

# Guida alla lettura estratto conto Solo Previr

## Loghi società

Imprese assicuratrici delegatarie che sottoscrivono l'Estratto conto

## Contraente


È il Contraente collettivo della Convenzione Previr. Il Contraente Collettivo è il soggetto che agisce in nome proprio ma per conto degli assicurati e che sottoscrive le Convenzioni e le Condizioni di assicurazione insieme alle Imprese assicuratrici

## Numero univoco

Numero univoco che identifica la tua posizione personale all'interno della Convenzione Collettiva. Il numero della tua posizione deve essere sempre indicato in tutte le tue comunicazioni

## Premi assicurativi

Questa sezione evidenzia la sommatoria dei premi all'anno precedente a quello di riferimento dell'Estratto conto, utilizzati per la forma assicurativa con prestazioni rivalutabili ("Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale").  
Tranne che per alcune particolari casistiche, gli altri campi, dedicati ai premi versati nell'anno di riferimento dell'Estratto conto, non riportano valori in quanto la tua posizione non è alimentata da premi. Ricordiamo che la Convenzione Previr è cessata il 31/12/1997



**ESTRATTO CONTO ESERCIZIO 0000**  
Aggiornamento al 00/00/0000

**1**

**2** CONTRAENTE: ASS.NE ANTONIO PASTORE  
Posizione n. 000000

**2a** Egregio Sig.re/Gent.ma Signora  
COGNOME NOME  
PRESSO  
VIA  
CAP LOCALITA PROVINCIA  
STATO

Con il presente Estratto Conto Le comuniciamo quanto segue:

**3**

**PREMI ASSICURATIVI**

I premi assicurativi pervenuti a Suo nome sulla presente posizione e le relative prestazioni risultano:

| Periodo di riferimento | RIPARTIZIONE DEI PREMI LORDI (Euro) |                                       |  |   |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|---|
|                        | Prestazioni rivalutabili (1)        | Temporanea caso morte monoannuale (2) | Invalidità Permanente conseguente a Malattia - Esonero pagamento Premi in caso di Invalidità Permanente Totale conseguente a Malattia o Infortunio (2) | Rendita collegata a problemi di non autosufficienza (2) |
| Totale al 31/12/0000   | 00.000,00                           |                                       |  |   |
| Anno 0000              | 0,00                                | 0,00                                  | 0,00   | 0,00  |

(1) Premi versati nella forma assicurativa di "Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale". Ricordiamo in particolare che i premi indicati sono comprensivi dell'imposta del 2,50%.

(2) I premi versati precedentemente all'anno di riferimento dell'estratto conto restano acquisiti dalle imprese assicuratrici che hanno garantito le prestazioni delle singole polizze assicurative.

| Premi Versati nell'anno 0000 | Dettaglio dei premi della forma assicurativa a Prestazioni rivalutabili (Euro) |
|------------------------------|--|
| Premio Versato n.1           | -  |
| Premio Versato n.2           | -  |
| Premio Versato n.3           | -  |
| Premio Versato n.4           | -  |
| Premio Versato n.5           | -  |
| <b>Totale versato</b>        | <b>-</b>   |

**4**

Pagina 1 di 3 Matr. 000000

**Aviva Vita S.p.A.**  
Sede legale e sede sociale in Italia: Via A. Suardini 14 - 20121 Milano - P.ec. unico\_italia\_qualifica@aviva.it  
Capitale Sociale Euro 135.000.000,00 - i.r.l. R.E.A. di Milano 167819 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale 04211710153 - Partita IVA 02089720157 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. - Impresa autorizzata all'esercizio delle attività assicurative con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17062 del 06/03/1989 - Circolare D.F. del 20/03/1989 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.000/75 - Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 028.00001

**Zurich Investments Life S.p.A.**  
Società a unico socio oggetto dell'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia Sede e Direzione: Via Bergamo, 23 - 20121 Milano - Capitale Sociale € 14.000.000,00 in forma di libbra numero 00001238 del n. 000072 - Direzione generale del Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi Finanziari n. 0253/91 del n. 01/01/1991 - Milano - 0200090024 - P.IVA 0671487150 Imp. aut. con D.M. del 7/1/1992 - Registro Imprese n. 0000000024  
Iscrizione PEC: Zurich.Investments.Life@zurich.it  
www.zurich.it

## Dettagli premi

Rappresenta il dettaglio dei singoli premi confluiti nel corso dell'annualità alla forma assicurativa con prestazioni rivalutabili. Come nella precedente sezione, tranne che per alcune particolari casistiche, i campi non riportano valori in quanto la tua posizione non è alimentata da premi. Ricordiamo che la Convenzione Previr è cessata il 31/12/1997



### Riscatti parziali

La sezione contiene dati nel caso in cui tu abbia chiesto ed ottenuto, nel corso dell'anno di riferimento dell'Estratto conto, un riscatto parziale. I dati mostrano la "data richiesta" e "l'importo lordo" del riscatto parziale ottenuto

