



## AXA PLAN 2004

---

### AXA ASSICURAZIONI

Sede Sociale: Via Leopardi 15 – 20123 Milano - Italia  
Direzione Generale: Via Leopardi 15 - 20123 Milano - Italia  
Società per Azioni - Capitale Sociale Euro 211.168.625 interamente versato  
Direzione e coordinamento di AXA ITALIA S.p.A. ai sensi dell'art.2497 bis C.C.  
Ufficio Registro Imprese di Milano n. 00902170018  
Numero R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1576311  
Codice Fiscale e Partita IVA n. 00902170018



## SOMMARIO

**Il presente fascicolo contiene:**

<b>NOTA INFORMATIVA DEL CONTRATTO</b>	<b>pag. 2</b>
<i>La Nota Informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie per poter sottoscrivere il Contratto con cognizione di causa e fondatezza di giudizio</i>	
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DEL CONTRATTO</b>	<b>pag.10</b>
<i>Sono le condizioni che, insieme alle leggi vigenti, regolano la vita del Contratto e gli obblighi della Compagnia</i>	
<b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIRIV"</b>	<b>pag.16</b>
<i>Sono le condizioni che regolano gli investimenti relativi al Contratto e la conseguente rivalutazione del capitale</i>	
<b>PROGETTO ESEMPLIFICATIVO</b>	<b>pag.17</b>
<i>Riporta un'ipotesi di sviluppo delle prestazioni previste dal Contratto</i>	
<b>DOCUMENTI PER LE RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>pag. 20</b>
<b>INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART.13, D.Lgs. n 196/03</b>	<b>pag. 24</b>
<i>Ai fini della tutela della privacy vengono illustrate le regole per il trattamento dei dati personali</i>	

Modello 4652

Edizione Novembre 2004

## **NOTA INFORMATIVA DEL CONTRATTO**

*La presente Nota Informativa, di cui si raccomanda l'attenta e integrale lettura prima della sottoscrizione della Proposta contrattuale, ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere la polizza con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.*

*Essa è redatta nel rispetto delle disposizioni impartite dall'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo) sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita e recepite nell'ordinamento italiano con il Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 174.*

*La presente Nota Informativa - regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP - non è soggetta al preventivo controllo da parte di quest'ultimo organismo.*

Per facilitare la comprensione del testo, di seguito viene riportato un breve glossario:

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente.

### **Beneficiario**

Persona, fisica o giuridica, designata dal Contraente cui spetta la prestazione prevista.

### **Compagnia**

Società di assicurazioni AXA Assicurazioni S.p.A., con la quale viene stipulato il Contratto.

### **Conclusione del Contratto**

Data di perfezionamento del Contratto.

### **Contraente**

Persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto e si impegna a pagare il premio. È il soggetto titolare, a tutti gli effetti, del Contratto.

### **Data di decorrenza**

Data di effetto del Contratto, coincidente con la conclusione di quest'ultimo.

### **Premio Netto Versato**

Premio Unico corrisposto all'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale al netto del costo fisso di ingresso.

### **Premio Unico**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Compagnia in un'unica soluzione, all'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale.

### **Prestazione Programmata**

Prestazione periodica, al lordo della tassazione, predeterminata in percentuale del *premio netto versato*, che viene prelevata dal capitale maturato alle date di rivalutazione annua, a titolo di riscatto parziale automatico senza applicazione di alcuna penalità.

### **Recesso dal Contratto**

Diritto del Contraente di risolvere il contratto entro e non oltre trenta giorni dalla conclusione.

### **Revoca della Proposta**

Diritto del Contraente di annullare la sua decisione – espressa con la sottoscrizione della Proposta contrattuale - di aderire al Contratto. E' possibile esercitare tale diritto per il periodo antecedente alla conclusione del Contratto.

### **Riscatto totale**

Diritto del Contraente, trascorso il termine prestabilito, di interrompere anticipatamente il Contratto e riscuotere il valore di riscatto.

### **Soggetto Incaricato**

L'incaricato del collocamento e della distribuzione della polizza, presso il quale viene sottoscritta la Proposta contrattuale.

## **1. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA COMPAGNIA**

### **a – Denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo**

AXA ASSICURAZIONI, costituita come Società per Azioni, ha la sede legale in Italia a Milano, Via Leopardi 15, soggetta alla direzione ed al coordinamento di AXA ITALIA ai sensi dell'art. 2497 bis c.c., è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 31.12.1935, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 83 del 09.04.1936. La Direzione Generale, cui inviare anche eventuali comunicazioni, ha la sede a Milano in Via Leopardi 15 (20123).

## **2. INFORMAZIONI E PRINCIPALI CARATTERISTICHE RELATIVE AL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE**

### **a – Oggetto del Contratto di Assicurazione e Garanzie**

Il contratto di assicurazione sulla vita, denominato **AXA Plan 2004** (di seguito definito Contratto), prevede la costituzione di un capitale, mediante la corresponsione di un premio unico. La Compagnia si impegna a corrispondere alle date previste una o più "Prestazioni Programmate" – definite alla successiva lettera f -

Il capitale costituito – al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde eventualmente riconosciute - può essere:

- riscosso in qualunque momento, trascorso il termine di un anno come stabilito al successivo paragrafo i – "Riscatto del Contratto e Prestiti";
- liquidato ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca tale evento dovesse avvenire. L'importo corrisposto sarà pari al capitale rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato, al netto delle "Prestazioni Programmate" eventualmente già erogate.

Con la sottoscrizione di questo tipo di Contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- alla scadenza del contratto, trascorsi 6 anni dalla data di decorrenza dello stesso, verrà liquidato un capitale rivalutato, al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde corrisposte, almeno pari al *premio netto versato*;
- la garanzia di una rivalutazione minima delle prestazioni assicurate, il cui valore è calcolato sulla base del tasso annuo lordo di rendimento minimo garantito, pari al 2,50% composto;
- una rivalutazione annuale del capitale assicurato per effetto dell'assegnazione della maggior parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti, denominata "GESTIRIV" cui è collegato il Contratto;
- la certezza dei risultati finanziari raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite;
- la possibilità di scegliere di convertire il valore di riscatto totale in una rendita vitalizia rivalutabile, eventualmente reversibile a favore di altra persona, oppure con la garanzia del pagamento della rendita per 5 o 10 anni, anche nel caso in cui in tale periodo si verifichi il decesso dell'Assicurato. L'importo della

rendita dipenderà dal sesso dell'Assicurato e dall'età raggiunta dallo stesso nel momento in cui si eserciterà l'opzione e sarà determinata sulla base dei coefficienti per la conversione del capitale in rendita in vigore alla data della richiesta. La rendita annua vitalizia rivalutabile non è riscattabile durante il suo godimento.

