla sua posizione individuale.

Al verificarsi di uno degli eventi che danno luogo al pagamento delle prestazioni contrattuali è riconosciuto un tasso minimo garantito del 2% annuo che potrà essere modificato successivamente alla prima scadenza contrattuale come indicato al punto 2 della Nota informativa.

La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita.

Riscattando il contratto, il Contraente sopporta il rischio, in alcuni casi, di ottenere un importo inferiore alla somma dei premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 16 delle Condizioni di assicurazione.

#### 4. COSTI

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

##### **Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"**

Gestione separata: GESAV

##### **Ipotesi adottate:**

Premio unico: 15.000,00 €  
Sesso ed età: indifferente  
Tasso di rendimento degli attivi: 4,0%

| Durata: 15 anni |       |
|-----------------|-------|
| Anno            | CPMA  |
| 5               | 2,46% |
| 10              | 1,73% |
| 15              | 1,35% |

| Durata: 20 anni |       |
|-----------------|-------|
| Anno            | CPMA  |
| 5               | 2,46% |
| 10              | 1,73% |
| 15              | 1,49% |
| 20              | 1,26% |

| Durata: 25 anni |       |
|-----------------|-------|
| Anno            | CPMA  |
| 5               | 2,46% |
| 10              | 1,73% |
| 15              | 1,49% |
| 20              | 1,37% |
| 25              | 1,21% |

Qualora venga applicato uno sconto, il "Costo percentuale medio annuo" risulterà inferiore a quanto sopra indicato.

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

### Gestione separata GESAV

| Anno | Rendimento<br>realizzato dalla<br>gestione separata | Rendimento<br>minimo<br>riconosciuto agli<br>assicurati | Rendimento<br>medio dei titoli di<br>Stato | Inflazione |
|------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------|
| 2009 | 4,41%                                               | 3,29%                                                   | 3,54%                                      | 0,75%      |
| 2010 | 4,20%                                               | 3,14%                                                   | 3,35%                                      | 1,55%      |
| 2011 | 4,31%                                               | 3,22%                                                   | 4,89%                                      | 2,73%      |
| 2012 | 4,04%                                               | 3,04%                                                   | 4,64%                                      | 2,97%      |
| 2013 | 4,02%                                               | 3,02%                                                   | 3,35%                                      | 1,17%      |

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

\*\*\*

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

Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato e Direttore Generale

Philippe Donnet



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014

# Nota informativa

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile  
a premio unico e versamenti aggiuntivi  
TFR AZIENDA - ed. 05/14, pag. 1 di 12

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

## **A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

### **1. Informazioni generali**

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali.

- La sede legale è in Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info.it@generali.com](mailto:info.it@generali.com).
- L'impresa di assicurazione è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero n. 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Si rinvia al sito internet dell'impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

## **B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**

### **2 . Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il presente contratto collettivo di assicurazione ha una durata di 5 anni ed è rinnovabile di anno in anno salvo disdetta di una delle parti. Ciascuna singola posizione individuale nell'ambito del contratto collettivo avrà decorrenza dalla data di versamento del primo premio ad essa riferito e scadenza al compimento del 65° anno di età dell'Assicurato se maschio e 60° anno di età se femmina.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza della posizione assicurativa;
- in caso di vita dell'Assicurato alla risoluzione del rapporto di lavoro;
- in caso di vita dell'Assicurato in occasione dell'anticipazione di un'aliquota del TFR;
- in caso di morte dell'Assicurato.

Si rinvia agli articoli 1 e 8 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

Il capitale liquidabile è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

Le prestazioni non possono mai risultare inferiori ad un importo minimo, "capitale minimo garantito", pari alla somma dei relativi "capitali minimi garantiti", derivanti dal versamento di ciascun premio.

Ogni "capitale minimo garantito" è pari al relativo "capitale assicurato" iniziale aumentato del rendimento finanziario, "tasso minimo garantito", del 2% annuo, per il periodo intercorrente tra la decorrenza del versamento di ciascun premio e la data dell'evento che dà luogo al pagamento delle prestazioni contrattuali.

Alla scadenza del contratto, il tasso minimo garantito può variare: si rinvia all'Art. 8 delle condizioni di assicurazione per la descrizione dei meccanismi di variazione del tasso e per le modalità e i presupposti di applicazione delle modifiche.

La rivalutazione delle prestazioni, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente consolidata.

### 3. Premi

Il premio è determinato dal Contraente in relazione all'ammontare del Trattamento di Fine Rapporto spettante ad ogni dipendente.

Il versamento del primo premio unico, determina la possibilità di riscatto decorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, a condizione che gli Assicurati siano in vita.

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico con la possibilità di effettuare ulteriori versamenti di premio aggiuntivi.

Il versamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

- tramite P.O.S., dove disponibile;
- per mezzo di bollettino di conto corrente postale intestato alla Società;
- con assegno intestato alla Società con clausola di intrasferibilità;
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società;
- per mezzo di pagamento effettuato in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Società;
- altre modalità offerte dal servizio bancario e postale.

Non sono ammessi pagamenti in contanti.

Il versamento del premio può essere effettuato presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto, oppure presso la sede della società in Mogliano Veneto (TV).

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

TFR AZIENDA prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni principali in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata GESAV.

Per maggiori dettagli si rinvia all'articolo 16 delle condizioni di assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione e al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

## C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 5. Costi

#### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1. Costi gravanti sul premio

|                   |                 |
|-------------------|-----------------|
| Costi percentuali | 5,0% del premio |
|-------------------|-----------------|

##### 5.1.2. Costi per riscatto

|                                                  |                              |
|--------------------------------------------------|------------------------------|
| Percentuale di riduzione del capitale assicurato | 2,0% del capitale assicurato |
|--------------------------------------------------|------------------------------|

## 5.2. Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili

|                                                                                        |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata | 1,0 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----|

| Intervallo di rendimento della Gestione separata                                                                                            | Punti percentuali assoluti di incremento del valore trattenuto |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| pari o superiore al 7% ed inferiore all'8%                                                                                                  | 0,1                                                            |
| pari o superiore all'8% ed inferiore al 9%                                                                                                  | 0,2                                                            |
| ...                                                                                                                                         | ...                                                            |
| Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,1 punti percentuali assoluti. |                                                                |

Quota parte percepita dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale: 14,51%.