### Prestazioni rivalutabili

La sezione, che riguarda la polizza a prestazioni rivalutabili ("Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale") rappresenta una proiezione della prestazione valutata alla scadenza della tua posizione assicurativa. Il calcolo della proiezione pone come base i premi già versati e le relative prestazioni maturate all'anno precedente e a quello di riferimento dell'Estratto conto. A tali prestazioni maturate vengono attribuite ulteriori rivalutazioni utilizzando le percentuali di "tasso tecnico" per il periodo che le separa dalla scadenza contrattuale. Il valore del "tasso tecnico" e la sua definizione, è dettagliato alla sezione "RENDIMENTO". La scadenza contrattuale della tua posizione si basa sui seguenti parametri:

- Compimento del 65° anno di età per assicurati che, alla data di entrata nelle Convenzioni, abbiano avuto un'età inferiore o uguale a 60 anni;
- Al termine di un periodo di durata quinquennale per assicurati che, alla data di entrata nelle Convenzioni, abbiano avuto un'età superiore a 60 anni

**PRESTAZIONI RIVALUTABILI**

| Periodo di riferimento | Totale Premi Versati (Euro) | Prestazioni rivalutabili valutate alla scadenza contrattuale (3) (Euro) |
|------------------------|-----------------------------|---|
| Totale al 31/12/0000   | 00.000,00                   | 00.000,00 (4)   |
| Totale al 31/12/0000   | 00.000,00                   | 00.000,00 (4)   |

(3) Prestazioni a scadenza, considerando gli effettivi rendimenti già conseguiti dalle Gestioni Separate "Previr" nonché il tasso tecnico contrattualmente garantito.  
(4) L'importo indicato è al netto di tutti gli eventuali riscatti parziali liquidati nel periodo di riferimento.

**RISCATTI PARZIALI DELLE PRESTAZIONI**

Le ricordiamo che l'importo da Lei richiesto, nell'anno appena trascorso, a titolo di riscatto parziale, risulta essere:

|   | Data       | Importo Lordo Liquidato (Euro) |
|---|------------|--------------------------------|
| Riscatto Parziale<br>Zurich Investments Life S.p.A. | 00/00/0000 | 00.000,00                      |

**VALORE DI RISCATTO**

L'importo di seguito indicato, relativo alla Tariffa di "Capitale Differito con Controassicurazione e Rivalutazione annua del Capitale", corrisponde al valore di riscatto maturato fino al 31/12/0000 comprensivo delle rivalutazioni attribuite fino a tale data ed al netto di tutti i riscatti parziali eventualmente liquidati.

|                                  |
|----------------------------------|
| <b>Valore di riscatto (Euro)</b> |
| <b>00.000,00</b>                 |

Pagina 2 di 3 Matr. 000000

**Aviva Vita S.p.A.**  
Sede legale e uffici centrali in Italia: Via A. Sarnelli 14, 20141 Milano. Per: aviva-italia. Spett.legestioni@aviva.it  
Capitale Sociale Euro 100.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 12762179. Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale 08707701511. Numero IVA: 03820200151. Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio della rassicurazione sui decreti del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17980 del 09/07/1998. Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038/000000

**Zurich Investments Life S.p.A.**  
Società a tutto titolo oggetto di attività di gestione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd  
Rappresentanza Generale per l'Italia Italia e Direzione: Via Benigno Cenci, 21 - 20138 Milano  
Capitale sociale € 100.000.000,00 in forma di azioni numerate 100000 azioni di € 1.000,00 ciascuna  
Gruppo: Zurich Italia, iscritta all'Albo Gruppi IASIS il 28.5.08 al n. 2 C.I.V.A. Milano  
02870900161. P.IVA: 08821640700. Imp. aut. con D.M. del 11.11.1997 (G.L. 3.2.1994 n. 27)  
Indirizzo PEC: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it  
www.zurich.it

### Valore di riscatto

Corrisponde alla somma disponibile al 31 dicembre dell'anno di riferimento dell'Estratto conto, sulla polizza "Capitale differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale" della Convenzione Previr. Il "valore di riscatto" è l'effettivo importo liquidabile a tuo favore ed è costituito dai premi versati alla polizza suddetta e da tutte le rivalutazioni riconosciute. Il dato indicato è al "netto" di tutti gli eventuali riscatti parziali da te chiesti ed ottenuti ed al lordo della tassazione da calcolare solo sulla quota degli interessi maturati e solo al momento della effettiva liquidazione. La somma suddetta è resa ugualmente disponibile ai beneficiari da te designati, in caso di decesso. Ricordiamo che puoi chiedere il riscatto (parziale o totale) del valore di riscatto, solo se hai cessato il tuo rapporto di lavoro presso l'azienda per la quale hai prestato servizio come Dirigente

### Rendimento



Nella sezione "RENDIMENTO" vengono distinte alcune delle caratteristiche che portano alla determinazione del tasso di rendimento attribuito.  
Il significato delle singole caratteristiche, segnalate con le numerazioni da (5) a (9) è riassunto in calce alla sezione