#### **b – Durata del Contratto**

Per "durata", si intende l'arco di tempo durante il quale ha validità il Contratto. Il presente Contratto ha una durata di 6 anni, dal 15 Dicembre 2004 al 15 Dicembre 2010.

#### **c – Conclusione e Decorrenza del Contratto**

Il Contratto si intende concluso ed entra in vigore il giorno 15 Dicembre 2004, sempre che il Contraente abbia corrisposto il premio pattuito e la Compagnia abbia ricevuto la Proposta Contrattuale.

A seguito dell'avvenuto perfezionamento del Contratto, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma che riporterà tutti i dati contrattuali dell'assicurazione sottoscritta.

#### **d – Limiti di età dell'Assicurato**

Per il presente Contratto è previsto che al momento della stipula, l'età dell'Assicurato sia compresa tra i 18 e gli 80 anni.

L'età assicurativa è determinata considerando la differenza tra la data di decorrenza del Contratto e la data di nascita dell'Assicurato. Il periodo superiore al semestre viene considerato come anno interamente compiuto.

#### **e – Premio e modalità di pagamento**

##### *Premio Unico*

La prestazione assicurata è garantita previo versamento di un premio unico anticipato, da corrispondere alla data di sottoscrizione della Proposta contrattuale, il cui importo minimo non potrà essere inferiore a 7.000,00 Euro. L'importo versato, al netto del costo fisso di ingresso di seguito definito, costituirà il capitale assicurato iniziale.

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato dal Contraente mediante assegno bancario.

Non sono consentiti versamenti aggiuntivi.

#### **f – "Prestazioni Programmate": modalità di corresponsione**

Per "Prestazione Programmata" si intende una prestazione periodica e predeterminata in percentuale del *premio netto versato*, che viene prelevata dal capitale rivalutato alle date di seguito indicate, a titolo di riscatto parziale automatico senza applicazione di alcuna penalità.

Pertanto la "Prestazione Programmata" sarà costituita da due quote corrispondenti, nella stessa proporzione del Capitale Assicurato, al premio netto versato e alla rivalutazione riconosciuta al Capitale medesimo.

All'atto delle stipulazione del Contratto, Il Contraente seleziona l'entità e la modalità di corresponsione delle "Prestazioni Programmate" desiderata tra le due seguenti formule:

##### **Formula A –**

Nel corso delle prime cinque ricorrenze annue del Contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita, è prevista la corresponsione di una "Prestazione Programmata" così determinata:

- 15 Dicembre 2005: 4% del *premio netto versato*
- 15 Dicembre 2006: 4% del *premio netto versato*
- 15 Dicembre 2007: 2% del *premio netto versato*
- 15 Dicembre 2008: 2% del *premio netto versato*
- 15 Dicembre 2009: 2% del *premio netto versato*

A scadenza, il 15 Dicembre 2010, verrà liquidato un capitale rivalutato secondo le modalità descritte alla lettera h- della presente Nota Informativa, al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde corrisposte, almeno pari al premio netto versato.

#### Formula B –

Alla prima ricorrenza annua del Contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita, è prevista la corrisponzione di una "Prestazione Programmata" così determinata:

- 15 Dicembre 2005: 6% del premio netto versato

Successivamente a partire dalla seconda ricorrenza annua e fino a scadenza del Contratto, la rivalutazione del capitale – al netto della "Prestazione Programmata" lorda già erogata – avverrà attraverso il consolidamento annuale della prestazione assicurata.

A scadenza, il 15 Dicembre 2010, verrà liquidato un capitale rivalutato secondo le modalità descritte alla lettera h- della presente Nota Informativa, al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde corrisposte, almeno pari al premio netto versato.

L'ammontare della "Prestazione Programmata" sarà liquidato entro 5 giorni lavorativi dalle date previste mediante bonifico bancario intestato al Contraente, al netto delle imposte previste per legge.

#### g – Costi

##### Costo fisso di ingresso gravante sul premio

Sul premio unico corrisposto è previsto un costo fisso di 50 Euro, a titolo di spese sostenute per l'emissione del contratto.

##### Costi gravanti sulla Gestione Separata

La Compagnia riconoscerà al Contratto il rendimento annuale della Gestione Separata "GESTIRIV" sottraendo – in misura fissa – dal Rendimento Lordo dello stesso un'aliquota determinata in funzione dell'ammontare del premio unico corrisposto dal Contraente:

Importo Premio	Aliquota Trattenuta
5.000,00 – 6.999,99*	1,4%*
7.000,00 – 24.999,99	1,2%
25.000,00 – 49.999,99	1,0%
50.000,00 – 99.999,99	0,9%
100.000,00 – 160.000,00	0,8%

\*Solo in caso di reinvestimento capitali in scadenza (lett. - i – Nota Informativa)

Qualora il Rendimento Lordo della Gestione Separata "GESTIRIV" fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 6,00%.

#### h – Modalità di calcolo e di assegnazione della rivalutazione della Gestione Separata "GESTIRIV"

Il presente Contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale denominata "GESTIRIV", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento di seguito riportato.

La misura annua minima di rivalutazione attribuita al capitale assicurato a ciascuna data di rivalutazione - al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde eventualmente erogate - è pari al 2,50% composto. Il valore della prestazione assicurata viene acquisito in via definitiva.

Il risultato di tale Gestione Separata è annualmente certificato da una Società di Revisione Contabile per attestarne la corretta determinazione. Detto risultato viene annualmente attribuito al Contratto - a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione delle prestazioni - al netto di un'aliquota sottratta in misura fissa dal Rendimento Lordo della Gestione Separata "GESTIRIV" e trattenuta dalla Compagnia, come indicato al precedente paragrafo g - "Costi gravanti sulla Gestione Separata".

Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione del capitale. L'importo del capitale risultante dalla rivalutazione riconosciuta per l'anno in corso, viene ridotto di un importo pari alla "Prestazione Programmata" al lordo delle imposte, eventualmente prevista per l'anno in corso.

