

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

**Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata  
a premio unico**

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni Contrattuali, comprensive del regolamento della gestione speciale
- Glossario
- Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE  
LEGGERE ATTENTAMENTE  
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA

RB Vita S.p.A.  
Società appartenente al gruppo Allianz S.p.A.

# Sommario

## SCHEDE SINTETICHE

1.	INFORMAZIONI GENERALI	pag.	4
1.1.	Impresa di assicurazione	pag.	4
1.2.	Denominazione del contratto	pag.	4
1.3.	Tipologia del contratto	pag.	4
1.4.	Durata	pag.	4
1.5.	Pagamento del premio	pag.	4
2.	CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	pag.	4
3.	PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	pag.	5
4.	ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE	pag.	6
5.	DIRITTO DI RIPENSAMENTO	pag.	6

## NOTA INFORMATIVA

A.	INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	pag.	7
1.	Informazioni generali	pag.	7
2.	Conflitto di interessi	pag.	7
B.	INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	pag.	8
3.	Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag.	8
3.1.	Durata	pag.	8
3.2.	Prestazioni	pag.	8
4.	Premio	pag.	9
5.	Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	pag.	9
C.	INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SPECIALE	pag.	10
6.	Gestione speciale	pag.	10
D.	INFORMAZIONI SUI COSTI E SUL REGIME FISCALE	pag.	11
7.	Costi	pag.	11
7.1.	Costi gravanti direttamente sul Contraente	pag.	11
7.2.	Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione speciale	pag.	11
8.	Regime fiscale	pag.	11
E.	ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	pag.	12
9.	Modalità di perfezionamento del contratto	pag.	12
9.1.	Conclusione	pag.	12
9.2.	Decorrenza	pag.	12
10.	Risoluzione del contratto	pag.	12
11.	Revoca della proposta	pag.	12
12.	Diritto di recesso	pag.	12
13.	Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni	pag.	13
14.	Non pignorabilità e non sequestrabilità	pag.	13
15.	Diritto proprio dei Beneficiari designati	pag.	13
16.	Prescrizione	pag.	13
17.	Legge applicabile al contratto	pag.	13
18.	Lingua in cui è redatto il contratto	pag.	13
19.	Reclami	pag.	13
20.	Ulteriore informativa disponibile	pag.	14
21.	Informativa in corso di contratto	pag.	14
22.	Comunicazioni del Contraente alla Società	pag.	14
F.	PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI	pag.	14
G.	INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	16
23.	Finalità di utilizzo dei dati personali	pag.	16
24.	Modalità d'uso dei dati	pag.	17

---

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

---

Prestazioni	pag.	18
Disciplina del contratto	pag.	18

---

## CONDIZIONI GENERALI

---

Art. 1 - Obblighi della Società	pag.	18
Art. 2 - Revoca della proposta e diritto di recesso dal contratto	pag.	18
Art. 3 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione	pag.	18
Art. 4 - Pagamento del premio	pag.	19
Art. 5 - Beneficiari	pag.	19
Art. 6 - Pagamenti della Società	pag.	19
Art. 7 - Tasse e imposte	pag.	20
Art. 8 - Foro competente	pag.	20

---

## PRESTAZIONI E CONDIZIONI SPECIALI

---

Tariffa RVII ips		
Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita	pag.	21
Art. 2 - Riscatto	pag.	21
Clausola di rivalutazione	pag.	21

---

Tariffa RVII ips/CB		
Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita	pag.	22
Art. 2 - Riscatto	pag.	22
Clausola di rivalutazione	pag.	22

---

Tariffa RVII ips/5		
Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita	pag.	23
Art. 2 - Riscatto	pag.	23
Art. 3 - Pagamento certo per i primi 5 anni	pag.	23
Clausola di rivalutazione	pag.	23

---

Tariffa RVII ips/10		
Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita	pag.	24
Art. 2 - Riscatto	pag.	24
Art. 3 - Pagamento certo per i primi 10 anni	pag.	24
Clausola di rivalutazione	pag.	24

---

Tariffa RVII ips/2T		
Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita	pag.	25
Art. 2 - Riscatto	pag.	25
Art. 3 - Reversibilità della rendita	pag.	25
Clausola di rivalutazione	pag.	25

---

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE VITARIV	pag.	26
---	------	----

---

GLOSSARIO RVII ips - RVII ips/CB - RVII ips/5 - RVII ips/10 - RVII ips/2T	pag.	27
---	------	----

---

MODULO DI PROPOSTA	pag.	31
--------------------	------	----

---

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 166 del Codice delle Assicurazioni (D.L. 7 settembre 2005 n. 209) le decadenze, nullità, limitazioni di garanzie o oneri a carico del Contraente o Assicurato, contenute nel presente contratto, sono stampati con formato del carattere **grassetto** e sono da intendersi di particolare rilevanza ed evidenza.

La stessa modalità di evidenziazione è stata utilizzata in ossequio a quanto previsto da altre disposizioni di legge o regolamentari in materia di assicurazione sulla vita.

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

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico

---

## SCHEMA SINTETICA

---

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

*La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.*

*Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.*

---

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

---

### 1.1. Impresa di assicurazione

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:

RB Vita S.p.A.

appartenente al gruppo Allianz S.p.A.,

con sede legale ed uffici di direzione in Corso Italia, 23, 20122 - Milano (Italia).

### 1.2. Denominazione del contratto

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

### 1.3. Tipologia del contratto

Il contratto è un'assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico, di tipo rivalutabile.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite contrattualmente dalla Società e si rivalutano ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto in base al rendimento della gestione speciale VITARIV.

### 1.4. Durata

La durata del contratto è vitalizia.

Il contratto non prevede valore di riscatto.

### 1.5. Pagamento del premio

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico; l'entità del premio, che viene scelto dal Contraente in relazione alle proprie esigenze in termini di prestazioni assicurate, non può essere inferiore a 25.000 euro.

---

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Il contratto è dedicato a chi, a fronte del versamento di un premio unico desidera percepire fin da subito una rendita annua vitalizia rivalutabile (a scelta fra le cinque tipologie indicate al successivo punto 3).

Le prestazioni assicurate si incrementano di anno in anno sulla base dell'andamento della gestione speciale VITARIV, una particolare forma di gestione assicurativa degli investimenti che ha l'obiettivo di minimizzare il rischio e offrire stabilità di rendimenti nel medio lungo periodo.

## Progetto Esemplificativo

Per illustrare gli sviluppi delle prestazioni assicurate si rinvia al “Progetto Esemplificativo” riportato alla Sezione F della Nota Informativa.

**In ogni caso, La Società consegna al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui questi è informato dell'avvenuta conclusione del contratto.**

Ai fini di una corretta valutazione dell'investimento assicurativo, si segnala che una parte del premio unico versato dal Contraente viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi previsti dal contratto e, per la sola Tariffa RVII ips/CB, a fronte del rischio di decesso dell'Assicurato. Ne consegue pertanto che non tutto il premio concorre alla formazione delle prestazioni assicurate.