### Imprese di assicurazione

La sezione "IMPRESE DI ASSICURAZIONE" elenca sia i ruoli che alcune di esse ricoprono nell'ambito della Convenzione, sia tutte quelle che garantiscono la prestazione della polizza "Capitale differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale"

### Gestione di rapporti

La "GESTIONE DEI RAPPORTI" inerenti la Convenzione è affidata ad Assidir, intermediario assicurativo. In questa sezione trovi tutti i riferimenti telefonici, e-mail, web e indirizzo ai quali poterti rivolgere per informazioni riguardanti la tua posizione assicurativa

8

RENDIMENTO

| Aliquota di retrocessione riconosciuta (5) | Rendimento annuo minimo trattenuto dall'Impresa di Assicurazione (6) | Tasso annuo di interesse riconosciuto in via anticipata (Tasso Tecnico) (7) | Misura annua di rivalutazione (8) | Rendimento attribuito al contratto (9) |
|--|--|---|-----------------------------------|--|
| 97,00%                                     | 0,50%  | 4,00%   | 0,00%                             | <b>4,00%</b>                           |

(5) rappresenta la percentuale, riconosciuta all'Assicurato, del rendimento annuo lordo realizzato dalle Gestioni Separate.  
 (6) rappresenta la percentuale minima di rendimento annuo lordo delle Gestioni Separate che ogni Impresa Assicuratrice trattiene.  
 (7) rappresenta il rendimento finanziario, annuo composto, che l'Impresa d'Assicurazione riconosce anticipatamente all'Assicurato nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.  
 (8) rappresenta la percentuale di rivalutazione che l'Impresa Assicuratrice applica alla prestazione assicurata. La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico previsto dalla Convenzione (di cui al punto 7), la differenza tra il rendimento attribuito (di cui al punto 9) e il suddetto tasso tecnico, già riconosciuto nella determinazione delle prestazioni assicurate iniziali.  
 (9) rappresenta il tasso di rendimento che le Imprese Assicuratrici attribuiscono al contratto.

9

IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Il presente Estratto Conto è sottoscritto da:

- Zurich Investments Life S.p.A. in qualità di Impresa delegataria gestionale della Convenzione Previr '95;
- Aviva Vita S.p.A. in qualità di Impresa delegataria contrattuale della Convenzione Previr '95.

Relativamente alla forma assicurativa di "Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e con Rivalutazione Annua del Capitale" le prestazioni sono garantite, in funzione della data di accensione della garanzia in parola, dalle Imprese:

Aviva Vita S.p.A. - Generali Italia S.p.A. - Zurich Investments Life S.p.A. - Fideuram Vita S.p.A. - L'Assicuratrice Italiana Vita S.p.A. (una società Allianz).

10

GESTIONE DEI RAPPORTI

ASSIDIR S.r.l., Intermediario assicurativo della Convenzione, rimane a Sua disposizione per eventuali informazioni.  
 ASSIDIR S.r.l.: Sede Operativa Via Stoppani, 6 - 20129 Milano - Telefono n. 02/277.981 r.a. - Telefax n.02/295.230.22 - Indirizzo e-mail [convenzioni@assidir.it](mailto:convenzioni@assidir.it) - Sito internet [www.assidir.it](http://www.assidir.it) - Indirizzo PEC [assidir@pec.it](mailto:assidir@pec.it)

AVIVA VITA S.p.A.

ZURICH INVESTMENTS LIFE S.p.A.

Pagina 3 di 3 Matr. 000000

**Aviva Vita S.p.A.**  
Sede legale e sede sociale: in Italia, Via A. Scarnafelli 14, 20161 Milano. Pec: [aviva\\_vita\\_qualif@assidir.it](mailto:aviva_vita_qualif@assidir.it)  
Capitale Sociale Euro 150.000.000,00 (i.v.) R.I.A. 08 Milano 1676219 Inscritta al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale 08701700151. Partita IVA 08810910151. Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle operazioni con clienti del Mercato dell'Assicurazione e dell'Organismo n. 17869 del 09/09/1989 (Isolante ufficiale n.223 del 22/09/1988) Inscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00075 Inscritta all'Albo dei gruppi assicurativi n. 638.00009

**Zurich Investments Life S.p.A.**  
Società a unico socio, soggetta all'ufficio di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd (Representazione Generale per l'Italia Sede e Direzione: Via Broletto 10/A, 20119 Milano) Capitale sociale € 100.000.000 (i.v.) iscritta all'Albo Imprese 19813 e 191018 al n. 1.00221 Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritta all'Albo Gruppo 19035 e 191136 al n. 1. C.I.R.I. Milano 0203390024. Partita IVA 08817480151. Sede ad. via Duse 66/111 20124 Milano n. 375 Indirizzo PEC: [ZurichInvestmentsLife@pec.zurich.it](mailto:ZurichInvestmentsLife@pec.zurich.it) [www.zurich.it](http://www.zurich.it)