

# Guida alla lettura estratto conto Unificato

## Contraente

È il Contraente collettivo delle Convenzioni omonime numero 3049, 3108, 3140, 3175 e 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/delle Convenzioni Collettive. Il numero della tua posizione deve essere sempre indicato in tutte le tue comunicazioni

## Loghi società

Imprese assicuratrici delegatarie che sottoscrivono l'Estratto conto

**ESTRATTO CONTO ESERCIZIO 0000**  
Aggiornamento al 31/12/0000

CONTRAENTE: ASS.NE ANTONIO PASTORE      Egregio Si.re/Gent.ma Signora  
Posizione n. 000000      COGNOME NOME  
PRESSO  
VIA  
CAP LOCALITA PROVINCIA  
STATO

Con il presente Estratto Conto Le comunichiamo quanto segue:

**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)	Invalità Permanente conseguente a Malattia - Esonero pagamento Premi in caso di Invalità Permanente Totale conseguente a Malattia o Infortunio (2)	Rendita collegata a problemi di non autosufficienza (2)	Assicurazione Ponte (2)
Totale al 31/12/0000	00.000,00				
Anno 0000	00.000,00	000,00	000,00	000,00	000,00

(1) Premi versati nelle forme assicurative: "Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale" e "Mista a premio unico ricorrente con rivalutazione annua del capitale". Ricordiamo in particolare che i premi indicati, se incassati prima del 31.12.2002, sono comprensivi dell'imposta del 2,50%.

(2) I premi versati antecedentemente 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 2019	Dettaglio dei premi della forma assicurativa a Prestazioni rivalutabili (Euro)
Premio Versato n.1	000,00
Premio Versato n.2	000,00
Premio Versato n.3	000,00
Premio Versato n.4	000,00
Premio Versato n.5	-
Premio Versato n.6	-
Premio Versato n.7	-
Premio Versato n.8	-
Premio Versato n.9	-
Premio Versato n.10	-
<b>Totale versato</b>	<b>0.000,00</b>

Pagina 1 di 4 Matr. 000000

**Aviva Vita S.p.A.** - Sede legale e amministrativa: Milano, Via S. Nicolò 14 - 20137 Milano - Capitale Sociale Euro 1.000.000.000 (i.v.) - R.I.A. di Milano 1452717 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice fiscale 02823170151 - Numero di Registro Imprese 10679 - Numero registro e bilancio e pubblicazione di Aviva Italia Holding Ltd. - Direzione generale dell'attività assicurativa con sede in Milano - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Aviva Vita S.p.A. - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Aviva Vita S.p.A. - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Aviva Vita S.p.A. - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Aviva Vita S.p.A.

**CARGEAS Assicurazioni S.p.A.** - Sede legale, amministrativa, operativa e Direzione Generale: Via Garibaldi 10 - 20121 Milano - Capitale Sociale Euro 1.000.000.000 (i.v.) - R.I.A. di Milano 1452717 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice fiscale 02823170151 - Numero di Registro Imprese 10679 - Numero registro e bilancio e pubblicazione di Aviva Italia Holding Ltd. - Direzione generale dell'attività assicurativa con sede in Milano - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Cargeas Assicurazioni S.p.A. - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Cargeas Assicurazioni S.p.A. - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Cargeas Assicurazioni S.p.A. - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Cargeas Assicurazioni S.p.A.

**Zurich Investments Life S.p.A.** - Sede legale e amministrativa: Via S. Nicolò 14 - 20137 Milano - Capitale Sociale Euro 1.000.000.000 (i.v.) - R.I.A. di Milano 1452717 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice fiscale 02823170151 - Numero di Registro Imprese 10679 - Numero registro e bilancio e pubblicazione di Aviva Italia Holding Ltd. - Direzione generale dell'attività assicurativa con sede in Milano - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Zurich Investments Life S.p.A. - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Zurich Investments Life S.p.A. - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Zurich Investments Life S.p.A. - Direzione generale dell'attività di gestione e di intermediazione in Italia di Zurich Investments Life S.p.A.