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata "GESTIRIV" fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 6,00%.

*Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto Esemplificativo riportato a pagina 17 del presente fascicolo, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da un'ipotesi esemplificativa dei risultati futuri della Gestione e che gli stessi sono espressi in moneta corrente (potere d'acquisto attuale), senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.*

#### **I – Condizioni particolari applicate in caso di reinvestimento**

Sono previste condizioni particolari per coloro che reinvestano totalmente o parzialmente il capitale percepito a seguito della scadenza di una polizza vita AXA Assicurazioni.

Tali condizioni prevedono la riduzione del premio unico a 5.000,00 Euro e per gli importi di premio superiori ai 10.000,00 Euro l'esclusione del costo fisso di ingresso di 50,00 Euro.

Per il diritto alle agevolazioni, la stipula del contratto deve essere effettuata entro i trenta giorni successivi alla riscossione stessa e deve essere intestato ad almeno uno dei beneficiari delle somme liquidate.

#### **I – Riscatto del Contratto e Prestiti**

##### *Riscatto Totale del Contratto*

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere alla Società la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto.

Il valore di riscatto del Contratto è pari al Capitale Assicurato - al netto delle "Prestazioni programmate" lorde già corrisposte - rivalutato fino al giorno di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta della prestazione, diminuito di una percentuale variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto:

Anni trascorsi dalla decorrenza del Contratto	Penalità di riscatto
fino a 2 anni	4%
fino a 3 anni	4%
fino a 4 anni	3%
fino a 5 anni	3%
fino a 6 anni	1%

La Compagnia corrisponderà al Contraente il valore di riscatto totale al netto delle imposte previste per Legge.

Si richiama l'attenzione sul fatto che la richiesta di liquidazione del valore di riscatto prima della naturale scadenza del Contratto, comporta la corresponsione da parte della Compagnia di prestazioni inferiori rispetto a quelle assicurate. A tale riguardo si sottolinea che l'integrale recupero del premio netto versato, potrà avvenire solo alla naturale scadenza della polizza.

#### *Prestiti*

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

#### **m – Revoca della Proposta contrattuale**

Il Contraente può revocare la Proposta contrattuale prima della conclusione del Contratto, ai sensi dell'art. 112 del D.Lgs. 174/95.

La revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della Proposta contrattuale, ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Portafoglio) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Compagnia restituirà al Contraente l'intero premio eventualmente già corrisposto.

#### **n – Diritto di recesso dal Contratto**

Il Contraente, ai sensi dell'art. 111 del D. Lgs. 174/95, ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che lo stesso è concluso.

Il recesso deve essere comunicato per iscritto alla Compagnia, mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della polizza, ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Portafoglio) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento.

La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, il premio versato al netto dei Costi Fissi – indicati alla lettera g – Costo fisso di ingresso gravante sul premio unico – trattenuti dalla Compagnia a titolo di spese sostenute per l'emissione del Contratto.

#### **o – Documentazione da consegnare per la liquidazione delle prestazioni**

La Compagnia provvederà alla liquidazione delle prestazioni dovute, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta corredata di tutta la documentazione prevista.

A tal fine in allegato vengono esposti, sotto forma di lettera fotocopiable, i moduli relativi a ciascuna tipologia di richiesta di prestazione prevista dal Contratto.

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano.

#### **p – Informazioni generali relative al regime fiscale e legale applicabile**

##### *Benefici fiscali relativi al premio versato*

Il premio versato dal Contraente non gode di alcun beneficio fiscale.

##### *Tassazione delle somme assicurate*

1. Il rendimento finanziario, pari alla differenza fra l'ammontare liquidato ed il premio corrisposto (riproporzionato nel caso delle "Prestazioni Programmate"), sarà soggetto al momento del pagamento all'applicazione di un'imposta sostitutiva sui redditi nella stessa misura prevista per la tassazione del risultato delle gestioni individuali di portafoglio, attualmente pari al 12,50%, indipendentemente dalla durata dell'assicurazione, secondo quanto previsto dall'art. 45, comma 4 del TUIR;
2. Le prestazioni erogate in forma di capitale sono esenti da IRPEF e, in caso di decesso dell'Assicurato, dall'imposta sostitutiva sui redditi di cui al punto precedente;
3. In caso di conversione in rendita vitalizia delle prestazioni maturate in forma di capitale, l'operazione sarà effettuata previa applicazione dell'imposta sostitutiva del 12,50% di cui al precedente punto 1. Successivamente, gli importi erogati in forma di rate di rendita vitalizia, esenti da IRPEF, saranno soggetti

annualmente ad un'imposta sostitutiva del 12,50%, per la porzione della rendita corrispondente ai rendimenti finanziari maturati in fase di erogazione.

*Impignorabilità ed insequestrabilità*

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute in dipendenza del Contratto non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

*Diritto proprio dei Beneficiari designati*

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

**q – Legge applicabile al Contratto**

In base all'art. 108 del D. Lgs. 174/1995 al Contratto si applica la legge italiana.

**r – Reclami in merito al contratto o ai sinistri**

Il Soggetto Incaricato del collocamento è a disposizione per fornire informazioni utili e per aiutare a risolvere ogni problema assicurativo. Tuttavia gli eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

**AXA Assicurazioni S.p.A.  
Direzione Generale – Assistenza Clienti – Reclami  
Via G. Leopardi, 15  
20123 Milano  
Fax:0243448103  
E-mail: [assistenzaclienti.reclami@axa-italia.it](mailto:assistenzaclienti.reclami@axa-italia.it)**

avendo cura di indicare almeno i seguenti dati:

- indirizzo completo dell'esponente ed un recapito telefonico;
- numero della polizza AXA;
- nominativo del Contraente.

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 all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

In relazione alle controversie inerenti il rapporto contrattuale si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

**s - Controllo e disciplina del Contratto**

L'ISVAP esercita istituzionalmente la vigilanza sulla gestione tecnica dei contratti di assicurazione sulla vita, quindi anche sulla costituzione e il regolare accantonamento delle Riserve Matematiche, cioè degli investimenti effettuati dalla Compagnia per soddisfare, in qualsiasi momento, gli obblighi contratti nei confronti degli aventi diritto.

**t – Lingua in cui è redatto il Contratto**

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione e, in tal caso, spetta alla Compagnia proporre quella da utilizzare.

### 3. INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

#### Informazioni relative alla Compagnia

La Compagnia comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati al punto 1.a).