---

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

---

In funzione delle garanzie (Tariffe) prescelte dal Contraente il contratto prevede il pagamento immediato, ai Beneficiari designati, di:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile, erogabile finché l'Assicurato sia in vita (Tariffa RVII ips);
- una rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione, erogabile finché l'Assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'Assicurato - di un capitale (“Valore della Controassicurazione”), alla decorrenza pari al premio pagato, che decresce fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso (Tariffa RVII ips/CB);
- una rendita annua vitalizia rivalutabile, erogabile in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi cinque anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita (Tariffa RVII ips/5);
- una rendita annua vitalizia rivalutabile, erogabile in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi dieci anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita (Tariffa RVII ips/10);
- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste - quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa) erogabile fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa) (Tariffa RVII ips/2T).

## Consolidamento

Si segnala che le rivalutazioni annuali delle prestazioni assicurate restano acquisite in via definitiva senza alcuna possibilità di riduzione negli anni successivi, fatta salva l'applicazione delle imposte di legge.

## Rendimento minimo garantito

La Società, ai fini della determinazione delle prestazioni assicurate iniziali, riconosce un rendimento finanziario pre - attribuito (sotto forma di tasso tecnico) nella misura del 2,0% annuo composto.

Maggiori informazioni sono fornite alla Sezione B della Nota Informativa. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dalla Clausola di Rivalutazione contenuta nelle Condizioni Contrattuali.

---

#### 4. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE

---

In questa Sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione speciale VITARIV negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento attribuito ai contratti applicando un'aliquota di partecipazione del 90,0% (fermo restando che il rendimento attribuito non può risultare superiore al rendimento della gestione speciale diminuito di un punto). 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 speciale VITARIV	Rendimento attribuito	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	4,80%	3,80%	3,59%	2,00%
2005	4,65%	3,65%	3,16%	1,70%
2006	4,76%	3,76%	3,86%	2,00%
2007	4,77%	3,77%	4,41%	1,71%
2008	4,81%	3,81%	4,46%	3,23%

*Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.*

---

#### 5. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

---

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere alla Sezione E della Nota Informativa.

\* \* \* \* \*

RB Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

I rappresentanti legali

Klaus Peter Röhler

Elisabetta Petrucci



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

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico

## NOTA INFORMATIVA

La presente Nota Informativa ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter conoscere in modo corretto e completo le caratteristiche delle assicurazioni di rendita vitalizia immediata a premio unico, che fanno parte della più generale categoria delle assicurazioni sulla vita a prestazioni rivalutabili.

Dal momento che il Contraente può scegliere tra diverse forme e tipologie di assicurazioni sulla vita a prestazioni rivalutabili, si raccomanda allo stesso di chiedere sempre al proprio intermediario assicurativo di fiducia qualsiasi ulteriore precisazione sul contratto prescelto prima di sottoscrivere la relativa proposta.

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:

RB Vita S.p.A.

appartenente al gruppo Allianz S.p.A.,

con sede legale e uffici di direzione in Corso Italia, 23, 20122 - Milano (Italia).

Recapito telefonico: 02 7216.1

sito Internet: [www.rbvita.it](http://www.rbvita.it)

indirizzo di posta elettronica: [info@allianz.it](mailto:info@allianz.it)

autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto Ministeriale del 1 agosto 1979

iscritta all'Albo delle Imprese ISVAP con il n. 1.00052.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Società di revisione è:

KPMG S.p.A. - Via Vittor Pisani, 25 - 20124 Milano.

### 2. Conflitto di interessi

Nell'ambito della politica di investimenti relativa alla gestione speciale VITARIV (di cui alla successiva Sezione C) la Società si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti e promossi da società appartenenti al gruppo Allianz S.p.A. e non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da società appartenenti al gruppo Allianz S.p.A., nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR armonizzati istituiti o gestiti da società appartenenti al gruppo Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 100%;
- Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società appartenenti al gruppo Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30%.

La Società si riserva, inoltre, la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la gestione speciale VITARIV a società specializzate nella gestione del risparmio (SGR), anche appartenenti al gruppo Allianz S.p.A.. Alla data di redazione della presente Nota Informativa il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la gestione speciale VITARIV è delegata a ALLIANZ GLOBAL INVESTORS ITALIA SGR S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al gruppo Allianz S.p.A..

Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente attribuiti alla gestione speciale VITARIV.

Si precisa, inoltre, che alla data di redazione della presente Nota Informativa, la banca depositaria degli attivi che costituiscono la gestione speciale VITARIV è Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., società appartenente al gruppo Allianz S.p.A., e che potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker società appartenenti al gruppo Allianz S.p.A..

La Società, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo da non recare pregiudizio ai contratti e si impegna ad ottenere per i contratti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.

---

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

---

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

#### 3.1. Durata

La durata del contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato, che, alla conclusione del contratto, deve avere un'età computabile compresa tra i 35 e gli 85 anni.

#### 3.2. Prestazioni

Il contratto impegna la Società a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente una prestazione sotto forma di rendita vitalizia rivalutabile, la cui corresponsione inizia immediatamente e continua secondo le modalità previste dalla garanzia prescelta dal Contraente.

Il contratto, infatti, consente al Contraente di scegliere, alla conclusione del contratto stesso, fra cinque diverse tipologie di garanzie (Tariffe) messe a disposizione dalla Società, contraddistinte da prestazioni differenti:

- Assicurazione di rendita vitalizia immediata (Tariffa RVII ips): la Società si impegna a corrispondere immediatamente una rendita annua vitalizia rivalutabile. In caso di decesso dell'Assicurato, anche se anteriore alla scadenza della prima rata di rendita nessuna prestazione è prevista a carico della Società.
- Assicurazione di rendita vitalizia immediata con controassicurazione in caso di decesso dell'Assicurato (Tariffa RVII ips/CB): la Società si impegna a corrispondere immediatamente, fino a che l'Assicurato sia in vita, una rendita annua vitalizia rivalutabile. Al verificarsi del decesso dell'Assicurato, la Società riconosce, ai Beneficiari designati, il "Valore della Controassicurazione" risultante alla data del decesso. Detto Valore, anteriormente all'erogazione della prima rata di rendita, è pari al premio versato diminuito dei diritti di polizza (5 euro). A seguito dell'erogazione di ciascuna rata di rendita, il Valore come sopra determinato decresce periodicamente - fino ad annullarsi - di un importo costante pari alla rata di rendita iniziale. Dal momento in cui il Valore della Controassicurazione si annulla nessun pagamento è dovuto da parte della Società.
- Assicurazione di rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per i primi cinque anni (Tariffa RVII ips/5): la Società si impegna a corrispondere immediatamente una rendita annua rivalutabile in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi cinque anni e, successivamente, vitalizia.
- Assicurazione di rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per i primi dieci anni (Tariffa RVII ips/10): la Società si impegna a corrispondere immediatamente una rendita annua rivalutabile in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi dieci anni e, successivamente, vitalizia.
- Assicurazione di rendita vitalizia immediata su due teste (Tariffa RVII ips/2T): la

Società si impegna a corrispondere immediatamente una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste - quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa) - da corrispondersi fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La Società eroga la rendita in forma posticipata ed in accordo con la rateazione prescelta dal Contraente tra le seguenti: annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile.

L'ammontare della prestazione è dato dalla rendita assicurata iniziale che viene annualmente rivalutata per tutta la durata del contratto.

