

5.3 TASSO DI INTERESSE GARANTIBILE NEI CONTRATTI RELATIVI AI RAMI VITA

Determinazione dei tassi massimi di interesse da applicare ai contratti dei rami vita espressi in euro che prevedono una garanzia di tasso di interesse.

(valori percentuali)

| Mese di rilevazione | Rendimento Lordo del titolo di Stato guida BTP a 10 anni (1) | TMO (2) | 60%TMO | Tasso massimo garantibile (TMG) (3) | 75%TMO | Tasso massimo garantibile (TMG) (4) |
|---------------------|---|------------|--------|--|--------|--|
| 2008 gen. | 4,399 | 4,399 | 2,839 | 2,50 | 3,299 | 3,25 |
| feb. | 4,354 | 4,354 | 2,612 | 2,50 | 3,266 | 3,25 |
| mar. | 4,377 | 4,377 | 2,626 | 2,50 | 3,283 | 3,25 |
| apr. | 4,532 | 4,532 | 2,719 | 2,50 | 3,399 | 3,25 |
| mag. | 4,703 | 4,553 | 2,732 | 2,50 | 3,415 | 3,25 |
| giug. | 5,106 | 4,581 | 2,748 | 2,50 | 3,435 | 3,25 |
| lug. | 5,095 | 4,609 | 2,765 | 2,50 | 3,465 | 3,25 |
| ago. | 4,814 | 4,628 | 2,777 | 2,50 | 3,471 | 3,25 |
| set. | 4,804 | 4,647 | 2,788 | 2,50 | 3,485 | 3,25 |
| ott. | 4,780 | 4,663 | 2,798 | 2,50 | 3,497 | 3,25 |
| nov. | 4,743 | 4,687 | 2,812 | 2,50 | 3,515 | 3,25 |
| dic. | 4,469 | 4,469 | 2,681 | 2,50 | 3,352 | 3,25 |
| 2009 gen. | 4,621 | 4,621 | 2,773 | 2,50 | 3,466 | 3,25 |
| feb. | 4,536 | 4,536 | 2,722 | 2,50 | 3,402 | 3,25 |
| mar. | 4,458 | 4,458 | 2,674 | 2,50 | 3,343 | 3,25 |
| apr. | 4,356 | 4,356 | 2,614 | 2,50 | 3,267 | 3,25 |
| mag. | 4,415 | 4,415 | 2,649 | 2,50 | 3,311 | 3,25 |
| giug. | 4,606 | 4,606 | 2,764 | 2,50 | 3,455 | 3,25 |
| lug. | 4,373 | 4,373 | 2,624 | 2,50 | 3,280 | 3,25 |
| ago. | 4,116 | 4,116 | 2,470 | 2,50 | 3,087 | 3,25 |
| set. | 4,088 | 4,088 | 2,453 | 2,50 | 3,066 | 3,25 |
| ott. | 4,101 | 4,101 | 2,461 | 2,50 | 3,076 | 3,25 |
| nov. | 4,057 | 4,057 | 2,434 | 2,50 | 3,043 | 3,25 |
| dic. | 4,007 | 4,007 | 2,404 | 2,50 | 3,005 | 3,25 |
| 2010 gen. | 4,078 | 4,078 | 2,447 | 2,50 | 3,059 | 3,25 |
| feb. | 4,047 | 4,047 | 2,428 | 2,50 | 3,035 | 3,25 |
| mar. | 3,941 | 3,941 | 2,365 | 2,50 | 2,956 | 3,25 |
| apr. | 3,996 | 3,996 | 2,398 | 2,50 | 2,997 | 3,25 |
| mag. | 3,985 | 3,985 | 2,391 | 2,50 | 2,989 | 3,25 |
| giug. | 4,102 | 4,075 | 2,445 | 2,50 | 3,056 | 3,25 |
| lug. | 4,026 | 4,026 | 2,416 | 2,50 | 3,020 | 3,25 |
| ago. | 3,802 | 3,802 | 2,281 | 2,50 | 2,852 | 3,25 |
| set. | 3,862 | 3,862 | 2,317 | 2,50 | 2,897 | 3,25 |
| ott. | 3,800 | 3,800 | 2,280 | 2,50 | 2,850 | 3,25 |
| nov. | 4,184 | 3,986 | 2,392 | 2,50 | 2,990 | xc3,25 |
| dic. | 4,603 | 4,036 | 2,422 | 2,50 | 3,027 | 3,25 |
| 2011 gen. | 4,729 | 4,090 | 2,454 | 2,50 | 3,068 | 3,25 |
| feb. | 4,736 | 4,148 | 2,489 | 2,50 | 3,111 | 3,25 |
| mar. | 4,875 | 4,225 | 2,535 | 2,50 | 3,169 | 3,25 |

(1) Desunto dalla pubblicazione mensile della Banca d'Italia "Supplementi al Bollettino Statistico - Indicatori monetari e finanziari - Mercato finanziario - Tavola n. 7, Indicatore S167005D".

(2) Il TMO di ciascun mese è dato, ai sensi dell'art. 12 di cui al Regolamento ISVAP n. 21/08, dal minore fra il rendimento lordo del BTP a 10 anni del mese considerato e la media semplice dei rendimenti lordi del BTP a 10 anni degli ultimi dodici mesi.

(3) Tasso massimo applicabile ai contratti dei rami vita che prevedono una garanzia di tasso di interesse, per i quali le imprese detengono una generica provvista di attivi (contratti di cui all'art. 13 del Regolamento ISVAP n. 21/08). Le variazioni del livello di tasso massimo devono trovare applicazione entro tre mesi dalla fine del mese nel quale se ne determina il valore.

(4) Tasso massimo applicabile, limitatamente ai primi otto anni della durata contrattuale, per i contratti a premio unico di assicurazione sulla vita non di puro rischio e di capitalizzazione, semprechè l'impresa disponga di un'idonea provvista di attivi per la copertura degli impegni assunti (contratti di cui all'art. 15 del Regolamento ISVAP n.21/08). Le variazioni del livello di tasso massimo devono trovare applicazione entro tre mesi dalla fine del mese nel quale se ne determina il valore.

(*) Il dato è stato modificato dalla Banca d'Italia con la pubblicazione dei "Supplementi al Bollettino Statistico - Indicatori monetari e finanziari - Mercato finanziario - Anno XX Numero 24 - 12 Maggio 2010". In particolare il tasso di marzo 2010, nella precedente pubblicazione dei Supplementi al Bollettino Statistico del 13 Aprile 2010, era stato comunicato pari a 3,941. La modifica apportata non influenza la determinazione dei tassi massimi di interesse applicabili