



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.