L'importo della rendita assicurata iniziale, (nonché l'importo erogabile in caso di decesso ai fini della tariffa RVII ips/CB), è determinato in funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato, della tariffa e della rateazione prescelta dal Contraente in base alle proprie specifiche esigenze, nonché dell'ammontare del premio versato. A parità di premio, la rendita annua assicurata a fronte della rendita vitalizia (Tariffa RVII ips) è maggiore di quella garantita a fronte delle altre tariffe proposte.

#### **Rendimento minimo garantito**

La Società, ai fini della determinazione delle prestazioni assicurate iniziali di rendita immediata, riconosce un rendimento finanziario pre - attribuito (sotto forma di tasso tecnico) nella misura del 2,0% annuo composto, di cui al successivo punto 5.

Le suddette prestazioni assicurate vengono garantite a fronte del pagamento di un premio unico dal quale la Società trattiene un importo a fronte dei costi previsti dal contratto e, per la sola Tariffa RVII ips/CB, a fronte del rischio di decesso dell'Assicurato. Ne consegue pertanto che non tutto il premio concorre alla formazione delle prestazioni assicurate.

#### **4. Premio**

L'entità del premio, che viene scelta dal Contraente in relazione alle proprie esigenze in termini di prestazioni assicurate, dipende da una serie di elementi: la rendita assicurata, la rateazione prescelta, l'età ed il sesso dell'Assicurato.

Il premio unico deve essere versato dal Contraente alla Società in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della conclusione del contratto.

#### **Modalità di versamento**

Il premio potrà essere versato con le seguenti modalità:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario.

#### **5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

La rivalutazione delle prestazioni assicurate relative al contratto avviene in base al rendimento della gestione speciale VITARIV, di cui alla successiva Sezione C.

#### **Misura annua di rivalutazione**

La rendita assicurata viene rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto in base alla "misura annua di rivalutazione".

La misura annua di rivalutazione si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato dalla gestione speciale VITARIV per l'aliquota di partecipazione del 90,0% e scontando dal valore così ottenuto - definito "rendimento attribuito" - il tasso di interesse - definito "tasso tecnico" - del 2,0% già riconosciuto nella determinazione delle prestazioni assicurate.

Il rendimento attribuito non può tuttavia risultare superiore al rendimento realizzato dalla gestione speciale VITARIV diminuito di un punto.

In ogni caso, la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto non può essere inferiore a 0,0%.

## Consolidamento

Le rivalutazioni annuali delle prestazioni assicurate restano acquisite in via definitiva senza alcuna possibilità di riduzione negli anni successivi, fatta salva l'applicazione delle imposte di legge.

## Progetto Esemplificativo

Per illustrare lo sviluppo delle prestazioni assicurate si rinvia al Progetto Esemplificativo riportato alla successiva Sezione F.

La Società consegna il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata, al più tardi, al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

---

## C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SPECIALE

---

### 6. Gestione speciale

a) **denominazione:** VITARIV.

b) **valuta di denominazione:** euro.

c) **finalità della gestione speciale:** VITARIV ha come obiettivo il conseguimento di un rendimento annuo tendenzialmente stabile ed in linea con i tassi di mercato dei titoli di stato, nella prospettiva di realizzare un rendimento pari almeno ai rendimenti garantiti dai contratti ad essa collegati;

d) **periodo di osservazione per la determinazione del rendimento:** annuale, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo;

e) **composizione della gestione speciale:** VITARIV investe prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria denominati in Euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari.

I titoli obbligazionari saranno selezionati 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;

f) **peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi gestiti o emessi da altri soggetti del medesimo gruppo:** la Società si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo Allianz S.p.A. nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR armonizzati istituiti o gestiti da società appartenenti al gruppo Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 100%;
- obbligazioni, azioni e altri attivi emessi da società appartenenti al gruppo Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30%;

g) **stile di gestione adottato:** lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti.

La gestione speciale VITARIV è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito albo, che ne attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti.

Si segnala che, alla data di redazione della presente Nota Informativa, la gestione speciale VITARIV è certificata dalla società di revisione KPMG S.p.A..

Si segnala inoltre che, alla stessa data, il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la gestione speciale è delegato a ALLIANZ GLOBAL INVESTORS ITALIA SGR S.p.A., Società di Gestione del Risparmio appartenente al gruppo Allianz S.p.A..

Per maggiori dettagli tecnici si rinvia al Regolamento della gestione speciale contenuto nelle Condizioni Contrattuali.

---

## D. INFORMAZIONI SUI COSTI E SUL REGIME FISCALE

---

### 7. Costi

#### 7.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 7.1.1. Costi gravanti sul premio

Con riferimento alle tariffe RVII ips, RVII ips/5, RVII ips/10, RVII ips/2T, dal premio unico versato la Società trattiene un caricamento in misura fissa e pari al 4,79%.

Con riferimento alla tariffa RVII ips/CB, il suddetto caricamento decresce in funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato fino ad una misura minima pari al 4,25%.

I diritti di polizza, sono pari a 5 euro.

Le spese di emissione del contratto, già comprese nel caricamento applicato dalla Società, sono pari a 25 euro.

#### 7.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione speciale

In base a quanto indicato al precedente punto 5, ai fini della rivalutazione della prestazione assicurata la Società trattiene una parte del rendimento della gestione speciale VITARIV (rendimento trattenuto), in misura pari al 10,00% del rendimento stesso.

In ogni caso, il rendimento trattenuto non può risultare inferiore ad un punto percentuale.

### 8. Regime fiscale

#### Imposta sui premi

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

#### Detraibilità fiscale del premio

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 controassicurazione), 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.

#### Tassazione delle somme assicurate

Le rate di rendita corrisposte dalla Società sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 12,50%, limitatamente alla quota parte di rendita derivante dal rendimen-

to complessivamente maturato (considerando anche il rendimento riconosciuto, sotto forma di tasso tecnico, nella determinazione della rendita iniziale).  
Le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato (relativamente alla tariffa RVII ips/CB) non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale e sono inoltre esenti dall'imposta sulle successioni.

---

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

---

### 9. Modalità di perfezionamento del contratto

#### 9.1. Conclusione

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la proposta - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - e pagato il premio pattuito, il contratto si intende concluso al settimo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione della proposta stessa.

#### 9.2. Decorrenza

A condizione che sia intervenuta la conclusione del contratto, la garanzia assicurativa ha effetto dalle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza. Tale data viene fissata in corrispondenza del giorno di effettivo incasso del premio da parte della Società.

### 10. Risoluzione del contratto

**Il contratto si scioglie:**

1. al verificarsi del decesso dell'Assicurato, vale a dire:
  - immediatamente, qualora la rendita sia erogata in forma vitalizia (per la tariffa RVII ips e RVII ips/CB, o per le tariffe RVII ips/5 e RVII ips/10 nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga dopo il termine del periodo in cui la rendita sarebbe stata erogata in forma certa);
  - trascorso il periodo in cui la rendita viene erogata in forma certa (5 o 10 anni), nel caso in cui il Contraente abbia scelto la tariffa RVII ips/5 o RVII ips/10;
2. al verificarsi del decesso della seconda persona - "Reversionario" -, nel caso in cui il Contraente abbia scelto la tariffa di rendita reversibile RVII ips/2T.

Il contratto non prevede valore di riscatto.