#### Informazioni relative al Contratto

La Compagnia fornirà per iscritto al Contraente nel corso della durata del Contratto le stesse informazioni di cui ai precedenti punti 2.a), 2.b), 2.c), 2.d), 2.e), 2.f), 2.g) 2.h) e 2.l) qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al Contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

#### Informazioni sulla rivalutazione delle prestazioni

Annualmente la Compagnia comunicherà per iscritto al Contraente il livello progressivamente raggiunto dalle prestazioni assicurate per effetto della rivalutazione accordata.

#### Informazioni relative al valore di riscatto maturato

Il Contraente potrà richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto al Soggetto Incaricato, il quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per qualsiasi informazione relativa al calcolo del valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi anche alla Compagnia, inviando una comunicazione contenente gli estremi della polizza (rif. Ufficio Portafoglio).

### 4. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

Nel Progetto esemplificativo, riportato a pagina 17 del presente fascicolo, sono indicati gli sviluppi della prestazione rivalutata e dei valori di riscatto in ciascuno degli anni indicati.

Tali valori sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore del Contraente un beneficio finanziario annuo costante, ottenuto sulla base del rendimento finanziario della Gestione Separata. Si ipotizza, inoltre, che da tale rendimento la Compagnia sottragga in misura fissa un'aliquota pari all'1,00% in concomitanza delle rivalutazioni.

Infatti, al fine di illustrare il risultato che può dare il Contratto proposto a seconda del rendimento futuro, è stata predisposta una proiezione, utilizzando l'**ipotesi (\*) di rendimento finanziario della Gestione Separata** indicata dall'ISVAP pari al 4,50%, alla quale corrisponde il beneficio finanziario pari al 3,50%. Le corrispondenti misure annue di rivalutazione coincidono con i benefici finanziari.

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, vengono altresì riportati i tassi di rendimento medio lordo della Gestione Separata "GESTIRIV" degli ultimi cinque anni, raffrontati con i tassi medi di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni ed i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

Il Contraente ha diritto a richiedere chiarimenti al Soggetto Incaricato del collocamento in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diversi importi di premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.

**(\*)** Naturalmente, **il progetto ha carattere meramente esemplificativo** in quanto non vi è nessuna certezza che l'ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzerà effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti; tantomeno è possibile preventivare il risultato in termini reali (al netto cioè dell'inflazione) conseguibile al termine del Contratto.

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DEL CONTRATTO

La presente assicurazione è regolamentata dalle seguenti CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DEL CONTRATTO nonché, per quanto espressamente non previsto, dalle norme legislative in materia.

### 1. PRESTAZIONI ASSICURATE

#### Capitale assicurato

**Art. 1.1** Il Contratto prevede la costituzione di un capitale, rivalutato nella misura e secondo le modalità previste dal successivo art. 5.1, che può essere:

- riscosso in qualunque momento, trascorso il termine di un anno, secondo quanto riportato al successivo art. 6.1;
- corrisposto ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca tale evento dovesse avvenire. L'importo corrisposto, sarà pari al capitale rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato, al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde eventualmente già erogate.
- La prestazione assicurata in caso di morte viene sempre garantita, qualunque possa essere la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

#### Conversione in rendita vitalizia

**Art. 1.2** - Su richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale potrà essere convertito in una delle seguenti forme di rendite:

- a. una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- b. una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- c. una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

L'ammontare della rendita derivante dalle opzioni a), b) e c) viene determinato sulla base dei coefficienti per la conversione del capitale in rendita in vigore alla data di richiesta e, per il caso c), anche previa designazione del secondo vitaliziato.

La rendita di opzione verrà annualmente rivalutata secondo quanto stabilito dalle condizioni relative alle caratteristiche finanziarie della stessa rendita.

I coefficienti in vigore e le condizioni di rivalutazione della rendita sono a disposizione presso la sede della Compagnia. La rendita annua vitalizia rivalutabile non è riscattabile durante la sua corresponsione.

### 2. ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

#### Conclusione e decorrenza del Contratto

**Art. 2.1** - Il Contratto si intende concluso ed entra in vigore il giorno 15 Dicembre 2004, sempre che il Contraente abbia corrisposto il premio pattuito e la Compagnia abbia ricevuto la Proposta Contrattuale.

A seguito dell'avvenuto perfezionamento del Contratto, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma che riporterà tutti gli estremi dell'assicurazione sottoscritta.

#### Diritto di recesso dal Contratto

**Art. 2.2** - Il Contraente, ai sensi dell'art. 111 del D. Lgs. 174/95, ha diritto di recedere dal Contratto entro e non oltre trenta giorni dalla data in cui è informato che lo stesso è concluso.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Il recesso deve essere comunicato per iscritto alla Compagnia, mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della polizza, ed inviata alla Compagnia (rif. Ufficio Portafoglio) eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato al collocamento.

La Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, il premio versato, al netto del Costo Fisso di ingresso – indicato all'art.4.3 – trattenuto dalla Compagnia a titolo di spese sostenute per l'emissione del Contratto.

### **Durata del Contratto**

**Art. 2.3** – La durata è il periodo durante il quale ha validità l'assicurazione. Il presente Contratto resta in vigore per una durata di 6 anni, dal 15 Dicembre 2004 al 15 Dicembre 2010.

## **3. ASPETTI GENERALI DEL CONTRATTO**

### **Disciplina del Contratto**

**Art. 3.1** - Il Contratto è disciplinato dalle presenti Condizioni di Assicurazione del Contratto e da eventuali condizioni particolari o appendici nel caso di particolari esigenze e richieste del Contraente. Per quanto non espressamente previsto, valgono le norme legislative italiane in materia.

### **Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

**Art. 3.2** - Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Nel caso di dichiarazioni inesatte del Contraente e dell'Assicurato la Compagnia applicherà quanto previsto dalla normativa vigente.

In particolare, l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della rendita di opzione, di cui al precedente art. 1.2.

### **Beneficiari**

**Art. 3.3** - Il Contraente designa i Beneficiari dell'Assicurato e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che verificatosi il decesso dell'Assicurato, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche, sottoscritte dal Contraente, devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o fatte per testamento.

