

# l'assicuratrice italiana vita

Società del gruppo ALLIANZ S.p.A.

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE RIVALUTABILE MISTA A PREMIO UNICO CON RENDIMENTO GARANTITO

# AZ Capitale Garantito

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- SCHEDA SINTETICA
- NOTA INFORMATIVA
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE ASSIVITA
- GLOSSARIO
- INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA
- PROPOSTA

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE  
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA

## SCHEDA SINTETICA AZ Capitale Garantito

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto.

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

---

#### 1.A) IMPRESA DI ASSICURAZIONE

L'Impresa di Assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:  
L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A.  
con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Corso Italia 23.

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. è una Società del gruppo ALLIANZ S.p.A..

#### 1.B) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

AZ Capitale Garantito (Tar. RVVUL)

#### 1.C) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

AZ Capitale Garantito appartiene alla tipologia di Contratti di Assicurazioni miste, a premio unico ed a prestazioni rivalutabili. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA. La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto si ottiene sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA dichiarato dalla Società entro il 31 dicembre di ciascun anno.

#### 1.D) DURATA DEL CONTRATTO

La durata del Contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni, è di dieci anni.

In ogni caso è possibile esercitare il diritto di riscatto: infatti, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto ottenendo dalla Società la liquidazione di un importo pari al valore di riscatto.

#### 1.E) PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contratto è a premio unico.  
L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 7.500.

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Con il presente Contratto si intendono soddisfare sia l'esigenza di garantire, alla scadenza contrattuale, la liquidazione di un capitale assicurato ai beneficiari designati, sia l'esigenza di garantire, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, la liquidazione, ai Beneficiari designati, di un importo pari al capitale assicurato in vigore alla data di decorrenza immediatamente precedente, rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita per i mesi interamente trascorsi dal predetto anniversario alla data di decesso dell'Assicurato.

Si precisa che una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi del Contratto, e pertanto non tutto il premio concorre alla formazione del capitale.

Si rinvia al Progetto di cui alla Sezione F. "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI" della Nota Informativa, contenuta nel presente Fascicolo Informativo, per illustrare lo sviluppo del capitale assicurato rivalutato e lo sviluppo del valore di riscatto, previsti dal Contratto.

**La Società consegna il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.**

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO NEL CORSO DEL CONTRATTO:**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente.

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO:**

E' previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

Ad ogni ricorrenza annuale della decorrenza contrattuale, il Contratto prevede una rivalutazione delle prestazioni che si ottiene applicando al capitale assicurato a quella data la misura annua di rivalutazione che si ottiene sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA dichiarato dalla Società.

La misura annua minima di rivalutazione garantita non potrà essere inferiore al 2,5%.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. "INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE".

In ogni caso le prestazioni assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle stesse sono regolati, rispettivamente, dall'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" e dalla Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

### **4. COSTI**

---

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento, di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate alla Sezione D. "INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE" della Nota Informativa.**

I costi gravanti sul premio unico e quelli prelevati dalla Gestione Speciale riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'analogia operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se si ipotizza una durata in cui sono operanti le prestazioni pari a quindici anni e il "Costo percentuale medio annuo" del decimo anno è pari all'1%, ciò significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di riscatto al decimo anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del quindicesimo anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del Contratto fino al termine ipotizzato.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Speciale che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

**AZ Capitale Garantito**  
**Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"**  
**Gestione Speciale "ASSIVITA"**

Premio unico: Euro 7.500  
 Sesso ed età: qualunque  
 Durata: 10 anni

Premio unico: Euro 22.500  
 Sesso ed età: qualunque  
 Durata: 10 anni

Premio unico: Euro 45.000  
 Sesso ed età: qualunque  
 Durata: 10 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 1,49%                         |
| 10   | 1,42%                         |

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 1,42%                         |
| 10   | 1,38%                         |

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 1,38%                         |
| 10   | 1,37%                         |

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di una ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni del Contratto può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno, per l'applicazione delle penali di riscatto previste.