### 11. Revoca della proposta

**Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto.**  
Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata indirizzata a:  
RB Vita S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)  
contenente gli elementi identificativi della proposta.  
Le somme anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

### 12. Diritto di recesso

**Dopo la conclusione del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro un termine di trenta giorni.**  
Per l'esercizio del recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata indirizzata a:  
RB Vita S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

contenente gli elementi identificativi del contratto (numero di polizza e nome e cognome del Contraente).

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto.

La Società si riserva peraltro il diritto di recuperare la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto, di cui al punto 7.1.1, quantificate in 25 euro.

### **13. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni**

La Società liquiderà la prestazione assicurata entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria, quale prevista all'articolo 6 delle Condizioni Generali di assicurazione.

### **14. Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

### **15. Diritto proprio dei Beneficiari designati**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società.

### **16. Prescrizione**

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal verificarsi dell'evento su cui i diritti stessi si fondano.

### **17. Legge applicabile al contratto**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

### **18. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

### **19. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

RB Vita S.p.A. - Servizio Clienti  
Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)  
Numero Verde: 800.183.381  
Numero Fax: 02.7216.9292  
Indirizzo di posta elettronica: [info@allianz.it](mailto:info@allianz.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:

ISVAP  
Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo  
Servizio Tutela degli Utenti  
Via del Quirinale, 21  
00187 Roma (Italia)  
telefono 06.42.133.1

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti alla quantificazione delle prestazioni e l'attri-

buzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## 20. Ulteriore informativa disponibile

La Società si impegna a consegnare, su richiesta del Contraente, in fase precontrattuale l'ultimo rendiconto annuale della gestione speciale VITARIV e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione speciale stessa, comunque disponibili anche sul sito Internet della Società: [www.rbvita.it](http://www.rbvita.it).

## 21. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della gestione speciale, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna inoltre a comunicare, annualmente ed entro sessanta giorni dalla data di rivalutazione, al Contraente il rendiconto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- valore della prestazione maturata alla data di riferimento del rendiconto annuale precedente;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento del rendiconto annuale;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione speciale, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza dei rendimenti minimi trattenuti dalla Società e tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## 22. Comunicazioni del Contraente alla Società

Il Contraente potrà contattare la Società per qualsiasi comunicazione sulla base di quanto indicato alla Sezione A, punto 1.

---

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

---

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate. L'elaborazione è stata predisposta in forma generica con riferimento ad un Assicurato tipo, a quattro diverse tariffe e ad un predefinito importo di premio.

In ogni caso si segnala che tutti i valori indicati nella tabella sotto riportata non tengono conto degli effetti inflattivi che dovessero verificarsi nel corso del tempo e non corrispondono dunque ai valori reali (cioè al netto del tasso di inflazione) ottenibili al momento della corresponsione delle prestazioni.

Si ricorda inoltre che i valori delle prestazioni assicurate indicati nel seguito del Progetto Esemplificativo sono da considerare **al lordo degli oneri fiscali**. Per maggiori dettagli al riguardo si rinvia al punto 8 della Nota Informativa.

Lo sviluppo delle prestazioni rivalutate di seguito riportato è calcolato sulla base di **un'ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

Al predetto tasso di rendimento viene applicata un'aliquota di partecipazione del 90%, fermo restando che il rendimento attribuito non può risultare superiore al rendimento della gestione speciale diminuito di un punto, come indicato al precedente punto 5.

## SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE AD UNA IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO:

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Premio unico: Euro 50.000
- Aliquota di partecipazione: 90,00%
- Rendimento annuo minimo trattenuto: 1,00%
- Tasso di rendimento annuo attribuito: 3,00%
- Misura annua di rivalutazione: 0,98%
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschio

Età Assicurato	RVII ips Assicurazione di rendita vitalizia immediata	RVII ips/5 Assicurazione di rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per i primi cinque anni	RVII ips/10 Assicurazione di rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per i primi dieci anni	RVII ips/CB Assicurazione di rendita vitalizia immediata con controassicurazione in caso di decesso dell'Assicurato	
	Rendita annua*			Rendita annua*	Capitale in caso di decesso (Valore della Controassicurazione)**
65	2827,48	2810,18	2755,06	2453,73	47541,27
66	2855,19	2837,72	2782,06	2477,78	45087,54
67	2883,17	2865,53	2809,32	2502,06	42633,81
68	2911,43	2893,61	2836,85	2526,58	40180,08
69	2939,96	2921,97	2864,65	2551,34	37726,35
70	2968,77	2950,61	2892,72	2576,34	35272,62
71	2997,86	2979,53	2921,07	2601,59	32818,89
72	3027,24	3008,73	2949,70	2627,09	30365,16
73	3056,91	3038,22	2978,61	2652,84	27911,43
74	3086,87	3067,99	3007,80	2678,84	25457,70
75	3117,12	3098,06	3037,28	2705,09	23003,97
76	3147,67	3128,42	3067,05	2731,60	20550,24
77	3178,52	3159,08	3097,11	2758,37	18096,51
78	3209,67	3190,04	3127,46	2785,40	15642,78
79	3241,12	3221,30	3158,11	2812,70	13189,05
80	3272,88	3252,87	3189,06	2840,26	10735,32
81	3304,95	3284,75	3220,31	2868,09	8281,59
82	3337,34	3316,94	3251,87	2896,21	5827,86
83	3370,05	3349,45	3283,74	2924,58	3374,13
84	3403,08	3382,27	3315,92	2953,24	920,40
85	3436,43	3415,42	3348,42	2982,18	0

I valori riportati in tabella sono espressi in euro

\* pagabile in rate semestrali posticipate.

\*\* ipotizzando, per convenzione, che il decesso si verifichi a seguito dell'erogazione dell'intero importo di rendita annua.

I valori di rendita annua sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. In ogni caso i risultati conseguibili dalla gestione speciale VITARIV potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento ISVAP impiegate.

Dal momento che il rendimento minimo garantito è stato attribuito in forma anticipata alla rendita annua vitalizia nella misura del 2,00% annuo, il valore della rendita annua vitalizia minima garantita da corrispondere fino a che l'Assicurato è in vita, e fatta salva l'applicazione delle imposte di legge, è sempre pari alla rendita annua vitalizia iniziale.

\* \* \* \* \*

RB Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

### I rappresentanti legali

Klaus Peter Röhler

Elisabetta Petrucci




---

## G. INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

---

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa sull'uso degli stessi e sui diritti dei soggetti interessati, ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D. Lgs. n.196/2003).

La Società deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi a tali soggetti.

### 23. Finalità di utilizzo dei dati personali<sup>1</sup>

I dati forniti dai soggetti interessati o da altri che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono alla Società informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da RB Vita S.p.A., da Società del gruppo Allianz S.p.A. e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che i soggetti interessati hanno richiesto;
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione;
- distribuire servizi e/o prodotti (ad esempio: finanziamenti, carte di credito, prestiti personali) di società terze con le quali RB Vita S.p.A. ha stabilito accordi di collaborazione, nel caso in cui i soggetti interessati ne facciano richiesta; in tale ipotesi, ai fini della valutazione di merito, a tali società terze, potrebbero essere forniti anche altri dati in possesso di RB Vita S.p.A.;

anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

Pertanto, la Società chiede ai soggetti interessati di esprimere il consenso per il trattamento dei dati strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti dagli stessi richiesti, ivi inclusi i dati eventualmente necessari per valutarne l'adeguatezza al loro profilo.

