
RVII ips - RVII ips/CB - RVII ips/5 - RVII ips/10 - RVII ips/2T

SUPPLEMENTO AL FASCICOLO INFORMATIVO “RVII ips - RVII ips/CB - RVII ips/5 - RVII ips/10 - RVII ips/2T”
(Tariffe RVII ips, - RVII ips/CB - RVII ips/5, Tariffa RVII ips/10 - RVII ips/2T)

Il presente Supplemento forma parte integrante e necessaria del Fascicolo informativo **RVII ips - RVII ips/CB - RVII ips/5 - RVII ips/10 - RVII ips/2T - Mod. 8010 ed 05/11** contenente la Scheda sintetica, la Nota informativa, le Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione separata, il Glossario e il Modulo di proposta.

La Scheda sintetica, la Nota informativa, le Condizioni di assicurazione, il Regolamento della Gestione separata che è parte integrante delle stesse ed il Glossario, risultano pertanto modificati nei seguenti termini:

SCHEDA SINTETICA, NOTA INFORMATIVA, CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E GLOSSARIO

In ciascun paragrafo della Scheda Sintetica e della Nota informativa, in ciascun articolo delle Condizioni di assicurazione nonché in ciascun punto del Glossario, la parola "VITARIV", è da intendersi sostituita con "RB VITARIV".

NOTA INFORMATIVA

I paragrafi “4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili”, “7. Regime fiscale” e “18. Conflitto di interessi” della Nota informativa dei Fascicoli informativi sopra indicati risultano modificati nei seguenti termini:

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

....*Omissis*

Si rinvia all'articolo 3 delle condizioni generali di assicurazione e alla lettera j) del Regolamento della gestione separata VITARIV per gli aspetti di dettaglio.

....*Omissis*

Progetto
Esemplificativo

7. Regime fiscale

I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

Imposta sui premi

**Detraibilità fiscale
dei premi**

Sui premi pagati per le assicurazioni di rendita vitalizia immediata non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale, salvo nel caso in cui una componente del premio pagato sia destinata a garanzie vita di “puro rischio”, intendendosi per tali le garanzie assicurative aventi ad oggetto i rischi di morte (ivi inclusa la garanzia di contro assicurazione prevista per la tariffa RVII ips/CB), di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana.

In tale ultimo caso, con riferimento alla sola componente del premio pagato destinata alle garanzie di rischio sopra indicate, viene riconosciuta una detrazione di imposta ai

fini IRPEF, fino ad un massimo di 1. 291,14 euro, nella misura del 19% della suddetta componente di premio.

Tale detrazione fiscale spetta al soggetto che sopporta l'onere economico del pagamento del premio; nel caso in cui tale soggetto sia:

- il Contraente, la detrazione spetta sempreché l'Assicurato - se persona diversa - sia fiscalmente a carico del Contraente stesso;
- persona diversa dal Contraente, la detrazione spetta a condizione che il Contraente e l'Assicurato risultino fiscalmente a carico della persona che sopporta il suddetto onere.

Ai fini della determinazione dell'importo che può essere oggetto di detrazione devono essere considerati, oltre al premio pagato per l'assicurazione sopra indicata, anche gli eventuali premi pagati, dal soggetto sopra indicato, per le assicurazioni sulla vita, infortuni, o malattia stipulate anteriormente al 1 gennaio 2001 (che conservano il diritto alla suddetta detrazione), fermo restando il sopraindicato limite massimo di 1. 291,14 euro.

In virtù della detrazione d'imposta, il costo effettivo delle assicurazioni sulla vita di "puro rischio" risulta inferiore al premio pagato.

Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.

Tassazione delle somme assicurate

Le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato (relativamente alla tariffa RVII ips/CB) sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Le rate di rendita corrisposte dalla Società sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura prevista dalla normativa vigente, limitatamente alla quota parte di rendita derivante dal rendimento complessivamente maturato (considerando anche il rendimento riconosciuto, sotto forma di tasso tecnico, nella determinazione della rendita iniziale).

La Società non applica la suddetta imposta sostitutiva sulle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa in quanto tali importi entrano a far parte del reddito d'impresa. Se le somme sono corrisposte 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 suddetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore e all'interpretazione prevalente delle medesime alla data di redazione della presente Nota informativa e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente in relazione alla sottoscrizione del presente contratto.

18. Conflitto di interessi

Nell'ambito della politica di investimenti relativa alla gestione separata VITARIV la Società si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A. e non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A., nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR armonizzati istituiti o gestiti da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A.: fino ad un massimo del 50%;
- *Omissis*

..... *Omissis*

La Società coerentemente al modello organizzativo adottato dal gruppo Allianz S.p.A., ha affidato la gestione di tutti i suoi portafogli ad Allianz Investment Management Italia S.p.A. (di seguito AIM Milano), società appartenente al gruppo Allianz S.p.A.,

avente sede legale in Italia, Corso Italia 23, 20122 Milano. AIM Milano, nell'ambito dello svolgimento del suo mandato - che include un'attività di "asset managers selection" - ha affidato il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la gestione separata VITARIV ad ALLIANZ GLOBAL INVESTORS ITALIA SGR S.p.A., Società di Gestione del Risparmio controllata da Allianz Global Investors Europe Holding GmbH appartenente al Gruppo Allianz SE, avente sede legale in Italia, Piazza Velasca 7/9, 20122 Milano.

..... *Omissis*

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Il Regolamento della Gestione separata "VITARIV" che fa parte integrante delle condizioni di assicurazione è da intendersi sostituito dal seguente:

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA RB VITARIV

RB Vita S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi:

- a) la denominazione della gestione separata è RB VITARIV;
- b) la valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro;
- c) il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata è annuale e decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.

E' prevista la determinazione di ulteriori undici tassi di rendimento annuali relativi a periodi annuali non coincidenti con il periodo di osservazione, ciascuno dei quali è rilevato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento al periodo di tempo costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti;

- d) l'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.

Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da RB Vita S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.

Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

In particolare:

- i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.

L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 25% del patrimonio della gestione separata.

L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.

L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 20% del patrimonio della gestione separata e gli investimenti c.d. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi, non saranno complessivamente superiori al 10% del patrimonio della gestione separata.

I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione;

- ii. i limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A. sono i seguenti:
 - OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A.: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
 - Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A.: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.

Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, RB Vita S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative;

- iii. le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio;
- e) la gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela;
- f) il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa;
- g) il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato;
- h) le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle 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;
- i) il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da RB Vita S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione;
- j) il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo al periodo di osservazione è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

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. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da RB Vita S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile 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. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel

periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.

Il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo a ciascun periodo annuale non coincidente con il periodo di osservazione è calcolato con gli stessi criteri di cui sopra, ponendo come base temporale di calcolo lo specifico periodo annuale;

- k) la gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente;
 - l) RB Vita S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata RB VITARIV o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la Società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata RB VITARIV una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso;
 - m) il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.
-

RB Vita S.p.A.

Sede legale

Corso Italia, 23 - 20122 Milano

Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 7216.5304

CF, P. IVA e Registro imprese di Milano n. 02914890153

Capitale sociale euro 200.000.000 i.v.

Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00052

Società con unico socio, appartenente al

gruppo assicurativo Allianz, iscritto

all'Albo gruppi assicurativi n. 018

Soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz S.p.A.

A company of Allianz 

