
CONVENZIONE N. 85012.17

ADDENDUM ALLA SCHEDA SINTETICA DEL FASCICOLO INFORMATIVO Mod. n 1.11455.9F
ed. 03/2009

Il punto 5) della Scheda Sintetica è modificato come di seguito indicato:

5) DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata "FONDICOLL" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. 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.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	4,43%	3,83%	3,59%	2,00%
2005	4,57%	3,97%	3,16%	1,70%
2006	4,53%	3,93%	3,86%	2,00%
2007	4,88%	4,28%	4,41%	1,71%
2008	5,05%	4,45%	4,46%	3,23%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

CONVENZIONE N. 85012.17

ADDENDUM ALLA NOTA INFORMATIVA DEL FASCICOLO INFORMATIVO Mod. n 1.11455.9F
ed. 03/2009

Il punto 7) "Costi" della Parte D) della Nota Informativa è modificato come di seguito indicato:

D) INFORMAZIONI RELATIVE A COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

7 Costi

7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

L'assicurazione prevede, direttamente a carico del Contraente, i costi indicati ai seguenti punti 7.1.1 e 7.1.2.

7.1.1 Costi gravanti sul premio

Tipologia	Onere
Caricamento in percentuale del premio unico:	0%

7.1.2 Costi per l'erogazione della rendita

L'importo della rendita assicurata derivante dal versamento del premio unico è già al netto delle spese per il servizio di erogazione della rendita.

Tipologia	Onere
Spese in percentuale della rendita:	0,30%

7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

Sul Contraente gravano indirettamente anche le commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla Gestione.

Tipologia	Onere (punti percentuali)
Commissione annua base dipendente dal volume dei premi netti pagati su posizioni in vigore (valori espressi in Euro):	
- inferiore a 1,5 milioni	0,60
- maggiore o uguale di 1,5 milioni	0,50
Commissione annua di performance, per ogni punto di rendimento della Gestione eccedente il 5% (per la frazione di punto si riduce in proporzione):	0

CONVENZIONE N. 85012.17

ADDENDUM ALLA NOTA INFORMATIVA DEL FASCICOLO INFORMATIVO Mod. n 1.11455.9F ed. 03/2009

La Parte F) della Nota Informativa è modificata come di seguito indicato:

Primi tre anni ai sensi del punto a) dell'Art.5 della Convenzione

F) PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

17 Progetto esemplificativo

Le successive elaborazioni costituiscono una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate riferite ad una posizione individuale, al lordo degli oneri fiscali.

Le elaborazioni sono riferite alla seguente combinazione assicurativa:

- Periodicità dei versamenti: unico
- Premio unico: Euro 50.000,00
- Caricamento applicato: Euro 0,00
- Pagamento della rendita annua in rate: annuali
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Età del secondo Assicurato (Opzione D): 65 anni
- Sesso del secondo Assicurato (Opzione D): femmina
- Reversibilità all'Assicurato superstite (Opzione D): all'Assicurato designato: 100%
al secondo Assicurato: 70%
- Rendita assicurata iniziale: (Opzione A) vitalizia: Euro 3.417,50
(Opzione B) vitalizia con 5 annualità certe: Euro 3.390,41
(Opzione C) vitalizia con 10 annualità certe: Euro 3.307,42
(Opzione D) vitalizia su due Assicurati: Euro 2.864,01
(Opzione E) vitalizia con controassicurazione decrescente: Euro 2.978,94

Lo sviluppo è stato elaborato sulla base dei due diversi valori che seguono:

- a) il tasso annuo di rendimento minimo, pari al 2,5%, sotto forma di tasso tecnico di interesse anticipatamente riconosciuto nel calcolo della rendita assicurata iniziale;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 4%. Tenuto conto della commissione annua di gestione (0,60 punti percentuali) e scorporando il tasso tecnico già riconosciuto, la corrispondente ipotetica misura annua di rivalutazione risulta pari allo 0,88%.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di assicurazione – a condizione che il premio previsto sia stato puntualmente versato – e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Infatti, non c'è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

17.1 Sviluppo in base al tasso di rendimento minimo garantito

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento minimo (tasso tecnico): 2,5%
- Misura annua di rivalutazione: 0,0%

(importi in Euro)

Anno di riferimento	Premio	Rendita erogata nell'anno				
		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con contr. Decr. Cap. morte (inizio) vitalizia con contr. decrescente

						anno)	
1	50.000,00	3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	50.000,00	2.978,94
2		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	47.021,06	2.978,94
3		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	44.042,13	2.978,94
4		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	41.063,19	2.978,94
5		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	38.084,26	2.978,94
6		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	35.105,32	2.978,94
7		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	32.126,39	2.978,94
8		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	29.147,45	2.978,94
9		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	26.168,52	2.978,94
10		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	23.189,58	2.978,94
11		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	20.210,65	2.978,94
12		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	17.231,71	2.978,94
13		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	14.252,77	2.978,94
14		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	11.273,84	2.978,94
15		3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	8.294,90	2.978,94

17.2 Sviluppo in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 0,60%
- Tasso tecnico: 2,50%
- Misura annua di rivalutazione: 0,8

(importi in Euro)