## 6. Sconti

Avvertenza: in considerazione del volume dei premi previsto o sulla base di specifiche valutazioni/iniziative di carattere commerciale, è prevista l'applicazione di eventuali sconti, la cui misura verrà espressamente indicata nel contratto di assicurazione collettiva stipulato dal Contraente.

## 7. Regime fiscale

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e può essere soggetto a modifiche in futuro. E' riportato di seguito l'attuale trattamento fiscale applicato al contratto.

### Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza al contratto qui descritto:

- a) erogate in caso di decesso o di invalidità totale e permanente dell'Assicurato, per la parte relativa alla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente:
- se corrisposte a persona sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
  - se corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa costituiscono reddito di impresa e la Società non applica alcuna ritenuta;
- b) erogate in caso di vita dell'Assicurato in forma di capitale:
- se corrisposte a persona fisica, la Società applica l'imposta sostitutiva sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente.
  - se corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa, la Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti.
  - se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia agli art. 3 e 7 delle condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento premi

Il Contraente può sospendere il pagamento dei premi.

Si rinvia all'articolo 10 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

### 10. Riscatto

TFR AZIENDA riconosce un valore di riscatto nel caso in cui il Contraente abbia provveduto al pagamento almeno del primo premio, sia trascorso un anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita.

Si rinvia all'articolo 12 delle condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto, che tengono conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2.

I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.

Il contraente può chiedere informazioni sul valore di riscatto presso l'agenzia cui è assegnato il contratto.

L'ufficio della società cui chiedere informazioni circa i predetti valori è:

Generali Italia S.p.A. - Tutela Cliente Customer Service Generali  
Via Marocchesa,14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA  
Fax Verde: 800.961987  
e-mail: assistenza\_clienti.it@generali.com

L'evoluzione dei valori di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E della presente Nota informativa.

### 11. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'articolo 17 delle Condizioni di assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.

## **12. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana

## **13. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le parti contrattuali possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto

## **14. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Generali Italia S.p.A., – Tutela Cliente Customer Service Generali, Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto, TV; fax verde 800.961987; e-mail: [assistenza\\_clienti.it@generali.com](mailto:assistenza_clienti.it@generali.com) oppure nel sito [www.generali.it](http://www.generali.it), compilando il form presente alla voce “contattaci”.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere:

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

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)).

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

Le istanze di mediazione nei confronti della Società aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:

Generali Italia S.p.A. c/o GBS ScpA, Area Liquidazione, Ufficio Atti Giudiziari  
Via Castelfidardo 43/45 - 00185 Roma  
Fax 06.44.494.313  
e-mail: [IstanzediMediazioneGBSAL@GeneraliGroup.com](mailto:IstanzediMediazioneGBSAL@GeneraliGroup.com)

## **15. Informativa in corso di contratto**

La Società trasmette, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

## 16. Conflitto d'interessi

La società si è dotata di una politica per l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti assicurativi ed ha emanato le relative procedure attuative.

### Principi generali per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la società opera nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del gruppo.

Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti stessi il miglior risultato possibile.

La società individua le situazioni di conflitto di interessi sin dalla fase di progettazione e, successivamente, in quella di distribuzione dei prodotti.

In tale contesto, si precisa quanto segue:

### Politiche di prodotto

La società definisce chiaramente il posizionamento commerciale dei prodotti al fine di evitare di avere prodotti aventi le medesime caratteristiche e differenti livelli remunerativi per i soggetti che effettuano la distribuzione.

### Incentivi

È vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto a parità di caratteristiche con un altro, o verso una determinata operazione in assenza di situazioni oggettive di mercato che la giustifichino. Al riguardo, la società non ha attualmente politiche di incentivazione differenziate rispetto a prodotti aventi le medesime caratteristiche.

### Gestione degli attivi

La società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Europe S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al gruppo Generali. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti.

La società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

### Situazioni di influenza da parte di determinati contraenti sui rendimenti delle gestioni separate

La società ha individuato, per ciascuna gestione separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

### Retrocessione di commissioni

La società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione, da parte di soggetti terzi, di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata e periodicità di versamenti.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali e riassunte in seguito, si individua la misura di rivalutazione.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

## SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

|                                       |              |
|---------------------------------------|--------------|
| Tasso di rendimento minimo garantito: | 2,0%         |
| Età dell'assicurato:                  | indifferente |
| Durata posizione assicurativa:        | 25 anni      |
| Sesso dell'assicurato:                | indifferente |
| Premio unico:                         | 15.000 euro  |