Per i servizi ed i prodotti sopra indicati la Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi, come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri. Sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d) del Codice in materia di protezione dei dati personali).

Il consenso riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati dei soggetti interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori; coassicuratori; riassicuratori; consorzi ed associazioni del settore; broker assicurativi; banche; SIM; Società di Gestione del Risparmio; società terze con le quali RB Vita S.p.A. ha stabilito accordi di collaborazione.

Il consenso riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a RB Vita S.p.A. - Servizio Clienti - C.so Italia n. 23 -20122 Milano o al numero verde 800.183.381.

Senza tali dati la Società non potrebbe fornire ai soggetti interessati i servizi ed i prodotti richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dai soggetti interessati o da terzi per obbligo di legge, come previsto ad esempio dalla disciplina antiriciclaggio.

---

<sup>1</sup> Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per la prevenzione, individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

## 24. Modalità d'uso dei dati

I dati personali dei soggetti interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richieste anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza, nonché di schede e questionari.

La Società informa che sono utilizzate le medesime modalità anche per comunicare, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende del suo stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, la Società utilizza soggetti di sua fiducia che svolgono, per suo conto, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori della Società e svolgono la funzione del "responsabile" o dell'"incaricato" del suo trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento.

Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del gruppo Allianz S.p.A. o della catena distributiva quali agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati dei soggetti interessati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti, nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e i soggetti interessati possono conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo a RB Vita S.p.A. - Servizio Clienti - C.so Italia n. 23 - 20122 Milano o al numero verde 800.183.381 ove potranno conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso dei soggetti interessati riguarda pertanto anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro, ed è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa inoltre che i dati personali dei soggetti interessati non verranno diffusi.

I soggetti interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati.

Hanno, anche, il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento secondo quanto disposto dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali (la cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge; per l'integrazione occorre vantare un interesse; il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti i soggetti interessati possono rivolgersi a RB Vita S.p.A. - Servizio Clienti - C.so Italia n. 23 - 20122 Milano, numero verde 800.183.381, fax 02.72169292, indirizzo di posta elettronica [privacy@allianz.it](mailto:privacy@allianz.it) (il cui responsabile pro tempore è anche responsabile del trattamento).

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

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico

---

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

---

Prestazioni	Le prestazioni delle suddette tariffe, unitamente alle Condizioni Speciali e alla	Clausola di Rivalutazione, sono descritte dopo le Condizioni Generali.
Disciplina del contratto	Il contratto è disciplinato dalle: - Condizioni Generali di assicurazione sulla vita; - Condizioni Speciali relative alla forma prescelta di assicurazione sulla vita;	- Condizioni particolari nel caso di particolari esigenze e richieste dell'interessato; - Norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato.

---

## CONDIZIONI GENERALI PER LE ASSICURAZIONI DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

---

### Art. 1 - Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano dalla polizza e appendici da essa firmate. Per quanto non previsto valgono le norme legislative in materia.

La Società si impegna a comunicare annualmente al Contraente il valore delle prestazioni assicurate comprensive di tutte le rivalutazioni attribuite al contratto.

---

### Art. 2 - Revoca della proposta e diritto di recesso dal contratto

**Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto.**

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata indirizzata a: RB Vita S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi della proposta.

Le somme eventualmente anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca. **Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.**

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata indirizzata a: RB Vita S.p.A. Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi del contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto.

La Società si riserva il diritto di recuperare la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate in 25 euro.

---

### Art. 3 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la proposta - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - e pagato il premio pattuito, il contratto si intende concluso al settimo giorno lavorativo successivo alla sottoscrizione della proposta stessa.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia intervenuta la conclusione del contratto, alle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza.

Tale data viene fissata in corrispondenza del giorno di effettivo incasso del premio da parte della Società.

---

#### Art. 4 - Pagamento del premio

Le prestazioni assicurate sono garantite previo pagamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione della proposta.

Il premio potrà essere versato, con le seguenti modalità:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario;

fermo restando che le relative spese gravano direttamente sul Contraente.

L'intero premio pagato resta acquisito dalla Società anche se l'Assicurato dovesse morire in epoca precedente alla data di scadenza della prima rata di rendita, fermo quanto previsto con riferimento alla garanzia di controassicurazione di cui alla tariffa RVII ips/CB.

---

#### Art. 5 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

---

#### Art. 6 - Pagamenti della Società

Le rate di rendita vengono pagate, alle scadenze previste, presso la Direzione della Società verso l'esibizione – a spese dell'avente diritto alla rendita – di un valido documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) nel giorno di loro scadenza e contro rilascio di regolare quietanza. Le rate di rendita riscosse

dopo la scadenza non danno diritto al pagamento di interessi da parte della Società.

Per i pagamenti in caso di **decesso dell'Assicurato** (previsti con riferimento alla tariffa RVII ips/CB) devono essere consegnati alla Società preventivamente o unitamente alla richiesta scritta di liquidazione del capitale i documenti di seguito indicati:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di due testimoni, sul quale viene indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire; per capitali non superiori a 50.000 euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
- fotocopia di un valido documento di identità dei Beneficiari;
- qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

**Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.**

Per tutti i pagamenti, la Società si riserva inoltre la facoltà di richiedere agli aventi diritto la restituzione dell'originale di polizza di spettanza del Contraente.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la propria sede.

Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

#### **Art. 7 - Tasse e imposte**

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

---

#### **Art. 8 - Foro competente**

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti derivanti dal contratto.

---

# TARIFFA RVII ips

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico

---

## Prestazioni

In base alle Condizioni Generali e Speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere immediatamente la rendita assicurata, alle date stabilite, sempreché l'Assicurato sia in vita e fino alla scadenza della rata di rendita precedente il suo decesso. Il premio è dovuto in unica soluzione al-

l'atto della stipulazione della polizza. Gli importi della rendita annua iniziale e del premio unico e la modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in polizza.

La rendita assicurata si rivaluterà annualmente nella misura e con le modalità stabilite dalla Clausola di Rivalutazione.

---

## Condizioni Speciali

### Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secon-

do le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

---

### Art. 2 - Riscatto

La presente forma non ammette valore di riscatto.

---

## Clausola di Rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento VITARIV, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### A - Misura annua di rivalutazione

Entro il 31 dicembre di ciascun anno la Società dichiara il rendimento da attribuire agli assicurati che si ottiene moltiplicando il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento della gestione speciale VITARIV per l'aliquota di partecipazione del 90%.

Il rendimento attribuito non può in ogni caso risultare superiore al rendimento della gestione speciale VITARIV diminuito di un punto.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2,0%, la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico, già conteggiato nel calcolo del premio.

### B - Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 31 dicembre che precede il suddetto anniversario.

Da tale anniversario la rendita assicurata viene aumentata nella stessa misura. Segue che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

## TARIFFA RVII ips/CB

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con controassicurazione in caso di decesso dell'Assicurato.

### Prestazioni: in caso di vita

In base alle condizioni Generali e Speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere immediatamente la rendita assicurata alle date stabilite, sempreché l'Assicurato sia in vita, e fino alla scadenza della rata di rendita precedente al suo decesso.

iniziale e il numero di rate liquidate fino alla data del decesso.

Dal momento in cui il Valore della Controassicurazione si annulla, in caso di decesso dell'Assicurato nessun pagamento è dovuto da parte della Società.