Anno di riferimento	Premio	Rendita erogata nell'anno					
		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E	
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con contr. Decr.	
					Cap. morte (inizio anno)	vitalizia con contr. decrescente	
1	50.000,00	3.417,50	3.390,41	3.307,42	2.864,01	50.000,00	2.978,94
2		3.447,57	3.420,25	3.336,53	2.889,21	47.434,85	3.005,15
3		3.477,91	3.450,35	3.365,89	2.914,63	44.820,68	3.031,60
4		3.508,51	3.480,71	3.395,51	2.940,28	42.156,83	3.058,27
5		3.539,39	3.511,34	3.425,39	2.966,16	39.442,62	3.085,19
6		3.570,54	3.542,24	3.455,53	2.992,26	36.677,38	3.112,34
7		3.601,96	3.573,41	3.485,94	3.018,59	33.860,42	3.139,72
8		3.633,65	3.604,86	3.516,62	3.045,15	30.991,04	3.167,35
9		3.665,63	3.636,58	3.547,56	3.071,95	28.068,53	3.195,23
10		3.697,89	3.668,58	3.578,78	3.098,98	25.092,19	3.223,34
11		3.730,43	3.700,87	3.610,28	3.126,26	22.061,29	3.251,71
12		3.763,26	3.733,43	3.642,05	3.153,77	18.975,10	3.280,33
13		3.796,37	3.766,29	3.674,10	3.181,52	15.832,89	3.309,19
14		3.829,78	3.799,43	3.706,43	3.209,52	12.633,91	3.338,31
15		3.863,48	3.832,87	3.739,05	3.237,76	9.377,40	3.367,69

Secondi sette anni ai sensi del punto b) dell'Art.5 della Convenzione

F) PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

17 Progetto esemplificativo

Le successive elaborazioni costituiscono una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate riferite ad una posizione individuale, al lordo degli oneri fiscali.

Le elaborazioni sono riferite alla seguente combinazione assicurativa:

- Periodicità dei versamenti: unico
- Premio unico: Euro 50.000,00
- Caricamento applicato: Euro 0,00
- Pagamento della rendita annua in rate: annuali
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Età del secondo Assicurato (Opzione D): 65 anni
- Sesso del secondo Assicurato (Opzione D): femmina
- Reversibilità all'Assicurato superstite (Opzione D): all'Assicurato designato: 100%
al secondo Assicurato: 70%
- Rendita assicurata iniziale: (Opzione A) vitalizia: Euro 3.229,58
(Opzione B) vitalizia con 5 annualità certe: Euro 3.205,79
(Opzione C) vitalizia con 10 annualità certe: Euro 3.134,43
(Opzione D) vitalizia su due Assicurati: Euro 2.731,28
(Opzione E) vitalizia con controassicurazione decrescente: Euro 2.857,95

Lo sviluppo è stato elaborato sulla base dei due diversi valori che seguono:

- b) il tasso annuo di rendimento minimo, pari al 2,5%, sotto forma di tasso tecnico di interesse anticipatamente riconosciuto nel calcolo della rendita assicurata iniziale;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 4%. Tenuto conto della commissione annua di gestione (0,60%) e scorpendo il tasso tecnico già riconosciuto, la corrispondente ipotetica misura annua di rivalutazione risulta pari allo 0,88%.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di assicurazione – a condizione che il premio previsto sia stato puntualmente versato – e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Infatti, non c'è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

17.1 Sviluppo in base al tasso di rendimento minimo garantito

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento minimo (tasso tecnico): 2,5%
- Misura annua di rivalutazione: 0,0

Anno di	Premio	Rendita erogata nell'anno
---------	--------	---------------------------

		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E	
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con contr. Decr.	
						Cap. morte (inizio anno)	vitalizia con contr. decrescente
1	50.000,00	3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	50.000,00	2.857,95
2		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	47.142,05	2.857,95
3		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	44.284,10	2.857,95
4		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	41.426,15	2.857,95
5		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	38.568,21	2.857,95
6		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	35.710,26	2.857,95
7		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	32.852,31	2.857,95
8		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	29.994,36	2.857,95
9		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	27.136,41	2.857,95
10		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	24.278,46	2.857,95
11		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	21.420,52	2.857,95
12		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	18.562,57	2.857,95
13		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	15.704,62	2.857,95
14		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	12.846,67	2.857,95
15		3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	9.988,72	2.857,95

(importi in Euro)

17.2 Sviluppo in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 0,60%
- Tasso tecnico: 2,50%
- Misura annua di rivalutazione: 0,88%

(importi in Euro)

Anno di riferimento	Premio	Rendita erogata nell'anno					
		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E	
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con contr. Decr.	
Cap. morte (inizio anno)	vitalizia con contr. decrescente						
1	50.000,00	3.229,58	3.205,79	3.134,43	2.731,28	50.000,00	2.857,95
2		3.258,00	3.234,00	3.162,01	2.755,31	47.556,90	2.883,10
3		3.286,67	3.262,46	3.189,84	2.779,56	45.066,93	2.908,47
4		3.315,59	3.291,17	3.217,91	2.804,02	42.529,46	2.934,06
5		3.344,77	3.320,13	3.246,23	2.828,69	39.943,83	2.959,88
6		3.374,21	3.349,35	3.274,79	2.853,58	37.309,41	2.985,93
7		3.403,90	3.378,82	3.303,61	2.878,70	34.625,52	3.012,21
8		3.433,85	3.408,55	3.332,68	2.904,03	31.891,51	3.038,71
9		3.464,07	3.438,55	3.362,01	2.929,58	29.106,70	3.065,46
10		3.494,56	3.468,81	3.391,60	2.955,36	26.270,41	3.092,43
11		3.525,31	3.499,33	3.421,44	2.981,37	23.381,95	3.119,64
12		3.556,33	3.530,13	3.451,55	3.007,61	20.440,61	3.147,10
13		3.587,63	3.561,19	3.481,92	3.034,08	17.445,69	3.174,79
14		3.619,20	3.592,53	3.512,56	3.060,77	14.396,49	3.202,73
15		3.651,05	3.624,15	3.543,48	3.087,71	11.292,26	3.230,91