## Premi assicurativi

Questa sezione evidenzia, per l'anno di riferimento dell'Estratto conto, i premi utilizzati per dare copertura assicurativa alle polizze "di rischio" previste dalla Convenzione (Temporanea Caso Morte monoannuale, Invalità Permanente conseguente a Malattia o Infortunio, Rendita collegata a problemi di non autosufficienza, Assicurazione Ponte). Per le forme assicurative con prestazioni rivalutabili ("Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale" e "Mista a premio unico ricorrente con rivalutazione annua del capitale") è indicata sia la sommatoria dei premi all'anno precedente sia il premio utilizzato per l'anno di riferimento dell'Estratto conto

## Dettagli premi

Rappresenta il dettaglio dei singoli premi confluiti nel corso dell'annualità alla forma assicurativa "Mista a premio unico ricorrente con rivalutazione annua del capitale". La cadenza ordinaria di pagamento è trimestrale e sono pertanto quattro le rate di premio pagate nel corso dell'annualità (dall'azienda per la quale presti servizio o da te in qualità di proscrittore volontario). Possono però essere presenti ulteriori premi, frutto di pagamenti anticipati, arretrati o aggiuntivi.

Nel caso in cui le rate di premio indicate siano inferiori a quattro, la tua posizione assicurativa potrebbe aver avuto durata inferiore ad una annualità oppure non essere in regola con la corresponsione dei premi.

Nel caso in cui non siano indicate rate di premio, la tua posizione assicurativa potrebbe non prevedere la forma assicurativa "Mista" (Dirigente "a contribuzione agevolata" o volontario con contribuzione utile a garantire le sole polizze "di rischio")

## 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. Ogni singola polizza che costituisce la tua posizione assicurativa ("Previr" e "Antonio Pastore") consente un riscatto parziale per anno solare e pertanto potranno essere presenti, al massimo, la "data richiesta" e "l'importo lordo" di due riscatti parziali. Le facoltà di richiesta del riscatto parziale sono indicate nelle Condizioni di Assicurazione delle singole polizze

## Prestazioni rivalutabili

La sezione riguarda esclusivamente le polizze a prestazioni rivalutabili (Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale e/o Mista a premio unico ricorrente con rivalutazione annua del capitale) e 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 (ma non ulteriori premi) utilizzando le percentuali di "minimo rendimento garantito" o "tasso tecnico" (se previsti dalle Condizioni di Assicurazione delle singole Convenzioni) per il periodo che le separa dalla scadenza contrattuale. I valori di "tasso tecnico" e di "minimo rendimento garantito" sono dettagliati alla sezione "RENDIMENTO". La scadenza contrattuale della tua posizione si basa sui seguenti parametri:

- Convenzioni "Previr", Antonio Pastore 3049, 3108, 3140:
- 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

- Convenzione Antonio Pastore 3175:
- Compimento del 75° anno di età

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" e "Gesav" nonché il rendimento minimo contrattualmente garantito (se previsto). Le prestazioni indicate sono quelle maturate sulle diverse Convenzioni Antonio Pastore e Previr, e riferite alle differenti scadenze previste dalle Convenzioni stesse.  
(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 Aviva Vita S.p.A.	00/00/0000	00.000,00
Riscatto Parziale Zurich Investments Life S.p.A.	00/00/0000	00.000,00

## VALORE DI RISCOATTO

L'importo di seguito indicato, relativo alle Prestazioni Rivalutabili (nelle forme: "Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale" e "Mista a premio unico ricorrente con 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 4 Matr. 000000

**Aviva Vita S.p.A.** Sede: Via A. Scazzola 14 - 20133 Milano - Capitale Sociale Euro 100.000.000 (Iva) - R.C.S. di Milano - N.01019 - Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - Codice Fiscale 02020701513 - Numero IVA 02020701513. Società soggetta al trattamento contabile di banca. Nella holding (Iva) - Impresa amministrata dall'Ente di Assicurazioni con sede in Via Broletto 10/11 - 20121 Milano - Italia - C.F. 02020701513. Capitale Sociale Euro 100.000.000 (Iva) - R.C.S. di Milano - N.01019 - Iscritta al Registro delle Imprese di Assicurazione - Codice Fiscale 02020701513. Società soggetta al trattamento contabile di banca.