| Anni trascorsi                    | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno | Prestazione caso morte | Prestazione per cessazione del rapporto di lavoro |
|-----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------|
| 1                                 | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 15.000,00              | 14.535,00                                         |
| 2                                 | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 15.000,00              | 14.825,70                                         |
| 3                                 | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 15.122,21              | 15.122,21                                         |
| 4                                 | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 15.424,66              | 15.424,66                                         |
| 5                                 | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 15.733,15              | 15.733,15                                         |
| 6                                 | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 16.047,81              | 16.047,81                                         |
| 7                                 | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 16.368,77              | 16.368,77                                         |
| 8                                 | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 16.696,15              | 16.696,15                                         |
| 9                                 | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 17.030,07              | 17.030,07                                         |
| 10                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 17.370,67              | 17.370,67                                         |
| 11                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 17.718,08              | 17.718,08                                         |
| 12                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 18.072,45              | 18.072,45                                         |
| 13                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 18.433,89              | 18.433,89                                         |
| 14                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 18.802,57              | 18.802,57                                         |
| 15                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 19.178,62              | 19.178,62                                         |
| 16                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 19.562,20              | 19.562,20                                         |
| 17                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 19.953,44              | 19.953,44                                         |
| 18                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 20.352,51              | 20.352,51                                         |
| 19                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 20.759,56              | 20.759,56                                         |
| 20                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 21.174,75              | 21.174,75                                         |
| 21                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 21.598,25              | 21.598,25                                         |
| 22                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 22.030,21              | 22.030,21                                         |
| 23                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 22.470,81              | 22.470,81                                         |
| 24                                | 14.250,00                               | 13.965,00                              | 22.920,23              | 22.920,23                                         |
| 25                                | 23.378,64                               | -                                      | 23.378,64              | 23.378,64                                         |
| Prestazione caso vita a scadenza: |                                         |                                        |                        | 23.378,64                                         |

Lo sviluppo è stato effettuato nell'ipotesi di un assicurato maschio di 40 anni e pertanto la durata della posizione assicurativa risulta essere di 25 anni.

I valori delle prestazioni e di riscatto devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla scadenza.

Qualora venga applicato uno sconto le prestazioni risulteranno superiori a quanto sopra indicato.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| Rendimento finanziario:        | 4,0%         |
| Valore trattenuto:             | 1,0%         |
| Rendimento attribuito:         | 3,0%         |
| Età dell'assicurato:           | indifferente |
| Durata posizione assicurativa: | 25 anni      |
| Sesso dell'assicurato:         | indifferente |
| Premio unico:                  | 15.000 euro  |

| Anni trascorsi                    | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno | Prestazione caso morte | Prestazione per cessazione del rapporto di lavoro |
|-----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------|
| 1                                 | 14.677,50                               | 14.383,95                              | 15.000,00              | 14.677,50                                         |
| 2                                 | 15.117,83                               | 14.815,47                              | 15.117,83              | 15.117,83                                         |
| 3                                 | 15.571,36                               | 15.259,93                              | 15.571,36              | 15.571,36                                         |
| 4                                 | 16.038,50                               | 15.717,73                              | 16.038,50              | 16.038,50                                         |
| 5                                 | 16.519,66                               | 16.189,26                              | 16.519,66              | 16.519,66                                         |
| 6                                 | 17.015,25                               | 16.674,94                              | 17.015,25              | 17.015,25                                         |
| 7                                 | 17.525,70                               | 17.175,19                              | 17.525,70              | 17.525,70                                         |
| 8                                 | 18.051,47                               | 17.690,44                              | 18.051,47              | 18.051,47                                         |
| 9                                 | 18.593,02                               | 18.221,16                              | 18.593,02              | 18.593,02                                         |
| 10                                | 19.150,81                               | 18.767,79                              | 19.150,81              | 19.150,81                                         |
| 11                                | 19.725,33                               | 19.330,83                              | 19.725,33              | 19.725,33                                         |
| 12                                | 20.317,09                               | 19.910,75                              | 20.317,09              | 20.317,09                                         |
| 13                                | 20.926,61                               | 20.508,07                              | 20.926,61              | 20.926,61                                         |
| 14                                | 21.554,40                               | 21.123,32                              | 21.554,40              | 21.554,40                                         |
| 15                                | 22.201,04                               | 21.757,01                              | 22.201,04              | 22.201,04                                         |
| 16                                | 22.867,07                               | 22.409,73                              | 22.867,07              | 22.867,07                                         |
| 17                                | 23.553,08                               | 23.082,02                              | 23.553,08              | 23.553,08                                         |
| 18                                | 24.259,67                               | 23.774,48                              | 24.259,67              | 24.259,67                                         |
| 19                                | 24.987,46                               | 24.487,71                              | 24.987,46              | 24.987,46                                         |
| 20                                | 25.737,09                               | 25.222,34                              | 25.737,09              | 25.737,09                                         |
| 21                                | 26.509,20                               | 25.979,01                              | 26.509,20              | 26.509,20                                         |
| 22                                | 27.304,47                               | 26.758,38                              | 27.304,47              | 27.304,47                                         |
| 23                                | 28.123,61                               | 27.561,14                              | 28.123,61              | 28.123,61                                         |
| 24                                | 28.967,32                               | 28.387,97                              | 28.967,32              | 28.967,32                                         |
| 25                                | 29.836,34                               | -                                      | 29.836,34              | 29.836,34                                         |
| Prestazione caso vita a scadenza: |                                         |                                        |                        | 29.836,34                                         |

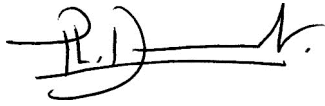
Lo sviluppo è stato effettuato nell'ipotesi di un assicurato maschio di 40 anni e pertanto la durata della posizione assicurativa risulta essere di 25 anni.

I valori delle prestazioni e di riscatto devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

Qualora venga applicato uno sconto le prestazioni risulteranno superiori a quanto sopra indicato.

GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato e Direttore Generale  
Philippe Donnet

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'P. Donnet', with a long horizontal stroke extending to the right.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014

# Condizioni di assicurazione

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile  
a premio unico e versamenti aggiuntivi  
TFR AZIENDA - ed. 05/14, pag. 1 di 12

## PARTE I - PRESTAZIONI DELL'ASSICURAZIONE PRINCIPALE

### Art. 1 Prestazioni

Il presente contratto prevede il versamento di premi unici a fronte dei quali la Società si obbliga a corrispondere ai Beneficiari designati le prestazioni per i sotto riportati eventi:

#### a) In caso di vita dell'Assicurato

- In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza della posizione individuale, fissata al successivo art. 3, verrà liquidato il capitale assicurato a tale data.
- In caso di vita dell'Assicurato alla risoluzione del rapporto di lavoro per licenziamento, dimissioni o invalidità totale e permanente, verrà liquidato il capitale assicurato a tale data.
- In caso di vita dell'Assicurato per anticipazione di un'aliquota dell'anticipazione del trattamento di fine rapporto, concessa dal Contraente ai sensi di quanto stabilito all'Art. 2120 del Codice Civile, la Società liquiderà, con le modalità di cui all'Art. 2, il corrispondente importo, prelevandolo dal capitale assicurato sulla singola posizione individuale. A seguito dell'anticipazione verranno ricalcolate in proporzione alla riduzione del capitale assicurato complessivo tutte le prestazioni garantite sulla posizione individuale.  
E' facoltà del Contraente richiedere per esigenze aziendali un anticipo sulle disponibilità maturate complessivamente nelle posizioni individuali, con il limite massimo del 50% del capitale assicurato. Il Contraente potrà successivamente richiedere altri anticipi soltanto se avrà già provveduto a versare in polizza, anche in più soluzioni, un premio complessivamente superiore all'importo dell'anticipo già percepito.

#### b) In caso di morte dell'Assicurato

- In caso decesso dell'Assicurato verrà liquidato ai beneficiari il maggior importo tra il capitale assicurato e la somma dei premi unici versati sulla sua posizione individuale.

Le prestazioni di cui alle precedenti lettere a) e b) sono garantite dalla Società mediante l'impiego dei versamenti effettuati dal Contraente quali premi unici della tariffa mista rivalutabile a premio unico denominata "13 COLL".

Il "capitale assicurato", relativamente a ciascun premio versato, si determina incrementando il "capitale assicurato iniziale" di tutte le rivalutazioni annue fino alla data di calcolo.

Il "capitale assicurato iniziale" corrisponde al premio versato ridotto del caricamento del 5%.

### Art. 2 Liquidazione delle prestazioni

Al verificarsi di uno degli eventi che danno luogo al pagamento delle prestazioni di cui al precedente Art. 1, il Contraente dovrà far pervenire alla Società espressa richiesta scritta di liquidazione della prestazione stessa, attraverso l'Agenzia cui è assegnato il contratto.

Tale richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, così come definito al successivo Art. 17.

Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

In ogni caso il Contraente eseguirà la corresponsione del trattamento di fine rapporto agli assicurati partecipanti o ai loro aventi diritto assumendosene piena responsabilità ed in particolare provvedendo a trattenere, ai fini dell'adempimento degli obblighi di legge, l'importo corrispondente alle imposte dovute dagli assicurati.

Si precisa che le prestazioni assicurate dalla presente polizza in caso di morte dell'assicurato sono vincolate a favore della Contraente per l'importo dovuto alla stessa dai beneficiari per il versamento delle ritenute di legge per il trattamento di fine rapporto.

La Società si impegna, pertanto, in caso di morte dell'assicurato, a non corrispondere alcun importo al beneficiario sino alla concorrenza del suddetto credito senza il consenso del Contraente.

### **Art. 3 Decorrenza e scadenza delle posizioni individuali**

Ciascuna posizione individuale nell'ambito del contratto collettivo avrà decorrenza dalla data di versamento del primo premio ad essa riferito e scadenza al compimento del 65° anno di età dell'Assicurato se maschio e 60° anno di età se femmina.

### **Art. 4 Proroga della scadenza delle posizioni individuali**

Nel caso di proseguimento del rapporto di lavoro dell'Assicurato presso il Contraente oltre l'età di quiescenza, prevista contrattualmente al 65° anno di età per i maschi e 60° anno di età per le femmine, la scadenza stessa verrà posticipata di anno in anno fino alla data di risoluzione del rapporto di lavoro e conseguente richiesta di liquidazione, mediante il ricalcolo delle prestazioni garantite in base alla nuova data di scadenza.

Il Contraente potrà effettuare ulteriori versamenti di premio per la medesima posizione durante tutto il nuovo periodo.

### **Art. 5 Beneficiari**

Beneficiari delle prestazioni saranno:

- a) in caso di vita dell'Assicurato, il Contraente;
- b) in caso di morte dell'Assicurato, i suoi aventi diritto ai fini della corresponsione del T.F.R.

### **Art. 6 Dichiarazioni del Contraente**

Le dichiarazioni del Contraente devono essere veritiere, esatte e complete.

Il Contraente solleva da qualsiasi responsabilità la Società in ordine all'esattezza degli elementi forniti per la determinazione dei versamenti di premio.

### **Art. 7 Decorrenza e durata del contratto**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente appone la firma nel contratto di assicurazione rilasciato dalla Società.

La data di decorrenza del contratto è quella indicata nel contratto di assicurazione rilasciato dalla Società.

Il presente contratto rimane in vigore per un periodo di anni cinque.

### **Art. 8 Proroga automatica della scadenza**

Il contratto si intenderà tacitamente rinnovato di anno in anno a meno che non venga disdettato da una delle parti contraenti, con preavviso di almeno 30 giorni, a mezzo lettera raccomandata A.R.

Resta inteso che sulle posizioni individuali in essere alla data della disdetta non potranno essere corrisposti ulteriori premi e che le prestazioni garantite sulle posizioni stesse in base ai versamenti effettuati sino alla disdetta rimarranno in essere alle condizioni del presente contratto.

Ad ogni rinnovo contrattuale verranno applicate nel corso di esecuzione del contratto, le eventuali modifiche stabilite dagli organi preposti al controllo dell'attività assicurativa, concernenti le condizioni tariffarie e le Condizioni di assicurazione. In particolare, alla scadenza del contratto, il tasso minimo garantito valido per il periodo di rinnovo seguente e fino alla successiva scadenza, sarà pari al minore tra il 2% ed il tasso massimo di interesse fissato dall'IVASS e in vigore in quel momento. Il nuovo tasso minimo garantito sarà applicato solo ai premi versati successivamente a tale modifica.