#### **5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE**

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale ASSIVITA negli ultimi cinque anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto al Contratto. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

| Anno | Rendimento realizzato dalla Gestione Speciale ASSIVITA | Rendimento minimo riconosciuto al Contratto | Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni | Inflazione |
|------|--|---|---|------------|
| 2004 | 4,55%  | 3,20%                                       | 3,59%   | 2,00%      |
| 2005 | 5,30%  | 3,95%                                       | 3,16%   | 1,70%      |
| 2006 | 4,76%  | 3,41%                                       | 3,86%   | 2,00%      |
| 2007 | 4,72%  | 3,37%                                       | 4,41%   | 1,71%      |
| 2008 | 5,05%  | 3,70%                                       | 4,46%   | 3,23%      |

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

#### **6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E. "ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO" della Nota Informativa.

\* \* \*

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Rappresentante Legale  
 Camillo Candia



## NOTA INFORMATIVA Az Capitale Garantito

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP - Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo - ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

Tale Nota ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter conoscere, in modo corretto e completo, le caratteristiche del Contratto **AZ Capitale Garantito** - forma assicurativa mista a premio unico ed a prestazioni rivalutabili - che fa parte della più generale categoria delle Assicurazioni sulla vita a prestazioni rivalutabili.

La presente Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SPECIALE
- D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

---

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

L'Impresa di Assicurazione è:

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A., Società del gruppo ALLIANZ S.p.A., con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), Corso Italia 23 - 20122.

Recapito telefonico: 02.72161

Sito internet: [www.lassicuratriceitalianavita.it](http://www.lassicuratriceitalianavita.it)

Indirizzo e-mail: [info@lassicuratriceitalianavita.it](mailto:info@lassicuratriceitalianavita.it)

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 23 novembre 1990 (G.U. n. 279 del 29 novembre 1990).

Alla data di redazione della presente Nota Informativa la società di revisione è:  
Mazars S.p.A. con sede in Corso di Porta Vigentina 35, 20122-Milano.

#### 2. CONFLITTO DI INTERESSI

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA, coerentemente al modello organizzativo adottato dal Gruppo Allianz S.p.A., ha affidato la gestione di tutti i suoi portafogli ad Allianz Investments Management Italia S.p.A. (AIM Italia), veicolo del Gruppo dedicato alla gestione degli Investimenti. Nell'ambito dello svolgimento del suo mandato, che include un'attività di "asset managers selection", AIM ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche del presente prodotto a Allianz Global Investors Italia Sgr ("AGI"), società di gestione del risparmio controllata da Allianz S.p.A., sede sociale in Milano, Piazza Velasca, 7/9.

Nell'ambito della politica di investimento relativa alla Gestione Speciale ASSIVITA non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Allianz S.p.A.

Inoltre, la Società ha stipulato accordi di utilità che prevedono, nel caso di investimento in OICR istituiti o gestiti da società del Gruppo Allianz, che nessuna commissione ulteriore rispetto a quella di gestione degli OICR sarà prelevata dalla Gestione Speciale ASSIVITA e che venga riconosciuto alla Società una quota delle commissioni di gestione previste dai Regolamenti degli OICR.

Tali utilità saranno attribuite dalla Società alla Gestione Speciale ASSIVITA. Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Speciale.

Si precisa inoltre che, alla data di redazione della presente Nota Informativa, potranno essere utilizzati quali intermediari negozianti o broker società appartenenti al Gruppo Allianz S.p.A..

la Compagnia, pur in presenza di un inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto.

## **B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**

---

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

La durata del presente Contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurative - è fissa e pari a 10 anni.

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di decorrenza, è fatta salva la facoltà del Contraente di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 13 "RISCATTO".

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA - denominata nel seguito "Società" - a fronte del versamento di un premio unico si impegna a corrispondere le prestazioni di seguito indicate; tale premio unico versato concorre alla formazione del capitale assicurato che risulta essere pari al premio stesso al netto dell'importo relativo al caricamento di cui al successivo punto 7.1.1. "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO".