**CARGEAS Assicurazioni S.p.A.** Sede: Via Broletto 10/11 - 20121 Milano - Capitale Sociale Euro 100.000.000 (Iva) - R.C.S. di Milano - N.01019 - Iscritta al Registro delle Imprese di Assicurazione - Codice Fiscale 02020701513. Società soggetta al trattamento contabile di banca.

**Zurich Investments Life S.p.A.** Sede: Via Broletto 10/11 - 20121 Milano - Capitale Sociale Euro 100.000.000 (Iva) - R.C.S. di Milano - N.01019 - Iscritta al Registro delle Imprese di Assicurazione - Codice Fiscale 02020701513. Società soggetta al trattamento contabile di banca.

## Valore di riscatto

Corrisponde alla somma disponibile al 31 dicembre dell'anno di riferimento dell'Estratto conto, sulle polizze "Capitale differito" e "Mista" delle Convenzioni Previr e Antonio Pastore. Il "valore di riscatto" è l'effettivo importo liquidabile a tuo favore ed è costituito dai premi versati alle polizze suddette 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) solo se hai cessato il tuo rapporto di lavoro presso l'azienda per la quale hai prestato servizio come Dirigente.

Esclusivamente per le polizze Antonio Pastore (3049/3108/3140/3175) esiste una facoltà di riscatto parziale anche durante il servizio attivo ma esclusivamente per gravi motivi di salute (tuoi, del coniuge/convivente o dei figli)

RENDDIMENTO					
Convenzioni	Previr '95	3049	3108	3140	3175
<b>Aliquota di retrocessione riconosciuta (5)</b>			97,00%		100,00%
<b>Rendimento annuo minimo trattenuto dalle Imprese di Assicurazione (6)</b>					
Rivalutazioni fino al 31.12.2017	0,50%	0,50%	Premi versati fino al 31.12.2013 0,50%	Premi versati dal 01.01.2014 0,45%	n.a.
Per le rivalutazioni dal 01.01.2018		0,58% con over performance (*)		0,58% con over performance (*)	0,58% con over performance (*)
<b>Tasso annuo di interesse riconosciuto in via anticipata (Tasso tecnico) (7)</b>	4,00%	3,00%	2,50%	n.p.	
<b>Rendimento minimo garantito (8)</b>		n.p.		Fino al 31.12.2013: 2,00% dal 01.01.2014: 0,75%	0,00% (alla scadenza contrattuale)
<b>Misura di rivalutazione applicata alla polizza (9)</b>					
<b>Rendimento attribuito al contratto (10)</b>	4,00%				

8

### Rendimento

Nella sezione "RENDIMENTO" vengono distinte, per ogni singola polizza (Previr e Antonio Pastore) di cui si compone la tua posizione assicurativa, alcune delle caratteristiche che portano alla determinazione dei tassi di rendimento attribuiti. Ogni colonna si riferisce ad una singola polizza le cui condizioni determinano le relative prestazioni sui premi versati durante i periodi di validità delle polizze stesse:

Convenzione "Previr" 1983 - 31/12/1997  
 Convenzione "Antonio Pastore" 3049 01/01/1998 - 31/12/2002  
 Convenzione "Antonio Pastore" 3108 01/01/2003 - 31/12/2005  
 Convenzione "Antonio Pastore" 3140 01/01/2006 - 31/12/2017  
 Convenzione "Antonio Pastore" 3175 01/01/2018  
 Il significato delle singole condizioni, segnalate con le numerazioni da (5) a (10) è riassunto in calce alla sezione. Le celle valorizzate con "n.a." o "n.p." identificano condizioni "non applicabili" o "non presenti" su una determinata polizza