Il premio è dovuto in un'unica soluzione all'atto della stipulazione della polizza.

Gli importi della rendita annua iniziale e del premio unico e le modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in polizza.

La rendita assicurata si rivaluterà annualmente nella misura e con le modalità stabilite dalla Clausola di Rivalutazione.

### In caso di decesso (Controassicurazione)

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato, la Società riconosce ai Beneficiari designati il "Valore della Controassicurazione" risultante alla data del decesso. Detto Valore si determina sottraendo al premio versato, al netto dei diritti di polizza, il prodotto tra la rata di rendita

### Condizioni Speciali

#### Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secon-

do le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

#### Art. 2 - Riscatto

La presente forma non ammette valore di riscatto.

### Clausola di Rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento VITARIV, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

#### A - Misura annua di rivalutazione

Entro il 31 dicembre di ciascun anno la Società dichiara il rendimento da attribuire agli assicurati che si ottiene moltiplicando il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento della gestione speciale VITARIV per l'aliquota di partecipazione del 90%.

Il rendimento attribuito non può in ogni caso risultare superiore al rendimento della gestione speciale VITARIV diminuito di un punto.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2,0%, la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico, già conteggiato nel calcolo del premio.

#### B - Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 31 dicembre che precede il suddetto anniversario.

Da tale anniversario la rendita assicurata viene aumentata nella stessa misura. Segue che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

## TARIFFA RVII ips/5

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo per i primi 5 anni

---

### Prestazioni

In base alle Condizioni Generali e Speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere per i primi 5 anni la rendita assicurata, alle date stabilite, indipendentemente dalla sopravvivenza o meno dell'Assicurato, mentre successivamente tale rendita verrà corrisposta solo se l'Assicurato sarà in vita e fino alla scadenza della rata di rendita precedente il suo decesso.

Il premio è dovuto in un'unica soluzione all'atto della stipulazione della polizza. Gli importi della rendita annua iniziale e del premio unico e la modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in polizza.

La rendita assicurata si rivaluterà annualmente nella misura e con le modalità stabilite dalla Clausola di Rivalutazione.

---

### Condizioni Speciali

**Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita**  
Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

---

#### Art. 2 - Riscatto

La presente forma non ammette valore

di riscatto.

---

#### Art. 3 - Pagamento certo per i primi cinque anni

Per i primi cinque anni la rendita è pagabile indipendentemente dalla sopravvivenza o meno dell'Assicurato.

Dopo il quinto anno la rendita è pagabile se l'Assicurato sarà in vita a tale data e sua vita natural durante.

---

### Clausola di Rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento VITARIV, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

#### A - Misura annua di rivalutazione

Entro il 31 dicembre di ciascun anno la Società dichiara il rendimento da attribuire agli assicurati che si ottiene moltiplicando il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento della gestione speciale VITARIV per l'aliquota di partecipazione del 90%.

Il rendimento attribuito non può in ogni caso risultare superiore al rendimento della gestione speciale VITARIV diminuito di un punto.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2,0%, la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico, già conteggiato nel calcolo del premio.

#### B - Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 31 dicembre che precede il suddetto anniversario.

Da tale anniversario la rendita assicurata viene aumentata nella stessa misura. Segue che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

## TARIFFA RVII ips/10

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo per i primi 10 anni

---

### Prestazioni

In base alle Condizioni Generali e Speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere per i primi 10 anni la rendita assicurata, alle date stabilite, indipendentemente dalla sopravvivenza o meno dell'Assicurato, mentre successivamente tale rendita verrà corrisposta solo se l'Assicurato sarà in vita e fino alla scadenza della rata di rendita precedente il suo decesso.

Il premio è dovuto in unica soluzione all'atto della stipulazione della polizza. Gli importi della rendita annua iniziale e del premio unico e la modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in polizza.

La rendita assicurata si rivaluterà annualmente nella misura e con le modalità stabilite dalla Clausola di Rivalutazione.

---

### Condizioni Speciali

**Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita**  
Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

**Art. 2 - Riscatto**

La presente forma non ammette valore

di riscatto.

---

**Art. 3 - Pagamento certo per i primi dieci anni**

Per i primi dieci anni la rendita è pagabile indipendentemente dalla sopravvivenza o meno dell'Assicurato.

Dopo il decimo anno la rendita è pagabile se l'Assicurato sarà in vita a tale data e sua vita natural durante.

---

### Clausola di Rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento VITARIV, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

**A - Misura annua di rivalutazione**

Entro il 31 dicembre di ciascun anno la Società dichiara il rendimento da attribuire agli assicurati che si ottiene moltiplicando il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento della gestione speciale VITARIV per l'aliquota di partecipazione del 90%.

Il rendimento attribuito non può in ogni caso risultare superiore al rendimento della gestione speciale VITARIV diminuito di un punto.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2,0%, la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico, già conteggiato nel calcolo del premio.

**B - Rivalutazione della rendita assicurata**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 31 dicembre che precede il suddetto anniversario.

Da tale anniversario la rendita assicurata viene aumentata nella stessa misura. Segue che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

---

## TARIFFA RVII IPS/2T

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, su due teste

---

### Prestazioni

In base alle Condizioni Generali e Speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere immediatamente una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste - quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa) - da corrispondersi fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda

testa). Il premio è dovuto in unica soluzione all'atto della stipulazione della polizza. Gli importi della rendita annua iniziale, del premio unico, la percentuale di reversibilità e la modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in polizza.

La rendita assicurata si rivaluterà annualmente nella misura e con le modalità stabilite dalla Clausola di Rivalutazione.

### Condizioni Speciali

**Art. 1 - Rivalutazione annuale della rendita**  
Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

#### Art. 2 - Riscatto

La presente forma non ammette valore

di riscatto.

#### Art. 3 - Reversibilità della rendita

Dalla scadenza della rata di rendita successiva alla morte del primo Assicurato, la rendita stessa continuerà ad essere corrisposta con le medesime modalità ai Beneficiari designati, fino al decesso del secondo Assicurato, nella misura percentuale di reversibilità prescelta.

### Clausola di Rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento VITARIV, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

#### A - Misura annua di rivalutazione

Entro il 31 dicembre di ciascun anno la Società dichiara il rendimento da attribuire agli assicurati che si ottiene moltiplicando il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento della gestione speciale VITARIV per l'aliquota di partecipazione del 90%.

Il rendimento attribuito non può in ogni caso risultare superiore al Rendimento della gestione speciale VITARIV diminuito di un punto.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2,0%, la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico, già conteggiato nel calcolo del premio.

#### B - Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 31 dicembre che precede il suddetto anniversario.

Da tale anniversario la rendita assicurata viene aumentata nella stessa misura. Segue che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

---

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE VITARIV

---

- Viene attuata una gestione speciale degli investimenti per le assicurazioni rivalutabili, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "VITARIV - GESTIONE SPECIALE ASSICURAZIONI RIVALUTABILI" ed indicata nel seguito con la sigla VITARIV.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di VITARIV.

La gestione di VITARIV è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare N. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive modificazioni.
- La gestione di VITARIV è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui al D.Lgs. 24/02/1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di VITARIV al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a VITARIV, il rendimento annuo di VITARIV, quale descritto al seguente punto 3 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
- Il rendimento annuo di VITARIV per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario di VITARIV, di competenza di quell'esercizio, al valore medio di VITARIV stesso.