AZ Capitale Garantito impegna la Società a corrispondere, al verificarsi degli eventi sotto indicati, le seguenti prestazioni:

- **alla scadenza contrattuale:** il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, del capitale assicurato. Il capitale assicurato si costituisce in funzione del premio unico investito e viene annualmente rivalutato secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione. La rivalutazione si consolida al capitale assicurato.
- **in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, nel corso della durata contrattuale:** il capitale assicurato rivalutato, da liquidare ai Beneficiari designati dal Contraente. Qualora il decesso dell'Assicurato non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza, l'importo da liquidare è pari al capitale in vigore all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente, rivalutato in base alla misura annua minima garantita di rivalutazione per i mesi interamente trascorsi tra il suddetto anniversario e la data di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

La misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Società è pari al 2,5%.

Le prestazioni offerte dalla Società sono garantite a condizione che il Contraente abbia provveduto al versamento del premio pattuito, che costituisce il corrispettivo delle prestazioni stesse.

### **4. PREMIO UNICO E MODALITÀ DI PAGAMENTO**

L'importo del premio da corrispondersi alla Società viene scelto dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni assicurate.

Tale importo non può risultare inferiore a Euro 7.500.

Il premio deve essere corrisposto dal Contraente alla Società in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione della proposta.

Il versamento del premio viene effettuato tramite bonifico bancario a favore de L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A.. Non è previsto il pagamento in contanti.

### **5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, ai sensi di quanto indicato al precedente punto 3. "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE", la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato. Tale importo viene determinato nella misura e secondo le modalità precisate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA, determinato con i criteri indicati al punto 3 del Regolamento della Gestione Speciale.

La misura del rendimento trattenuto dalla Società è determinata in funzione del premio unico versato, come riportato nella seguente tabella:

| premio unico (euro)       | rendimento trattenuto |
|---------------------------|-----------------------|
| da 7.500 fino a 99.999    | 1,35%                 |
| da 100.000 fino a 249.999 | 1,10%                 |
| da 250.000 fino a 499.999 | 1,00%                 |
| da 500.000                | 0,75%                 |

Si precisa che il rendimento trattenuto dalla Società potrà essere diminuito rispetto a quanto sopra indicato, fino ad annullarsi, al fine di riconoscere al contratto la misura annua minima di rivalutazione garantita pari al 2,5%.

Per maggiori dettagli relativi alla Gestione Speciale ASSIVITA, si rinvia alla successiva Sezione C. "INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SPECIALE".

Si precisa che alla successiva Sezione F. "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI" è riportato il Progetto Esemplificativo, cui si rimanda per maggiori informazioni in merito agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni assicurate.

Nel Progetto Esemplificativo sono riportate - a mero titolo esemplificativo - due ipotesi di sviluppo della prestazione annualmente rivalutata.

La Società si impegna a consegnare al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui questi è informato della conclusione del Contratto.

## C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SPECIALE

### 6. GESTIONE SPECIALE

AZ Capitale Garantito fa parte di una Speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti la Società utilizza, per la copertura delle riserve matematiche di tali contratti, una Gestione Speciale, separata dalle altre attività della Società e rispondente alle caratteristiche di seguito indicate:

- a) *denominazione*: ASSIVITA;
- b) *valuta di denominazione*: Euro;
- c) *finalità della Gestione*: ASSIVITA ha come obiettivo quello di garantire il capitale investito al netto del caricamento e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente in linea con i tassi di mercato dei titoli di Stato;
- d) *periodo di osservazione per la determinazione del rendimento*: annuale, dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo, così come descritto nel Regolamento della Gestione Speciale ASSIVITA;
- e) *composizione della Gestione*: ASSIVITA investe prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria denominati in Euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari.  
I titoli obbligazionari saranno selezionati tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel cosiddetto "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie Agenzie di rating;
- f) *peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società*: la Società si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del proprio Gruppo di appartenenza nel rispetto dei limiti di seguito indicati:
  - OICR armonizzati: fino ad un massimo del 100%;
  - obbligazioni e azioni: fino ad un massimo del 30%;
- g) *stile gestionale adottato*: lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti, tenute presenti le garanzie offerte dalle polizze ricollegate alla Gestione Speciale. In particolare, le scelte di investimento riferite alla componente obbligazionaria saranno basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