## **PARTE II – PREMI**

### **Art. 9 Pagamento dei premi**

Il Contraente, alla ricorrenza annuale di rivalutazione o successivamente, potrà eseguire liberamente, per garantire le finalità del contratto, un versamento alla Società di ammontare pari alla quota del trattamento di fine rapporto maturata nell'anno trascorso per ciascun dipendente.

Stanti le finalità del contratto, il primo versamento potrà essere pari all'ammontare del trattamento di fine rapporto complessivamente maturato per ciascun dipendente alla data di effetto del contratto.

Qualora tale ammontare sia corrisposto in più versamenti successivi, la prestazione derivante da ciascuno di essi avrà decorrenza a partire dalla data di corresponsione del versamento medesimo; tali versamenti integrativi andranno ad aggiungersi ai versamenti relativi alle quote annue di T.F.R.

Il versamento del premio potrà essere effettuato presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto, oppure presso la sede della società in Mogliano Veneto (TV).

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- tramite P.O.S., dove disponibile;
- per mezzo di bollettino di conto corrente postale intestato alla Società;
- con assegno intestato alla Società con clausola di intrasferibilità;
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società;
- per mezzo di pagamento effettuato in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Società;
- altre modalità offerte dal servizio bancario e postale.

Non sono ammessi pagamenti in contanti.

Nel caso di pagamento tramite bollettino di conto corrente postale la data di versamento coincide con la data apposta dall'ufficio postale.

Qualora i pagamenti avvengano tramite P.O.S., assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

Avvenuto il pagamento viene rilasciata quietanza.

### **Art. 10 Sospensione del pagamento dei premi**

In caso di sospensione del pagamento dei premi, le prestazioni garantite in base ai versamenti effettuati dal Contraente, per le posizioni individuali in vigore, rimarranno in essere alle condizioni del presente contratto.

### **Art. 11 Ripresa del pagamento dei premi**

I versamenti dei premi potranno essere ripresi in qualsiasi momento.

### **PARTE III – VICENDE CONTRATTUALI**

#### **Art. 12 Riscatto**

Il riscatto è esercitabile purché sia trascorso almeno un anno dal primo versamento di premio.

In caso di richiesta di riscatto da parte del Contraente verrà liquidato al Contraente stesso un importo pari al corrispondente capitale assicurato diminuito di una commissione di riscatto fissa del 2%.

E' facoltà del contraente esercitare anche parzialmente il diritto di riscatto qualora siano maturate le condizioni per esercitare il riscatto totale.

#### **Art. 13 Cessione del contratto**

Il Contraente può cedere il contratto ad altri datori di lavoro presso i quali siano stati trasferiti per passaggio diretto gli assicurati, ai sensi dell'Art. 2112 del Codice Civile, previa emissione di particolare appendice di cessione sottoscritta dalla Ditta cedente e da quella cessionaria, con allegata appendice distinta riportante, per ogni posizione individuale, le prestazioni assicurate all'atto della cessione.

#### **Art. 14 Riservatezza dei dati personali**

Il Contraente si impegna a fornire agli assicurati l'Informativa Contrattuale, ai sensi dell'Art.13, del D.Lgs. n.196/03, allegata alle presenti Condizioni di assicurazione e a restituire alla Società il consenso dell'Assicurato.

#### **Art. 15 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

## PARTE IV – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

### Art. 16 Clausola di rivalutazione

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni che seguono.

A tal fine la Società gestirà le attività maturate sul contratto nell'apposita Gestione separata GESAV con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento "GESAV" (Allegato I).

#### a) Misura della Rivalutazione

La rivalutazione consiste nell'attribuire ad ogni ricorrenza annuale al "capitale assicurato", inteso come somma di ogni "capitale assicurato" relativo a ciascun premio unico versato, il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata cui il contratto è collegato, ridotto di un valore trattenuto dalla Società.

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo finanziario conseguito dalla Gestione separata determinato con i criteri indicati nel Regolamento.

La certificazione - di cui al Regolamento - è effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito dai dodici mesi di riferimento.

Il rendimento attribuito al contratto si ottiene riducendo il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata - nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto, stabilita al 1° gennaio di ogni anno - del rendimento trattenuto dalla Società.

Tale rendimento trattenuto è pari a 1,0 punti percentuali assoluti.

Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 7% ed inferiore all'8% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra indicato è incrementato di un decimo di punto. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

Nel caso di prestazioni in forma di capitale erogate nel presente contratto in data diversa dal mese di ricorrenza annuale, il rendimento finanziario ai fini del calcolo del rendimento attribuito è costituito dal rendimento conseguito dalla Gestione separata nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello di esercizio della prestazione pattuita.

La misura della rivalutazione non può in ogni caso essere negativa.

#### b) Rivalutazione delle prestazioni

Ad ogni ricorrenza annuale di rivalutazione il capitale assicurato viene rivalutato nella misura stabilita alla precedente lettera a), e quindi il contratto stesso si considera come sottoscritto, sin dall'origine, per il nuovo importo. Ne consegue che ciascuna rivalutazione applicata alla prestazione in oggetto, è comprensiva degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Il capitale assicurato non può comunque mai essere inferiore all'importo ottenuto dalla somma dei "capitali assicurati" iniziali.

Le prestazioni non possono essere inferiori all'importo ottenuto dalla somma dei "capitali assicurati" iniziali (o una corrispondente percentuale degli stessi in caso di anticipo) capitalizzati in forma composta, al tasso minimo garantito, stabilito nella misura del 2% per il periodo intercorrente tra la data di versamento del premio relativo a ciascun capitale assicurato iniziale e la data dell'evento che dà luogo al pagamento delle prestazioni contrattuali.