### **Cessione, pegno e vincolo**

**Art. 3.4** - Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne faccia annotazione su apposita appendice al Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto totale o parziale richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

## **4. VERSAMENTO PREVISTO DAL CONTRATTO E COSTI**

### **Premio Unico e modalità di pagamento**

**Art. 4.1** - La prestazione assicurata è garantita previo versamento di un premio unico anticipato, da corrispondere alla data di sottoscrizione della Proposta contrattuale, il cui importo minimo non potrà essere inferiore a 7.000,00 Euro. L'importo versato, al netto del costo fisso di ingresso di seguito definito, costituirà il capitale assicurato iniziale.

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato dal Contraente mediante assegno bancario.

### **Prestazioni Programmate": modalità di corresponsione**

**Art. 4.2** - Per "*Prestazione Programmata*" si intende una prestazione periodica e predeterminata in percentuale del premio netto versato (premio corrisposto al netto del costo fisso), che viene prelevata dal capitale rivalutato alle date di seguito indicate, a titolo di riscatto parziale automatico senza applicazione di alcuna penalità.

Pertanto la "*Prestazione Programmata*" sarà costituita da due quote corrispondenti, nella stessa proporzione del Capitale Assicurato, al premio netto versato e alla rivalutazione riconosciuta al Capitale medesimo.

All'atto della stipulazione del Contratto, Il Contraente seleziona l'entità e la modalità di corresponsione delle "*Prestazioni Programmate*" desiderata tra le due seguenti formule:

#### **Formula A –**

Nel corso delle prime cinque ricorrenze annue del Contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita, è prevista la corresponsione di una "*Prestazione Programmata*" così determinata:

- 15 Dicembre 2005: 4% del *premio netto versato*
- 15 Dicembre 2006: 4% del *premio netto versato*
- 15 Dicembre 2007: 2% del *premio netto versato*
- 15 Dicembre 2008: 2% del *premio netto versato*
- 15 Dicembre 2009: 2% del *premio netto versato*

A scadenza, il 15 Dicembre 2010, verrà liquidato il capitale rivalutato secondo le modalità descritte all'art.5, al netto delle "*Prestazioni Programmate*" lorde corrisposte, almeno pari al *premio netto versato*.

#### **Formula B –**

Alla prima ricorrenza annua del Contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita, è prevista la corresponsione di una "*Prestazione Programmata*" così determinata:

- 15 Dicembre 2005: 6% del *premio netto versato*

Successivamente a partire dalla seconda ricorrenza annua e fino a scadenza del Contratto, la rivalutazione del capitale – al netto della "*Prestazione Programmata*" lorda già erogata – avverrà attraverso il consolidamento annuale della prestazione assicurata.

A scadenza, il 15 Dicembre 2010, verrà liquidato un capitale rivalutato secondo le modalità descritte al successivo art.5, al netto delle "*Prestazioni Programmate*" lorde corrisposte, almeno pari al *premio netto versato*.

L'ammontare della "*Prestazione Programmata*" sarà liquidato entro 5 giorni lavorativi dalle date previste mediante bonifico bancario intestato al Contraente, al netto delle imposte previste per legge.

### **Costo fisso di ingresso**

**Art. 4.3** – Sul premio unico corrisposto è previsto un costo fisso di 50 Euro, a titolo di spese sostenute per l'emissione del Contratto.

### **Costi gravanti sulla Gestione Separata**

**Art. 4.4** –La Compagnia riconoscerà al Contratto il rendimento annuale della Gestione Separata "GESTIRIV" sottraendo – in misura fissa – dal Rendimento Lordo un'aliquota determinata in funzione dell'ammontare del premio unico corrisposto dal Contraente:

Importo Premio	Aliquota Trattenuta
5.000,00 – 6.999,99*	1,4%*
7.000,00 – 24.999,99	1,2%
25.000,00 – 49.999,99	1,0%
50.000,00 – 99.999,99	0,9%
100.000,00 – 160.000,00	0,80%

\*Solo in caso di reinvestimento capitali in scadenza.

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata "GESTIRIV" fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 6,00%.

## 5. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

### Rivalutazione annuale del capitale

**Art. 5.1** - La Compagnia riconoscerà, ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, una rivalutazione delle prestazioni assicurate. L'importo del capitale risultante dalla rivalutazione riconosciuta per l'anno in corso, viene ridotto di un importo pari alla "Prestazione Programmata" al lordo delle imposte, eventualmente prevista per l'anno in corso.

A tal fine la Compagnia gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV", di seguito riportato, attività di importo non inferiore alla Riserva Matematica.

Il capitale assicurato verrà rivalutato nella misura e secondo le seguenti modalità:

#### A) Misura della rivalutazione

La Compagnia determina il rendimento annuo da attribuire alla polizza, sottraendo in misura fissa dal rendimento lordo della Gestione Separata "GESTIRIV" - relativo al periodo di dodici mesi che precede il terzo mese antecedente la ricorrenza anniversaria - un'aliquota così come definito all'art. 4.4 delle Condizioni di Assicurazione. Per rendimento della Gestione relativo al periodo suddetto, si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario rapportando il rendimento finanziario della Gestione di quel periodo al valore medio della Gestione nello stesso periodo.

Il risultato finanziario ed il valore medio sono definiti nel Regolamento della Gestione Separata "GESTIRIV", con riferimento al periodo considerato. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento così attribuito.

Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata "GESTIRIV" fosse superiore al 6,00%, il valore trattenuto dalla Compagnia sarà incrementato dello 0,20% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 6,00%.

#### B) Rivalutazione del capitale e modalità di attribuzione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il capitale viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della Riserva Matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata a norma del predetto punto A). Da tale data, il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per i nuovi importi assicurati. Ne consegue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

Nei casi di liquidazione di prestazioni assicurate, le stesse verranno rivalutate considerando i giorni effettivamente trascorsi dalla data dell'effettivo pagamento. Ad ogni ricorrenza annuale, la Compagnia comunicherà per iscritto al Contraente la rivalutazione del capitale investito.

### **C) Rendimento garantito**

La misura annua minima di rivalutazione attribuita al capitale assicurato a ciascuna data di rivalutazione - al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde eventualmente erogate - è pari al 2,50% composto.

## **6. RISCATTO DEL CAPITALE E PRESTITI**

### **Riscatto Totale del Contratto**

**Art. 6.1** - A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere alla Società la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto.