La Società si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione Speciale ASSIVITA a qualificate società di gestione del risparmio. Alla data di redazione della presente Nota Informativa la Società ha conferito delega per la gestione di ASSIVITA a Allianz Global Investors Italia Sgr ("AGI"), società di gestione del risparmio controllata da Allianz S.p.A., sede sociale in Milano, Piazza Velasca, 7/9. Per maggiori informazioni si rinvia al punto 2 della presente Nota Informativa.

La Gestione Speciale ASSIVITA è annualmente sottoposta a certificazione e, alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Società di revisione contabile preposta è Mazars S.p.A., iscritta all'Albo di cui di cui all'art.161 del D.Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti. La Gestione Speciale ASSIVITA è disciplinata in base ad uno specifico Regolamento, che costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione e a cui si rinvia per maggiori informazioni relative alla Gestione stessa.

## **D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE**

---

### **7. COSTI**

#### **7.1. COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE**

##### **7.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO**

La Società trattiene dal premio unico versato dal Contraente, a titolo di caricamento, un importo pari a Euro 50.

La Società si impegna anche a comunicare al Contraente il costo nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

##### **7.1.2 COSTI PER RISCATTO**

Sul valore di riscatto, totale e parziale, determinato secondo quanto stabilito al successivo punto 13. "RISCATTO", vengono applicate le penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto:

| <b>epoca di richiesta<br/>del riscatto</b> | <b>penale<br/>di riscatto</b> |
|--|-------------------------------|
| nel corso del 2° anno                      | 1,00%                         |
| nel corso del 3° anno                      | 0,30%                         |
| dal 4° anno in poi                         | Nessuna penalità              |

##### **7.1.3. COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE**

Sul rendimento annuo della Gestione Speciale la Società trattiene una percentuale determinata in funzione del premio unico versato, come riportato nella seguente tabella:

| <b>premio unico (euro)</b> | <b>Rendimento trattenuto</b> |
|----------------------------|------------------------------|
| da 7.500 fino a 99.999     | 1,35%                        |
| da 100.000 fino a 249.999  | 1,10%                        |
| da 250.000 fino a 499.999  | 1,00%                        |
| da 500.000                 | 0,75%                        |

Si precisa che il rendimento trattenuto dalla Società potrà essere diminuito rispetto a quanto sopra indicato, fino ad annullarsi, al fine di riconoscere al contratto la misura annua minima di rivalutazione garantita pari al 2,5%.

### **8. REGIME FISCALE**

#### **IMPOSTA SUL PREMIO**

Il premio unico versato non è soggetto ad alcuna imposta.

#### **DETRAIBILITÀ FISCALE DEL PREMIO**

Sul premio unico versato non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.



#### TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni vigenti alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti da IRPEF e da imposta sulle successioni.

Le somme liquidate dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto, sono soggette ad imposta sostitutiva, pari al 12,50% sulla differenza (plusvalenza) tra la somma dovuta e l'ammontare del premio versato (eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali).

La Società non opera la ritenuta della predetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali che hanno stipulato il contratto nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

---

### 9 MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

#### 9.1. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la proposta - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - e versato il premio unico pattuito, il Contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata in proposta.

A conferma della conclusione del Contratto la Società invia al Contraente il documento di polizza.

#### 9.2. DECORRENZA DEL CONTRATTO

A condizione che il Contratto sia da considerarsi concluso, esso decorre dalle ore 24 del giorno indicato in proposta quale data di decorrenza.