Per risultato finanziario di VITARIV si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di VITARIV - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e delle spese per l'attività di revisione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore d'iscrizione delle corrispondenti attività in VITARIV e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato, all'atto dell'iscrizione in VITARIV, per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio di VITARIV si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività di VITARIV.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in VITARIV.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo di VITARIV l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.
- La Società si riserva di apportare al punto 3 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

**Appendice:** documento che viene emesso per modificare la disciplina del contratto e che costituisce parte integrante dello stesso;

**Assicurato:** il soggetto sulla cui vita è stipulato il contratto;

**Beneficiari:** i soggetti a cui spettano le prestazioni previste dal contratto;

**Caricamento:** parte del premio, destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società, che non confluisce nella gestione finanziaria e/o non è impiegato per coprire il rischio oggetto del contratto;

**Condizioni Contrattuali:** insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione;

**Contraente:** il soggetto che stipula il contratto di assicurazione e si impegna a pagarne il premio;

**Contratto di assicurazione sulla vita:** contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento di un premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata - in forma di rendita o di capitale - al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato;

**Controassicurazione:** garanzia in virtù della quale, in caso di decesso dell'Assicurato, viene corrisposto un capitale calcolato sulla base del premio pagato, in luogo della prestazione prevista dalla garanzia principale.

**Costi:** oneri economici posti a carico del Contraente;

**Decorrenza:** data in cui diventano efficaci le garanzie previste dal contratto;

**Età computabile:** età dell'Assicurato calcolata in anni interi e trimestri compiuti,

trascurando il trimestre non interamente trascorso;

**Gestione speciale:** speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, che consente di attribuire al contratto ad essa collegato parte dei rendimenti finanziari realizzati;

**Indice ISTAT:** indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati;

**ISVAP:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

**Nota Informativa:** documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione della proposta, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto e alle caratteristiche assicurative e finanziarie di quest'ultimo;

**Polizza:** documento cartaceo attestante l'esistenza del contratto di assicurazione;

**Polizza rivalutabile:** contratto di assicurazione sulla vita in cui l'ammontare delle prestazioni beneficia del rendimento che la Società ottiene investendo il premio raccolto nella propria gestione speciale;

**Premio:** importo che il Contraente corrisponde alla Società a fronte delle prestazioni assicurate;

**Prestazione assicurata:** importo liquidabile sotto forma di rendita rivalutabile, che la Società corrisponde al Beneficiario secondo le modalità previste dalle Condizioni Contrattuali;

**Proposta:** documento contenente la richiesta del Proponente di stipulare il contratto di assicurazione con la Società;

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti;

**Rendita vitalizia immediata:** rendita da corrisponderci immediatamente e fino a che l'Assicurato sia in vita;

**Revoca:** diritto del Proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto di assicurazione;

**Riserve matematiche:** importi che devono essere accantonati ogni anno dalla Società per far fronte agli obblighi futuri derivanti dai contratti;

**Rivalutazione:** maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota di rendimento della gestione speciale secondo la misura e le modalità stabilite dalle Condizioni Contrattuali.

**Scheda Sintetica:** documento informativo sintetico - redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP - che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione della proposta e che descrive le principali caratteristiche del contratto con particolare riferimento alle prestazioni assicurate, alle garanzie di rendimento ed ai costi;

**Tasso tecnico:** rendimento fisso che la Società riconosce in via anticipata per il calcolo delle prestazioni assicurate iniziali.

---

**Pagina bianca**

**Pagina bianca**

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

FAC-SIMILE



## CONTRAENTE

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE		
CODICE FISCALE / PARTITA IVA	DATA DI NASCITA	SESSO (*)
COMUNE DI NASCITA	PROV.	
INDIRIZZO DI RESIDENZA		
CAP	COMUNE DI RESIDENZA	PROV.
STATO	PROFESSIONE	TIPO DOC. (*)
NR. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO

(se diverso dal Contraente)

## ASSICURATO

COGNOME E NOME		
CODICE FISCALE	DATA DI NASCITA	SESSO (*)
COMUNE DI NASCITA	PROV.	
INDIRIZZO DI RESIDENZA		
CAP	COMUNE DI RESIDENZA	PROV.
STATO	PROFESSIONE	TIPO DOC. (*)
NR. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO

## BENEFICIARI

IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO\*

--

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO\* (solo per la tariffa RVII ips/CB)

--

## DATI ANAGRAFICI SUPPLEMENTARI

- ESIBITORE ASSEGNO  
 SOGGETTO IN RAPPRESENTANZA (Legale Rappresentante nel caso il Contraente fosse Persona Giuridica o Ente)

COGNOME E NOME		
CODICE FISCALE	DATA DI NASCITA	SESSO (*)
COMUNE DI NASCITA	PROV.	
INDIRIZZO DI RESIDENZA		
CAP	COMUNE DI RESIDENZA	PROV.
STATO	TIPO DOC. (*)	
NR. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO

## MEZZI DI PAGAMENTO

ASSEGNO CIRCOLARE	<input type="checkbox"/>
ASSEGNO BANCARIO	<input type="checkbox"/>
IMPORTO	
NUMERO ASSEGNO	
ABI	CAB
BANCA	

BONIFICO BANCARIO	<input type="checkbox"/>	IMPORTO
CODICE IBAN		
PREFIXO	CIN	ABI
CAB		
N. CONTO CORRENTE		
N.B. gli "zeri" precedono il numero di conto corrente, dal quale dovranno essere eliminati tutti i caratteri speciali (es: \ / . ecc.)		
NUMERO DI RIFERIMENTO ARCO		
BANCA		

ALLEGARE ASSEGNO

INSERIRE NUMERO RIFERIMENTO DEL BONIFICO ESEGUITO VIA ARCO

LIQUIDAZIONE DA

FONDO  POLIZZA

POSIZIONE

IMPORTO

La Società informa:

- che non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle sopra indicate;
- che gli assegni, non trasferibili, devono essere intestati a Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di RB Vita S.p.A. - e consegnati all'acquirente (collaboratore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.);
- che gli assegni bancari, come sopra intestati, si intendono accettati salvo buon fine;
- che, in caso di pagamento del premio tramite bonifico bancario, lo stesso deve essere effettuato a favore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di RB Vita S.p.A. (c/c n. 010570003934 - ABI 03589 - CAB 01600 - CIN C - Codice IBAN IT40 C 03589 01600 010570003934) e deve essere allegato alla presente proposta. La proposta stessa verrà trasmessa alla RB Vita S.p.A. il giorno in cui Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. avrà ricevuto notizia certa dell'avvenuto bonifico.

(\*) vedere legenda sul retro

## ASSICURAZIONE

	TARIFFA	RENDITA	PREMIO UNICO
	<input type="checkbox"/> RVII ips <input type="checkbox"/> RVII ips/CB <input type="checkbox"/> RVII ips/5 <input type="checkbox"/> RVII ips/10 <input type="checkbox"/> RVII ips/2T		
Rendita	da corrispondersi con frazionamento <input type="checkbox"/> ANNUALE <input type="checkbox"/> QUADRIMESTRALE <input type="checkbox"/> BIMESTRALE <input type="checkbox"/> SEMESTRALE <input type="checkbox"/> TRIMESTRALE <input type="checkbox"/> MENSILE		

## ADEGUATEZZA DELL'ASSICURAZIONE

Il Contraente

dichiara di essere consapevole del fatto che l'acquirente - in ragione del proprio rifiuto di fornire le informazioni richieste con il questionario per l'adeguatezza sopra indicato - non è stato in grado di effettuare la valutazione dell'adeguatezza della presente proposta di contratto, rispetto al suo profilo ed ai suoi bisogni.

