

## appendice A

La presente Appendice A è stata depositata in CONSOB l'11.09.2007 ed è valida a partire dal 12.09.2007.

### Glossario

**Capitale investito:** l'importo pari al premio versato, al netto dei caricamenti.

**Capitale rivalutato:** l'importo derivante dalle rivalutazioni, positive o negative, di volta in volta riconosciute al capitale investito.

**Composizione della gestione separata:** informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

**Dati storici:** risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

**Estratto conto annuale:** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

**Gestione separata:** fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata dedotte le spese applicate deriva il rendimento attribuito al Contraente, dal quale a sua volta, scorporato il tasso di interesse minimo garantito già attribuito alla prestazione assicurata, deriva la rivalutazione da attribuire alla prestazione stessa.

**Periodo di osservazione:** periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata. Il periodo di osservazione della Minervir va dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.

**Prospetto annuale della composizione della gestione separata:** riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

**Regolamento della gestione separata:** l'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

**Rendiconto annuale della gestione separata:** riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito

dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla società al contratto.

**Rendimento:** risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

**Rendimento minimo garantito:** rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

**Rivalutazione:** maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

**Società di revisione:** società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica su base annuale i risultati della gestione separata.

**Spese di gestione annuali:** rendimento finanziario fisso che la società trattiene dal rendimento finanziario della gestione separata.

PAGINA NON UTILIZZABILE