Il valore di riscatto del Contratto è pari al Capitale Assicurato - al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde già corrisposte - rivalutato fino al giorno di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta della prestazione, diminuito di una percentuale variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto:

Anni trascorsi dalla decorrenza del Contratto	Penalità di riscatto
fino a 2 anni	4%
fino a 3 anni	4%
fino a 4 anni	3%
fino a 5 anni	3%
fino a 6 anni	1%

La Compagnia corrisponderà al Contraente il valore di riscatto totale al netto delle imposte previste per Legge.

Si richiama l'attenzione sul fatto che la richiesta di liquidazione del valore di riscatto prima della naturale scadenza del Contratto, comporta la corresponsione da parte della Compagnia di prestazioni inferiori rispetto a quelle assicurate. A tale riguardo si sottolinea che l'integrale recupero del premio netto versato, potrà avvenire solo alla naturale scadenza della polizza.

### **Prestiti**

**Art. 6.2**- Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

## **7. PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA, VALUTA, TASSE ED IMPOSTE**

### **Pagamenti della Compagnia**

**Art. 7.1** - Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari per dar corso alla liquidazione. In allegato sono riportati, sotto forma di lettera fotocopiable, i moduli relativi alle richieste di "Riscatto Totale", "Richiesta di liquidazione del capitale alla scadenza", "Liquidazione della Rendita Vitalizia" e "Liquidazione del Capitale in caso di Decesso dell'Assicurato".

La Compagnia esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori al tasso legale, a partire dal termine stesso fino alla data dell'effettivo pagamento.

Ogni pagamento dovuto viene effettuato presso la sede della Compagnia o del Soggetto Incaricato.

### **Valuta**

**Art. 7.2** - Gli impegni contrattuali, versamenti e capitale, sono regolati in Euro.

**Tasse ed Imposte**

**Art. 7.3** – Tasse ed imposte, presenti e future, relative al Contratto sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

**Foro Competente**

**Art. 7.4** - Per le controversie relative al Contratto è competente l'autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del consumatore (Contraente, Assicurato o Beneficiari).

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESTIRIV"

**Art. 1** - Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome GESTIRIV.

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 della Gestione Separata.

La gestione di quest'ultima è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n.71 del 26/3/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

**Art. 2** - La gestione di GESTIRIV è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al Decreto Legislativo n.58 del 24/2/1998, la quale attesta la rispondenza della gestione al presente regolamento.

In particolare, sono sottoposti a revisione contabile: i criteri di valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata, la misura del rendimento annuo e l'adeguatezza delle attività rispetto all'ammontare delle riserve matematiche.

**Art. 3** - Il rendimento annuo di GESTIRIV, per l'esercizio relativo alla revisione contabile, si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza di quell'esercizio alla consistenza media degli investimenti della stessa.

Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della Gestione Separata, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti, ivi comprese le spese per la revisione contabile.

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

Per valore medio della Gestione Separata 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 della Gestione Separata.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata incrementato dell'eventuale capitalizzazione dello scarto d'emissione e, nel caso di titoli immobilizzati, del relativo scarto di negoziazione. Gli scarti di emissione vengono calcolati al lordo della ritenuta fiscale e utilizzando il principio del pro-rata temporis.

Quanto sopra in sintonia con la circolare ISVAP n.71 del 26/3/87 e successive o future modifiche ed integrazioni.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione Separata, l'esercizio relativo alla revisione decorre dal 1° Gennaio al 31 Dicembre del medesimo anno.

**Art. 4** - La Compagnia si riserva di apportare al punto 3, di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO**

**Ipotesi di Rivalutazione Adottata**

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto successivamente riportati sono calcolati ipotizzando di riconoscere un beneficio finanziario annuo del 3,50%. Tale beneficio finanziario è determinato ipotizzando un tasso di rendimento finanziario della Gestione Separata, indicato dall'ISVAP, pari al 4,50%.

**Naturalmente non c'è nessuna certezza che lo sviluppo delle prestazioni si realizzerà nella misura ipotizzata, in quanto i rendimenti futuri della Gestione Separata "GESTIRIV" non sono al momento stimabili.**

**Si precisa inoltre che i valori di seguito indicati sono espressi in moneta corrente, senza tener conto degli effetti dell'inflazione.**

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del Contratto, si riproducono nella tabella che segue, i tassi di rendimento medio lordo della Gestione Separata "GESTIRIV" degli ultimi cinque anni, raffrontati con i tassi medi di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni ed i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

<b>Anno</b>	<b>Tasso medio di rendimento lordo dei Titolo di Stato e delle Obbligazioni</b>	<b>Inflazione</b>	<b>Tasso di rendimento finanziario lordo della Gestione Separata GESTIRIV</b>	<b>Tasso di rendimento riconosciuto agli Assicurati*</b>
1999	4,50%	1,60%	7,12%	da 5,72% a 6,32%
2000	5,57%	2,60%	7,53%	da 6,13% a 6,73%
2001	4,93%	2,70%	4,86%	da 3,46% a 4,06%
2002	4,67%	2,50%	5,09%	da 3,69% a 4,29%
2003	3,73%	2,50%	4,04%	da 2,64% a 3,24%

\*E' il tasso di Rendimento (Tasso di Rendimento Lordo al netto dell'aliquota annua trattenuta, variabile in funzione del premio unico corrisposto – si veda tabella art.4.4 – Condizioni di Assicurazione) che sarebbe stato riconosciuto al Contratto.

**Ipotesi di sviluppo delle prestazioni lorde**

**FORMULA - A -**

- Premio Unico Versato 30.000,00 Euro
- Costo Fisso di Ingresso 50 Euro
- Premio Netto Versato 29.950,00 Euro
- Tasso di rendimento finanziario del fondo 4,50%
- Aliquota di rendimento finanziario trattenuta in misura fissa dalla Compagnia: 1,00%
- Tasso di rendimento finanziario riconosciuto: 3,50%
- Durata di permanenza nel Contratto 6 anni
- Misura annua minima di rivalutazione 2,50%

Anno	Premio Unico Investito	Capitale Rivalutato a fine anno	Prestazione Programmata Lorda	Capitale Rivalutato al netto della "Prestazione Programmata" Lorda	Valore di Riscatto lordo alla fine dell'anno*	Capitale Caso Morte alla fine dell'anno incluso "Prestazione Programmata" anno in corso
0	29.950,00	--	--	--	--	--
1		30.998,25	1.198,00	29.800,25	28.608,24	30.998,25
2		30.843,26	1.198,00	29.645,26	28.459,45	30.843,26
3		30.682,84	599,00	30.083,84	29.181,33	30.682,84
4		31.136,78	599,00	30.537,78	29.621,64	31.136,78
5		31.606,60	599,00	31.007,60	30.697,52	31.606,60
6		32.092,87	--	32.092,87	32.092,87	32.092,87

\* Il valore di riscatto è calcolato alla data di rivalutazione annua sul "Capitale rivalutato al netto della Prestazione Programmata Lorda" erogata per l'anno in corso.