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

dichiara di essere stato informato dall'acquirente che - per le motivazioni sotto riportate - la presente proposta di contratto risulta inadeguata rispetto al suo profilo ed ai suoi bisogni, quali rilevati dallo stesso acquirente in base alle informazioni fornite a fronte del questionario per l'adeguatezza sopra indicato.

### MOTIVAZIONI

- La tipologia del prodotto selezionato non è compatibile con la categoria professionale da Lei indicata alla **domanda 1** del questionario.
- La tipologia del prodotto selezionato non corrisponde alle esigenze di protezione in base a quanto da Lei espresso alla **domanda 2** del questionario.
- La sottoscrizione del prodotto selezionato comporta un eccesso di coperture assicurative relative all'area di bisogno che, secondo quanto espresso alla **domanda 3** del questionario, risulta già pienamente soddisfatta.
- Il prodotto da Lei selezionato non rientra tra le coperture assicurative relative all'area di bisogno da Lei indicata alla **domanda 4** del questionario.
- Il profilo di rischio del prodotto selezionato non corrisponde al profilo di rischio da Lei indicato alla **domanda 5** del questionario.
- L'orizzonte temporale del prodotto selezionato non corrisponde all'orizzonte temporale da Lei indicato alla **domanda 6** del questionario.
- La disponibilità finanziaria da Lei indicata alla **domanda 7** del questionario non risulta compatibile con il prodotto selezionato.

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

FIRMA DELL'ACQUIRENTE

## DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara che è stato consegnato a sue mani il Fascicolo informativo

- Modello 7210 (RVII ips) Ed. 03/09
- Modello 7210 (RVII ips/CB) Ed. 03/09
- Modello 7210 (RVII ips/5) Ed. 03/09
- Modello 7210 (RVII ips/10) Ed. 03/09
- Modello 7210 (RVII ips/2T) Ed. 03/09

(in assenza di precisa identificazione del Fascicolo, la polizza non può essere emessa)

Il sottoscritto Contraente:

- **dichiara** ad ogni effetto di legge che le informazioni e risposte da lui date - anche se materialmente scritte da altri - sono veritiere ed esatte e che non ha taciuto, omessa o alterata alcuna circostanza e riconosce che le stesse sono elementi fondamentali e necessari alla valutazione del rischio da parte della Società (art. 1892 e art. 1893 Codice Civile);
- **dichiara** che eventuali somme da lui anticipate alla Società prima della conclusione del contratto sono incassate a mero titolo di deposito, senza alcun impegno contrattuale per la Società stessa;
- **dichiara** inoltre di aver preso visione e di accettare le Condizioni Contrattuali ovvero le Condizioni Generali di Polizza nonché le Condizioni Speciali e Particolari contenute nel Fascicolo informativo sopra indicato.

Il sottoscritto Assicurato dichiara di prosciogliere dal segreto professionale e legale i medici ed Enti che possono o potrebbero averlo curato o visitato e le altre persone a cui in ogni tempo il beneficiario caso morte si rivolgesse per informazioni e documentazione, poiché le stesse sono essenziali ai fini della valutazione del rischio e dell'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto assicurativo vita sottoscritto.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE

FIRMA DELL'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

Il sottoscritto inoltre **prende atto** di quanto segue:

**REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA** (La proposta può essere revocata dal Contraente fino al momento della conclusione del contratto, come indicato a pag. 34).

**DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO** (Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, come indicato a pag. 34).

Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, il Preventivo personalizzato e il documento di Polizza entro il termine massimo di 25 giorni lavorativi dalla data di sottoscrizione della proposta potrà rivolgersi a: RB Vita S.p.A. - Servizio Clienti - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - N. Fax: 02.7216.9292 - indirizzo di posta elettronica: info@allianz.it.

L'Assicurato esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 Codice Civile.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE

FIRMA DELL'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

## PRIVACY

I soggetti interessati al trattamento dei propri dati personali da parte della Società, preso atto dell'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D. Lgs. n. 196/2003) - riportata nella Nota Informativa contenuta nel Fascicolo informativo sopraindicato - consapevoli che i dati personali oggetto di trattamento richiesti dalla Società prima della conclusione del contratto, come pure quelli che potranno essere richiesti in corso di contratto, sono essenziali ai fini della conclusione, gestione ed esecuzione del contratto stesso, acconsentono al trattamento dei propri dati per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti indicati nell'informativa suddetta.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE

FIRMA DELL'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

## ATTESTAZIONE DI CONSEGNA

Il sottoscritto Contraente attesta di aver ricevuto da

COGNOME E NOME DEL PROMOTORE FINANZIARIO

CODICE PF

N. ISCRIZIONE RUI

DATA ISCRIZIONE RUI

- copia del documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento cui l'intermediario è tenuto a norma del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e del Regolamento ISVP n. 5 del 16 ottobre 2006, documento conforme al modello di cui all'allegato 7A del citato Regolamento;
- copia della dichiarazione conforme al modello di cui all'allegato 7B del citato Regolamento, da cui risultano i dati essenziali dell'intermediario e della sua attività.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

**ACQUIRENTE (collaboratore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.)**

che ha rilevato i dati anagrafici del Contraente e dell'Assicurato ai sensi della Legge 5 luglio 1991, n. 197, dichiara di ritirare per l'inoltro a RB Vita S.p.A. l'assegno riportato nella sezione **MEZZI DI PAGAMENTO**.

COGNOME E NOME

FIRMA

RETE

CODICE ACQUIRENTE

CENTRO OPERATIVO

REGIONE

## LEGENDA PER LA COMPILAZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

### CONTRAENTE

### ASSICURATO

### SESSO

- F Femminile
- M Maschile
- G Persona Giuridica

### TIPO DOCUMENTO

- 1 Carta di Identità
- 2 Patente
- 3 Passaporto
- 4 Porto d'armi
- 5 Tessera postale
- 6 Altro

### BENEFICIARI

#### IN CASO DI VITA

- 1 L'Assicurato
- 2 Il Contraente
- 3 Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, l'Assicurato stesso

#### IN CASO DI DECESSO (per la sola tariffa RVII ips/CB)

- A Il Contraente.
- B Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- D I figli dell'Assicurato in parti uguali.
- E I genitori dell'Assicurato.
- F Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, i figli.
- G Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- J Beneficio come da plico sigillato depositato presso la Società.
- L Gli eredi testamentari dell'Assicurato; in mancanza di testamento, i suoi eredi legittimi.

**REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA** - La proposta può essere revocata dal Contraente fino al momento della conclusione del contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata indirizzata a RB Vita S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi della proposta.

Le somme eventualmente anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

**DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO** - Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata indirizzata a RB Vita S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi del contratto. - Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto.

La Società si riserva il diritto di recuperare la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate in 25 euro.

**Pagina bianca**

**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 191.000.000 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.