Alla scadenza del contratto, il tasso minimo garantito, valido per il periodo di rinnovo seguente e fino alla successiva scadenza, sarà pari al minore tra il 2% ed il tasso massimo di interesse fissato dall'IVASS e in vigore in quel momento. Il

nuovo tasso minimo garantito sarà applicato solo ai premi versati successivamente a tale modifica.

La rivalutazione del capitale assicurato corrispondente a ciascun premio è calcolata dalla data di versamento dello stesso.

Qualora il premio sia versato in data diversa dalla data di ricorrenza annuale, la rivalutazione avverrà in pro rata temporis.

Analogamente si procederà per la rivalutazione degli importi da liquidare con scadenza diversa dalla ricorrenza annuale, ferme restando le previsioni di cui all'ultimo comma della precedente lettera a).

Entro sessanta giorni da ciascuna ricorrenza annuale di rivalutazione sarà inoltre rilasciato al Contraente l'estratto conto annuale riportante il valore della prestazione assicurata.

## **PARTE V – PAGAMENTI DELLA SOCIETA'**

### **Art. 17 Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa - direttamente o tramite la sua rappresentanza cui è assegnato il contratto - i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, che dovranno presentare anche la fotocopia di un documento d'identità valido, insieme alla richiesta di liquidazione redatta secondo le indicazioni disponibili presso le agenzie della Società.

Oltre alla richiesta di liquidazione, per i pagamenti nei casi sotto indicati, si deve presentare la seguente documentazione:

Per prestazione in caso di vita dell'Assicurato (Art. 1, lett. a):

- in caso di licenziamento o dimissioni dell'Assicurato: lettera di licenziamento o dimissioni;
- in caso di licenziamento di tutti gli assicurati: comunicazione di cessazione del rapporto di lavoro degli assicurati inviata alla Pubblica Amministrazione;
- in caso di anticipazione di T.F.R. corrisposto al dipendente: evidenza dell'importo richiesto, e documentazione attestante la motivazione dell'anticipo (fotocopia del preliminare di compra-vendita dell'immobile, fotocopia dichiarazione ASL per spese mediche sostenute non rimborsabili, altro);
- per anticipazione per esigenze aziendali: evidenza dell'importo richiesto.

Per prestazione in caso di morte dell'Assicurato (Art. 1, lett. b):

- certificato di morte;
- atto notorio dal quale risulti se il dipendente ha lasciato o meno testamento ovvero che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato e l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari;
- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

Per riscatto a seguito di decisione unilaterale del Contraente (Art. 12): lettera di richiesta del Contraente.

La Società esegue i pagamenti agli aventi diritto, per il tramite del Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento è effettuato presso l'agenzia cui è assegnato il contratto o presso la sede della Società.

## ALLEGATO I

### Regolamento della Gestione separata

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla società, denominato GESAV (la gestione separata). Tale Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.
2. La gestione separata è denominata in euro

#### OBIETTIVI DELLA GESTIONE

3. La società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.  
Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

#### TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

##### 4. Investimenti obbligazionari

L'investimento in titoli obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze, e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di investimento di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

##### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore.

##### Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente operanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali 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).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la società si attiene ai seguenti limiti:

|                                            |              |
|--------------------------------------------|--------------|
| Investimenti obbligazionari                | massimo 100% |
| Investimenti immobiliari                   | massimo 40%  |
| Investimenti azionari                      | massimo 35%  |
| Investimenti in altri strumenti finanziari | massimo 10%  |

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della gestione separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti

promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

L'euro è la principale valuta dei titoli presenti nella gestione separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischio

#### VALORE DELLA GESTIONE E ONERI

5. Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
6. Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

#### RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE

7. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
8. Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della gestione separata.
9. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione separata stessa. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 8. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata.

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

#### CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE

10. La gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

11. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
12. La gestione separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La fusione o la scissione persegue in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi

### Informativa sul trattamento dei dati per fini assicurativi delle persone fisiche (art. 13 D. Lgs. 196/2003 - Codice Privacy)

La informiamo che la nostra Società, Titolare del trattamento, intende acquisire o già detiene i Suoi dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari ove indispensabili, al fine di prestare i servizi assicurativi<sup>(1)</sup> (danni, vita, previdenziali) richiesti o in Suo favore previsti, ivi compresi l'adempimento dei correlati obblighi normativi e la prevenzione di eventuali frodi assicurative.

I soli dati necessari per perseguire i fini suddetti, da Lei forniti od acquisiti da terzi, saranno trattati in Italia o all'estero con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento, o comunque operanti quali Titolari autonomi, che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa<sup>(2)</sup>.

Sempre nell'ambito del servizio assicurativo prestato, i Suoi dati potranno essere inoltre comunicati ove necessario a soggetti, privati e pubblici, connessi al settore assicurativo e riassicurativo operanti in Italia o all'estero<sup>(3)</sup>. I Suoi dati non saranno diffusi.

Senza i Suoi dati – alcuni dei quali richiesti in forza di un obbligo di legge – non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso di noi ed, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti previsti (rettifica, aggiornamento, cancellazione, opposizione etc) rivolgendosi al Responsabile ex art. 7 Codice Privacy: *Generali Corporate Services S.c.a.r.l. – Privacy, Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto TV - tel. 041.549.2599 fax 041.549.2235 - [privacy@generaligroup.com](mailto:privacy@generaligroup.com)*.

Sul sito della Società troverà l'elenco aggiornato delle informative, dei Responsabili e delle categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati, nonché le politiche privacy della nostra Società.

#### **Consenso al trattamento dei dati per fini assicurativi**

Ciò premesso, firmando il presente documento Lei autorizza il trattamento dei dati personali - eventualmente anche sensibili - da parte della nostra Società, la loro comunicazione ai soggetti sopra indicati e il trattamento da parte di questi ultimi a fini assicurativi.