### Altre garanzie

Nella sezione "ALTRE GARANZIE" sono elencate le garanzie assicurative "di rischio" comprese nella Convenzione attualmente in vigore (Convenzione Antonio Pastore 3175). Queste garanzie assicurative sono operanti se, sulla posizione, siano corrisposti i relativi premi assicurativi. Le polizze "di rischio" hanno in ogni caso una loro scadenza oltre la quale perdono efficacia (in dipendenza del raggiungimento di limiti d'età). La tua posizione assicurativa in qualità di proscrittore volontario inoltre, a seconda della scelta da te fatta, potrebbe non comprendere alcune coperture

(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 soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alla prestazione assicurata.  
 (9) 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 10) e il suddetto tasso tecnico, già riconosciuto nella determinazione delle prestazioni assicurate iniziali. Tale misura non potrà essere comunque inferiore al tasso di rendimento minimo garantito (di cui al punto 8).  
 (10) rappresenta il tasso di rendimento che le Imprese Assicuratrici attribuiscono al contratto.

(\*) criterio di over-performance: riconoscimento alle Imprese assicuratrici di un incremento di rendimento minimo trattenuto 0,01% per ogni 15bps (punti base) di rendimento lordo ottenuto superiore al 2,00%

Pagina 3 di 4 Matr. 000000

Aviva Vita S.p.A.  
 CARGEAS Assicurazioni S.p.A.  
 Zurich Investments Life S.p.A.

ALTRE GARANZIE					
Convenzioni	Previr '95	3049	3108	3140	3175
<b>Rendimento attribuito al contratto (10)</b>	4,00%				

9

Le garanzie assicurative "Temporanea caso morte monoannuale", "Rendita collegata a problemi di non autosufficienza", "Invalidità Permanente conseguente a Malattia", "Esonero pagamento Premi in caso di Invalidità Permanente Totale conseguente a Malattia o Infortunio" ed "Assicurazione Ponte" previste dalla Convenzione 3175, sono operanti purché la Sua posizione risulti in regola con il pagamento dei premi e con riferimento specifico alle Condizioni di Assicurazione in vigore.

### 10 IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Il presente Estratto Conto è sottoscritto da:

- Aviva Vita S.p.A. in qualità di Impresa delegataria delle Convenzioni Antonio Pastore e Previr;
- Cargeas Assicurazioni S.p.A. in qualità di Impresa delegataria delle Convenzioni Antonio Pastore;
- Zurich Investments Life S.p.A. in qualità di Impresa delegataria gestionale della Convenzione Previr;

Relativamente alla forma assicurativa "Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e rivalutazione annua del Capitale" le prestazioni sono garantite 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).

Relativamente alla forma assicurativa "Mista a premio unico ricorrente con rivalutazione annua del capitale" le prestazioni sono garantite dalle Imprese: Aviva Vita S.p.A. - Generali Italia S.p.A.

Relativamente alle forme assicurative "Invalidità Permanente conseguente a Malattia" ed "Esonero pagamento Premi in caso di Invalidità Permanente Totale conseguente a Malattia o Infortunio" le prestazioni sono garantite dalle Imprese: Cargeas Assicurazioni S.p.A. - Generali Italia S.p.A.

Relativamente alla forma assicurativa "Assicurazione Ponte" le prestazioni sono garantite dall'Impresa: Cargeas Assicurazioni S.p.A.

### 11 GESTIONE DEI RAPPORTI

ASSIDIR S.r.l., Intermediario assicurativo delle Convenzioni, 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 - Sito internet www.assidir.it - Indirizzo PEC assidir@pec.it

AVIVA VITA S.p.A. CARGEAS Assicurazioni S.p.A. ZURICH INVESTMENTS LIFE S.p.A.

### Imprese di assicurazione

La sezione "IMPRESE DI ASSICURAZIONE" elenca sia i ruoli che le stesse ricoprono nelle diverse Convenzioni, sia quali garanzie assicurative prestano singolarmente o in coassicurazione

### Gestione di rapporti

La "GESTIONE DEI RAPPORTI" inerenti le Convenzioni tutte 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

Pagina 4 di 4 Matr. 000000

Aviva Vita S.p.A.  
 CARGEAS Assicurazioni S.p.A.  
 Zurich Investments Life S.p.A.