



FIDEURAM
VITA

Regolamento della Gestione Speciale VIVA

GESTIONE SPECIALE "VIVA" REGOLAMENTO

La Società riconosce annualmente sul presente contratto, che rientra in una speciale categoria contraddistinta con la lettera "G", una "valorizzazione" annua gratuita nella misura e secondo le modalità più innanzi indicate. A tale scopo la Società gestirà, in apposito fondo denominato "VIVA", attività d'importo almeno pari alle riserve matematiche che la Società è tenuta a costituire relativamente alle polizze "serie VIVA" regolarmente in vigore.

Il premio pattuito all'origine rimarrà invariato per tutta la durata contrattuale.

1) Gestione Speciale "VIVA"

- 1.1 La gestione di "VIVA" – separata da quella delle altre attività della Società – inizia con il 1° gennaio e termina al 31 dicembre di ogni anno.
- 1.2 Il "tasso annuo di rendimento" di "VIVA" si ottiene rapportando il reddito annuo netto al valore medio delle attività del Fondo stesso nel corso dell'esercizio in questione. La gestione di "VIVA" e il "tasso annuo di rendimento" formeranno oggetto di certificazione da parte di una società di revisione contabile a ciò abilitata ai sensi dell'art. 161 del D.Lgs. n° 58 del 24/2/98. La Società, entro il 30 aprile di ogni anno, dichiarerà il "tasso di valorizzazione" risultante dalla differenza tra almeno il 75% del "tasso annuo di rendimento", di cui al punto 1.2, ed il tasso di interesse tecnico.

2) Definizioni

- 2.1 Riserve: la Riserva Matematica rappresenta il valore economico della polizza.
- 2.2 Reddito annuo netto: il reddito annuo netto di "VIVA" è costituito dai proventi finanziari compresi gli utili e le perdite di realizzo di competenza dell'esercizio considerato al lordo delle ritenute di acconto e al netto delle spese specifiche degli investimenti. La società si riserva di portare in detrazione gli eventuali oneri fiscali derivanti da modifiche dell'attuale legislazione.
- 2.3 Valore medio delle attività: il valore medio del "Fondo di Valorizzazione" è dato dalla consistenza media annua delle attività del Fondo stesso determinate in base al costo.
- 2.4 Tasso Tecnico: per tasso tecnico si intende quello adottato nel calcolo delle riserve matematiche. Esso, in conformità all'approvazione ministeriale, è del 4% annuo composto.

3) Valorizzazione delle prestazioni assicurate in polizza

- 3.1 Alla ricorrenza annuale della data di effetto della polizza successiva al 31 dicembre dell'esercizio considerato, nonché alla scadenza di quest'ultima – sempreché sulla polizza stessa risultino corrisposti tutti i premi scaduti e in scadenza alla ricorrenza stessa – la Società accorderà la valorizzazione delle prestazioni assicurate mediante il riconoscimento di una prestazione aggiuntiva gratuita. Tale prestazione aggiuntiva gratuita è quella che risulta ogni anno dall'impiego – in premio unico nella corrispondente tariffa in base all'età dell'Assicurato a tale data ed alla durata residua rispetto alla polizza base – dell'importo che si ottiene moltiplicando la riserva matematica al 31-12 precedente per il "tasso di

valorizzazione”.

Il contratto sarà pertanto costituito a tutti gli effetti dalla garanzia base, integrata dalle prestazioni aggiuntive a premio unico, riconosciuto gratuitamente dalla Società di anno in anno in conseguenza della valorizzazione. I premi unici di valorizzazione e i corrispondenti capitali aggiuntivi concorreranno alle valorizzazioni successive nonché alla determinazione dei valori di riduzione e di riscatto, con le modalità previste dalle condizioni speciali di polizza.

Nessuna ulteriore valorizzazione sarà riconosciuta a partire dalla data di sospensione del pagamento dei premi pattuiti.