---

(Luogo e data)

---

(Nome e cognome *leggibile*)

---

(Firma)

---

#### **NOTE:**

1. Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione o di previdenza complementare, raccolta dei premi, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
2. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, legali e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, ed altri erogatori convenzionati di servizi), società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi di gestione dei contratti e delle prestazioni, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.
3. Soggetti coinvolti nello specifico rapporto assicurativo (contraenti, assicurati, aderenti, pignoratari, vincolatari), assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014

# Glossario

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile  
a premio unico e versamenti aggiuntivi  
TFR AZIENDA - ed. 05/14, pag. 1 di 4

Agli effetti del presente fascicolo informativo si intendono per:

|                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Assicurato</b>                          | La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.                                                                |
| <b>Beneficiario</b>                        | La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.                                                                                                                                                         |
| <b>Capitale assicurato iniziale</b>        | Corrisponde al premio versato al quale viene sottratto il caricamento.                                                                                                                                                                                           |
| <b>Capitale assicurato</b>                 | Si determina incrementando il "capitale assicurato iniziale" di tutte le rivalutazioni annue fino alla data di calcolo.                                                                                                                                          |
| <b>Condizioni di assicurazione</b>         | Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.                                                                                                                                                                                           |
| <b>Contraente</b>                          | La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.                                                                                                                                         |
| <b>Data di decorrenza</b>                  | La data di riferimento per il calcolo delle prestazioni previste dal contratto.                                                                                                                                                                                  |
| <b>Gestione separata di attivi</b>         | Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Generali Italia S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati. |
| <b>IVASS</b>                               | Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Partecipazione agli utili</b>           | Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Polizza</b>                             | Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.                                                                                                                                                                                               |
| <b>Premio</b>                              | L'importo che il Contraente corrisponde a Generali Italia S.p.A.                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Proposta di assicurazione</b>           | Il documento con il quale il Contraente chiede a Generali Italia S.p.A. di stipulare un contratto di assicurazione.                                                                                                                                              |
| <b>Ricorrenza annuale di rivalutazione</b> | La data, stabilita dal contratto, alla quale viene riconosciuta una rivalutazione delle prestazioni assicurate.                                                                                                                                                  |
| <b>Società</b>                             | Generali Italia S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.                                                                                                              |

**Trattamento di fine rapporto (TFR)**

Somma percepita dal lavoratore al momento della cessazione del rapporto di lavoro subordinato, risultante dall'accumulo e dalla rivalutazione ad un tasso d'interesse dato dal 75% del tasso di inflazione maggiorato dell'1,5% fisso, di una quota annua pari alla retribuzione annuale divisa per 13,5.

**Tasso minimo garantito**

Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto sulle prestazioni che Generali Italia S.p.A. garantisce al Beneficiario.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014



CONSORZIO ASI CL  
Prot. n. 58 del 08/03/2021

Area Vita ed Employee Benefit - Collettive

Spett.le  
CONSORZIO ASI IN LIQUIDAZIONE-GEST. SEP.  
IRSAP DI CL  
2/Z. I. CA, V. GUGLIELMO PERALTA  
93100 CALTANISSETTA

Agenzia n. 263/00 CALTANISSETTA  
CALTANISSETTA

Mogliano Veneto, 05/03/2021

Con la presente, Vi inviamo l'Estratto Conto aggiornato della collettiva n. 000090030 con evidenziate in dettaglio le prestazioni per le singole posizioni assicurative in vigore al 01/01/2021.

Per qualsiasi ulteriore informazione o chiarimento, Vi invitiamo a contattare la Vostra Agenzia di riferimento sopra riportata.

Generali Italia S.p.A.

**DETTAGLIO POSIZIONI ASSICURATIVE AL 01/01/2021****RIEPILOGO DELLE PRESTAZIONI AGGIORNATE AL 01/01/2021**

|                                                                                  |              |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Cumulo dei premi versati al 01/01/2021                                           | € 198.190,80 |
| Cumulo dei premi versati al 01/01/2020                                           | € 198.190,80 |
| Premi versati tra il 01/01/2021 e il 01/01/2020                                  | € 0,00       |
| Totale anticipazioni erogate al 01/01/2021                                       | € 11.564,97  |
| Totale anticipazioni erogate al 01/01/2020                                       | € 11.564,97  |
| Totale anticipazioni erogate tra il 01/01/2021 e il 01/01/2020                   | € 0,00       |
| Prestazioni maturate in caso di risoluzione del rapporto di lavoro al 01/01/2021 | € 209.051,33 |
| Valore di riscatto maturato al 01/01/2021                                        | € 204.870,37 |
| Prestazione a scadenza al 01/01/2021                                             | € 209.051,33 |
| Prestazione a scadenza al 01/01/2020                                             | € 204.952,28 |
| Rendimento complessivo <sup>(1)</sup>                                            | € 4.099,05   |

**RIVALUTAZIONE RICONOSCIUTA AL 01/01/2021**

| GESTIONE SEPARATA                     | GESAI   |
|---------------------------------------|---------|
| Rendimento finanziario annuo          | 2,95%   |
| Percentuale di retrocessione          | 100,00% |
| Tasso annuo di rendimento retrocesso  | 2,95%   |
| Rendimento trattenuto                 | 1,00%   |
| Rendimento finanziario <sup>(2)</sup> | 1,95%   |

| Decorrenza                   | Tasso tecnico | Minimo garantito | Rendimento finanziario attribuito comprensivo del tasso tecnico | Misura di merito con la quale la polizza è assicurata |
|------------------------------|---------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Dal 19/09/2014 al 31/12/2020 | 0,00%         | 2,00%            | 2,00%                                                           | 2,00%                                                 |