Capitale alla scadenza al lordo degli oneri fiscali

**32.092,9 Euro**

Capitale minimo garantito a scadenza al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde

**30.166,67 Euro**

Alla scadenza il capitale liquidato potrà essere convertito in una rendita vitalizia rivalutabile avente funzione previdenziale, alle condizioni in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.

Le maggiorazioni annuali del capitale, sono acquisite definitivamente.

Il Contraente ha diritto a richiedere chiarimenti al Soggetto Incaricato del collocamento in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diversi importi di premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.

**Ipotesi di sviluppo delle prestazioni lorde**

**FORMULA - B -**

- Premio Unico Versato 30.000,00 Euro
- Costo Fisso di Ingresso 50 Euro
- Premio Netto Versato 29.950,00 Euro
- Tasso di rendimento finanziario del fondo 4,50%
- Aliquota di rendimento finanziario trattenuta in misura fissa dalla Compagnia: 1,00%
- Tasso di rendimento finanziario riconosciuto: 3,50%
- Durata di permanenza nel Contratto 6 anni
- Misura annua minima di rivalutazione 2,50%

Anno	Premio Unico Investito	Capitale Rivalutato a fine anno	Prestazione Programmata Lorda	Capitale Rivalutato al netto della "Prestazione Programmata" Lorda	Valore di Riscatto lordo alla fine dell'anno	Capitale Caso Morte alla fine dell'anno incluso "Prestazione Programmata" anno in corso
0	29.950,00	--	--	--	--	--
1		30.998,25	1.797,00	29.201,25	28.033,20*	30.998,25
2		30.223,29	--	30.223,29	29.014,36	30.223,29
3		31.281,11	--	31.281,11	30.342,68	31.281,11
4		32.375,95	--	32.375,95	31.404,67	32.375,95
5		33.509,11	--	33.509,11	33.174,01	33.509,11
6		34.681,92	--	34.681,92	34.681,92	34.681,92

\*Il valore di riscatto è calcolato alla data di rivalutazione annua sul "Capitale rivalutato al netto della Prestazione Programmata Lorda" erogata per l'anno in corso.

Capitale alla scadenza al lordo degli oneri fiscali **34.681,9 Euro**

Capitale minimo garantito a scadenza al netto delle "Prestazioni Programmate" lorde **32.699,68 Euro**

Alla scadenza il capitale liquidato potrà essere convertito in una rendita vitalizia rivalutabile avente funzione previdenziale, alle condizioni in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.

Le maggiorazioni annuali del capitale, sono acquisite definitivamente.

Il Contraente ha diritto a richiedere chiarimenti al Soggetto Incaricato del collocamento in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diversi importi di premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.

**RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE (chiusura del Contratto)**

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ Contraente della polizza numero \_\_\_\_\_ chiede il riscatto totale del Contratto.

A tale scopo allega i seguenti documenti:

- fotocopia di un documento di identità valido;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente;
- originali della lettera di accettazione e di eventuali appendici.

Il sottoscritto dichiara inoltre di essere consapevole che dalla data della presente, si intende cessato definitivamente ad ogni effetto il Contratto.

Data

In fede

(Firma del Contraente)

\_\_\_\_\_

**RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE ALLA SCADENZA**

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ contraente della polizza vita numero \_\_\_\_\_ dichiara di voler riscuotere il capitale maturato alla scadenza contrattuale.

A tal fine allega i seguenti documenti:

- fotocopia di un documento di identità valido;
- copia del codice fiscale;
- originali di polizza e appendici;
- copia di un documento di identità valido e del codice fiscale del/dei Beneficiari se diversi dall'Assicurato;
- copia di un documento di identità valido dell'Assicurato solo nel caso in cui questo sia diverso dal Contraente;
- scheda identificativa della chiusura del rapporto continuativo (da compilare presso l'Agenzia in cui avviene la richiesta)

Data

In fede

(Firma del Contraente)

\_\_\_\_\_

**RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DELLA RENDITA VITALIZIA**

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ chiede di riscuotere la rendita vitalizia di opzione con la polizza numero \_\_\_\_\_.

A tal fine allega i seguenti documenti:

- fotocopia di un documento di identità valido;
- copia del codice fiscale;
- copia di un documento d'identità valido dell'Assicurato solo nel caso in cui questo sia diverso dal Contraente;
- certificato di esistenza in vita da esibirsi in occasione della ricorrenza annuale.

Data \_\_\_\_\_

In fede

(Firma del Contraente)

\_\_\_\_\_

**RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

Spett.le AXA Assicurazioni

Agenzia di \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Il/I sottoscritto/i \_\_\_\_\_ in  
qualità di Beneficiario/i della polizza numero \_\_\_\_\_ chiede la liquidazione del  
capitale relativo alla garanzia prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato.

A tal fine allega i seguenti documenti:

- fotocopia di un documento di identità valido del/i Beneficiario/i;
- copia del modulo relativo all'informativa sulla privacy ed al consenso al trattamento dei dati personali, sottoscritto dal/i Beneficiario/i;
- copia del codice fiscale del/i Beneficiario/i;
- originali della lettera di accettazione e di eventuali appendici;
- copia di un documento d'identità valido dell'Assicurato solo nel caso in cui questo sia diverso dal Contraente;
- certificato di morte e relazione medica sulle cause del decesso;
- copia del verbale rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumono le precise circostanze del decesso (solo in caso di morte per infortunio/incidente stradale, suicidio o omicidio);

QUALORA IL CONTRAENTE E L'ASSICURATO COINCIDANO

- copia legalizzata dell'eventuale testamento valido e non impugnato. In mancanza del testamento, dichiarazione sostitutiva di atto notorio indicante che l'Assicurato non ha lasciato testamento (completa delle generalità di tutti gli eredi legittimi, età e capacità giuridica se questi sono indicati come Beneficiari); oppure, in alternativa, per capitali maggiori a 50.000 Euro, atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio presso un Cancelliere o Segretario comunale alla presenza di due testimoni dal quale risulti se esiste o meno testamento (completo delle generalità di tutti gli eredi legittimi, età e capacità giuridica se questi sono indicati come Beneficiari);

QUALORA I BENEFICIARI SIANO MINORI O INCAPACI

Decreto del Giudice Tutelare (da esibire su richiesta della Compagnia) sulla riscossione del capitale.

