

## PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

(Allegato alla Nota Informativa prescritta dall'ISVAP)

**POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA NELLA FORMA DI "CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE" – Tariffa 50P01 – "Private Life 2004".**

**Esemplificazione su un Assicurato di 40 anni e durata dell'assicurazione di 5 anni.**

Gli sviluppi delle prestazioni esposti nelle sezioni B e C dei quadri a tergo sono stati calcolati sulle seguenti basi:

- Tasso di rendimento annuo, conseguito dalla Società con il proprio Fondo "Armonium", ipotizzato, per l'intera durata contrattuale, nella misura (secondo indicazioni ISVAP) del **4,5%** annuo costante. (\*)
- Beneficio finanziario annuo costante, riconosciuto sulla base delle condizioni contrattualmente previste, nella misura del 100% del rendimento di cui in a., con il vincolo di un rendimento dello 0,9% trattenuto dalla Società.
- Misura di rivalutazione annua minima garantita: 2,0%.

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, si riproducono nella tabella che segue i tassi di rendimento riconosciuti dalla Società alle prestazioni negli ultimi 5 anni raffrontati con i tassi di rendimento dei Titoli di Stato e i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

Anno	Tasso medio di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle obbligazioni	Tasso annuo di inflazione	Beneficio finanziario riconosciuto
1999	4,50%	1,60%	4,29%
2000	5,57%	2,60%	4,23%
2001	4,93%	2,70%	4,21%
2002	4,67%	2,50%	3,74%
2003	3,73%	2,50%	3,70%

(\*) Non vi è nessuna certezza che l'ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzi effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti; tanto meno è possibile preventivare il risultato in termini reali al netto cioè dell'inflazione, conseguibili alla scadenza del contratto.

Il premio esposto a tergo è comprensivo dei costi gravanti sul contratto per spese di acquisizione e di gestione.

Il valore di riscatto e la prestazione a scadenza sono soggetti a tassazione (vedere lettera I della Nota Informativa).

Il Contraente può richiedere di conoscere la parte di premio che è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto per spese di acquisizione e di gestione.

### I VALORI ESPOSTI COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI



# ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE - Tariffa 50P01 - "Private Life 2004"

## SEZIONE A - IPOTESI ESEMPLIFICATIVA

ETÀ ALLA DECORRENZA: **40 ANNI**

DURATA: **5 ANNI**

PREMIO UNICO: **EURO 250.000,00**

CAPITALE INIZIALE ASSICURATO: **EURO 248.232,58**

BENEFICIO FINANZIARIO RICONOSCIUTO: **100% del rendimento della Gestione speciale "Armonium" con 0,9% trattenuto dalla Società**

MISURA DI RIVALUTAZIONE ANNUA MINIMA GARANTITA: **2,0%**

## SEZIONE B - IPOTESI DI SVILUPPO DELLA PRESTAZIONE E DEL VALORE DI RISCATTO

ANNO	PROIEZIONE T45	
	Capitale morte a inizio anno	Valore di riscatto a fine anno
1	250.000,00	252.041,10
2	259.000,00	263.775,50
3	268.324,00	274.647,55
4	277.983,66	285.960,12
5	287.991,08	296.249,46

## SEZIONE C - CAPITALE ASSICURATO CONSEGUIBILE ALLA FINE DEL 5° ANNO DI DURATA

	PROIEZIONE T45
Nell'ipotesi di retrocessione del rendimento "ARMONIUM" nella misura del 100% con 0,9% di trattenuto dalla Società	296.249,46
Capitale minimo garantito alla fine del 5° anno di durata	274.068,83

**Le maggiorazioni annuali via via raggiunte sono acquisite in modo definitivo.**

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o a richiedere al personale addetto alla vendita chiarimenti in merito a diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni del premio o di altri elementi.**