**Prestazioni aggiornate relative alle 22 teste in vigore al 01/01/2021<sup>(3)</sup>**

| Posizione | Assicurato             | Data decorrenza | Data scadenza | Cumulo dei premi versati al 01/01/2021 | Prestazione in caso di risoluzione del r.a. al 01/01/2021 | Valore di riscatto (4) maturato al 01/01/2021 | Prestazione a scadenza (5) maturata al 01/01/2021 | Prestazione a scadenza (6) maturata al 01/01/2020 | Cumulo dei premi versati al 01/01/2020 | Premi versati (tra il 01/01/2021 e il 01/01/2020) | Totale anticipazioni erogate al 01/01/2021 | Totale anticipazioni erogate al 01/01/2020 | Totale anticipazioni erogate tra 01/01/2021 e 01/01/2020 |
|-----------|------------------------|-----------------|---------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 011311622 | BAGLIO ANTONINO        | 19/09/2014      | 01/01/2022    | € 7.271,72                             | € 8.134,22                                                | € 7.971,55                                    | € 8.134,22                                        | € 7.974,72                                        | € 7.271,72                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311620 | BALLETTI FRANCESCO     | 19/09/2014      | 01/01/2033    | € 8.964,65                             | € 10.027,95                                               | € 9.827,39                                    | € 10.027,95                                       | € 9.831,32                                        | € 8.964,65                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311621 | CAMMARATA SALVATORE    | 19/09/2014      | 01/09/2021    | € 7.271,67                             | € 8.134,16                                                | € 7.971,49                                    | € 8.134,16                                        | € 7.974,67                                        | € 7.271,67                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311628 | CAMMARERI MICHELE      | 19/09/2014      | 01/02/2023    | € 7.052,24                             | € 7.888,71                                                | € 7.730,94                                    | € 7.888,71                                        | € 7.734,03                                        | € 7.052,24                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311629 | CAPODICI GIUSEPPE      | 19/09/2014      | 01/03/2022    | € 6.260,91                             | € 7.012,79                                                | € 6.872,53                                    | € 7.012,79                                        | € 6.875,28                                        | € 6.260,91                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311618 | CIRRITO MASSIMO        | 19/09/2014      | 01/05/2028    | € 9.421,15                             | € 10.538,56                                               | € 10.327,79                                   | € 10.538,56                                       | € 10.331,92                                       | € 9.421,15                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311619 | COMPARATO FRANCESCO    | 19/09/2014      | 01/06/2029    | € 9.457,32                             | € 10.579,00                                               | € 10.367,42                                   | € 10.579,00                                       | € 10.371,57                                       | € 9.457,32                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311614 | COSTA ALESSANDRO       | 19/09/2014      | 01/02/2027    | € 9.470,75                             | € 10.594,07                                               | € 10.382,18                                   | € 10.594,07                                       | € 10.386,34                                       | € 9.470,75                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311613 | DI MARCO CLAUDIO       | 19/09/2014      | 01/03/2030    | € 9.513,04                             | € 10.641,55                                               | € 10.428,72                                   | € 10.641,55                                       | € 10.432,89                                       | € 9.513,04                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311616 | DIBARTOLO MASSIMO      | 19/09/2014      | 01/08/2028    | € 9.363,28                             | € 10.473,87                                               | € 10.264,39                                   | € 10.473,87                                       | € 10.268,50                                       | € 9.363,28                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311617 | DIROCCO MARIA CRISTINA | 19/09/2014      | 01/10/2025    | € 9.363,43                             | € 10.474,03                                               | € 10.264,55                                   | € 10.474,03                                       | € 10.268,66                                       | € 9.363,43                             | € 0,00                                            | € 0,00                                     | € 0,00                                     | € 0,00                                                   |
| 011311615 | FALZONE MAGDA          | 19/09/2014      | 01/08/2023    | € 9.363,43                             | € 3.142,22                                                | € 3.079,38                                    | € 3.142,22                                        | € 3.080,61                                        | € 9.363,43                             | € 0,00                                            | € 6.673,43                                 | € 6.673,43                                 | € 0,00                                                   |



## NOTE

La presente comunicazione è inviata secondo la modalità scelta dal contraente tra quelle adottate da Generali Italia, con riferimento a tutte le comunicazioni previste dalla normativa vigente. Il contraente potrà modificare, in ogni momento, la sua scelta per le comunicazioni future. Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Generali Italia S.p.A. - Tutela Cliente

Via Leonida Bissolati, 23 - Roma - CAP 00187

fax 06 84833004

e mail: [reclami.it@generali.com](mailto:reclami.it@generali.com).

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Tutela Cliente. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, con una possibile sospensione fino a 15 giorni per le integrazioni istruttorie in caso di reclamo riferito ai comportamenti degli Agenti e dei loro dipendenti e collaboratori, potrà rivolgersi all'IVASS (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni) - Servizio Tutela del Consumatore - via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In questi casi e per i reclami che riguardano l'osservanza della normativa di settore da presentarsi direttamente all'IVASS, nel reclamo deve essere indicato:

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

Il modulo per la presentazione del reclamo ad Ivass può essere scaricato dal sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

Allo stesso modo, per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID) per i prodotti di investimento assicurativi, qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini di legge potrà rivolgersi alla CONSOB - [consob@pec.consob.it](mailto:consob@pec.consob.it), Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, ([www.consob.it](http://www.consob.it)), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa.

Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito [www.consob.it](http://www.consob.it).

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere e' possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)).

Prima di interessare l'Autorità giudiziaria, è possibile rivolgersi a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale. È necessario ricorrere alla mediazione obbligatoria, in quanto prevista come condizione di procedibilità dalla legge per le controversie in materia assicurativa, facendo altresì presente la possibilità di attivare preliminarmente la negoziazione assistita facoltativa.

## AGGIORNAMENTI

La presente comunicazione è inviata secondo la modalità scelta dal contraente tra quelle adottate da Generali Italia, con riferimento a tutte le comunicazioni previste dalla normativa vigente. Il contraente potrà modificare, in ogni momento, la sua scelta per le comunicazioni future.