Data \_\_\_\_\_

In fede

(Firma dei Beneficiari)

\_\_\_\_\_

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. N. 196/03 – CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

### A) *Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative*<sup>1</sup>

Al fine di fornirle i servizi e/o i prodotti assicurativi e/o le prestazioni richiesti o previsti in suo favore, in qualità di:

- Assicurato                       Contraente                       Erede/beneficiario  
(barrare la casella corrispondente alla natura del suo rapporto con la nostra Società)

la nostra Società (di seguito anche "AXA") ha la necessità di disporre di dati personali che la riguardano (dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge<sup>2</sup>, e/o dati già acquisiti, forniti da lei o da altri soggetti<sup>3</sup>) e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative.

Pertanto le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi e/o prestazioni da parte della nostra Società e di terzi a cui tali dati saranno comunicati<sup>4</sup>.

Il consenso che le chiediamo riguarda anche il trattamento degli eventuali dati sensibili strettamente inerenti alla fornitura dei servizi, e/o prodotti assicurativi e/o delle prestazioni citate<sup>5</sup> il cui trattamento è ammesso dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la nostra Società, secondo i casi, i suoi dati possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa"<sup>6</sup>, in parte anche in funzione meramente organizzativa.

<sup>1</sup> La "finalità assicurativa" richiede, che i dati siano trattati necessariamente per: predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivati; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri, pagamento o esecuzione di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; esercizio o difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi o prodotti o servizi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

<sup>2</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

<sup>3</sup> Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (contraenti di assicurazioni in cui lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.

<sup>4</sup> I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); Società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile consultando il sito internet [www.axa-italia.it](http://www.axa-italia.it)

<sup>5</sup> Cioè i dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) ed e), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.

<sup>6</sup> Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti; medici; autofficine; centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società di recupero crediti;
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo: Concordato Cauzione Credito 1994, Pool Italiano per l'Assicurazione dei Rischi Atomici, Pool per l'Assicurazione R.C. Inquinamento, Consorzio per la Convenzione

Il consenso che le chiediamo riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i suoi dati non saremo in grado di fornirle, le prestazioni, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Quindi, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

### **B) *Trattamento dei dati personali comuni per attività di informazione e promozione commerciale***

Inoltre, per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di suo interesse, vorremmo avere l'opportunità di stabilire con lei un contatto. Nel rispetto della normativa in materia di protezione dei dati le chiediamo di consentirci l'utilizzo dei suoi dati personali non sensibili.

#### **Finalità di utilizzo dei dati personali**

Se lei acconsentirà, saremo in grado di:

- compiere analisi sulla qualità dei servizi ed iniziative dedicate alla raccolta di informazioni, con lo scopo di comprendere quali sono i suoi bisogni e esigenze, le sue opinioni sui nostri prodotti e servizi; in questo modo potremo migliorare la nostra offerta
- realizzare ricerche di mercato
- effettuare indagini statistiche
- proporle prodotti e servizi che possano essere di suo interesse

Potremo altresì comunicarle novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi di:

- Società che appartengono al Gruppo AXA
- società esterne con le quali AXA ha stabilito accordi di partnership e di collaborazione.

I Suoi dati personali non sensibili saranno utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per effettuare le attività suddette e non verranno diffusi.

#### **Chi sono i soggetti coinvolti**

Le attività di comunicazione e marketing sopra descritte potranno essere realizzate da AXA, da società appartenenti allo stesso Gruppo e dai suoi agenti e collaboratori anche avvalendosi di società esterne specializzate, nonché di società di servizi informatici, telematici, di archiviazione e postali cui vengono affidati compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti terzi agiranno attenendosi alle istruzioni e alle procedure di sicurezza che AXA avrà definito per tutelare pienamente la sua riservatezza.

Questi soggetti svolgono la funzione di "responsabile" o di "incaricato" del trattamento dei suoi dati oppure, ove la legge lo consenta, operano come distinti "titolari" del trattamento.

Il consenso che le chiediamo riguarda pertanto anche l'attività di tali soggetti.

### **C) *Modalità d'uso dei suoi dati personali e suoi diritti***

Le precisiamo inoltre che i nostri dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati nell'ambito delle rispettive mansioni possono venire a conoscenza dei suoi dati quali "responsabili" o "incaricati" del trattamento. L'elenco completo dei responsabili del trattamento è disponibile sul sito Internet [www.axa-italia.it](http://www.axa-italia.it).

---

Indennizzo Diretto (CID), Ufficio Centrale Italiano (UCI S.c. a r.l.), Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Genova, Comitato delle Compagnie di Assicurazione Marittime in Roma, Comitato delle Compagnie di Assicurazioni Marittime in Trieste, ANADI (Accordo Imbarcazioni e Navi da Diporto), SIC (Sindacato Italiano Corpi), Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati (CIRT), Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati; CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; Ministero delle infrastrutture - Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Consorzi agricole di difesa dalla grandine e da altri eventi naturali; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Responsabile indicato nell'informativa oppure consultando il sito internet [www.axa-italia.it](http://www.axa-italia.it)

### Modalità di uso dei suoi dati personali

I suoi dati personali sono trattati<sup>7</sup> da AXA - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle le prestazioni, i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o previsti in suo favore, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero – che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestione<sup>8</sup>; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

### I suoi diritti

Lei ha il diritto di conoscere quali sono i suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare e di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento<sup>9</sup>.

Per l'esercizio dei Suoi diritti Lei può rivolgersi ad **AXA Assicurazioni S.p.A. – Via Leopardi 15 – Milano (MI) – Fax: 02-43448105 – e-mail: CentroCompetenzaPrivacy@axa-assicurazioni.it.**

---

<sup>7</sup> Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

<sup>8</sup> Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa.

<sup>9</sup> Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. L'art. 7 (*Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti*) prevede che:

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
  - a) dell'origine dei dati personali;
  - b) delle finalità e modalità del trattamento;
  - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
  - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
  - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
  - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
  - b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
  - c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
  - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
  - b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.