#### 9.3. SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni e superiore a 90 anni.

### 10. MODALITÀ DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di liquidazione totale del capitale in caso di decesso dell'Assicurato;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto.

### 11. NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

### 12. DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI DESIGNATI

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società.

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

### 13. RISCATTO

#### 13.1. RISCATTO TOTALE

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del Contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto, eventualmente rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita, per i mesi interamente trascorsi dall'ultima ricorrenza annuale del Contratto alla data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto.

Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno tre anni dalla data di decorrenza del Contratto; in caso contrario esso viene ridotto applicando la penale di riscatto, indicata nella tabella al punto 7.1.2. "COSTI PER RISCATTO", determinata in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto. La liquidazione del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

### **13.2. RISCATTO PARZIALE**

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale assicurato residuo non risultino inferiori a Euro 2.500.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale.

In caso di riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

### **13.3 MODALITÀ DI RICHIESTA DEL RISCATTO**

Per richiedere la liquidazione del valore di riscatto, sia parziale che totale, il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società mediante:

- modulo di richiesta di liquidazione del valore di riscatto da consegnare allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il contratto  
ovvero
- lettera indirizzata a: L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

Per una più corretta valutazione della penalizzazione si rimanda, a titolo di esempio, a quanto evidenziato nel Progetto Esemplificativo alla successiva Sezione F. "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI", in cui per ciascun anno di durata a fronte del premio unico considerato si evidenzia il corrispondente valore di riscatto totale.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, verranno indicati i valori di riscatto determinati in relazione al premio unico effettivamente versato.

Indipendentemente dalla tipologia della richiesta, la Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto recandosi direttamente allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il contratto, oppure inviando (anche tramite fax) comunicazione sottoscritta dal Contraente stesso alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro dieci giorni dalla richiesta.

A tal fine i recapiti della Società sono di seguito indicati:

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A.

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

Recapito telefonico: 02/7216.3197

Fax: 02/7216.6742

e-mail: [liquidazioni@lassicuratriceitalianavita.it](mailto:liquidazioni@lassicuratriceitalianavita.it)

### **14. REVOCA DELLA PROPOSTA**

Il Contraente può revocare la proposta, ai sensi dell'articolo 176 del Decreto Legislativo 209/2005, fino al momento della conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società – contenente gli elementi identificativi della proposta - mediante:

- modulo di richiesta di revoca da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta  
ovvero
- lettera indirizzata a: L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. – Corso Italia, 23 – 20122 Milano (Italia).

Il premio unico, eventualmente anticipato dal Contraente alla Società, viene restituito entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

## **15. DIRITTO DI RECESSO**

Dopo la conclusione del Contratto il Contraente può esercitare il diritto di recesso, ai sensi dell'articolo 177 del Decreto Legislativo 209/2005, entro un termine di trenta giorni.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante:

- apposito modulo di richiesta di recesso da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta ovvero
- lettera indirizzata a: L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi versato.

## **16. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

### **16.1. PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

La Società provvede alla liquidazione delle prestazioni - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento - entro trenta giorni dalla data di ricevimento, presso lo sportello bancario dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede, della documentazione necessaria, quale prevista all'Art.10 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante:

- modulo di richiesta di liquidazione da consegnare allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il Contratto ovvero
- lettera indirizzata a: L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. - Corso Italia 23, - 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

### **16.2. PRESCRIZIONE**

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni assicurative si estinguono in due anni dalla data di esigibilità delle stesse.

## **17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al presente Contratto stipulato dalla Società si applica la legge italiana.

## **18. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

Il presente Contratto stipulato dalla Società ed ogni altro documento ad esso collegato sono redatti in lingua italiana.

## **19. RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A.

Servizio Clienti

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

Recapito telefonico: 02.72161

Fax. 02.72162735

indirizzo e.mail: [info@lassicuratriceitalianavita.it](mailto:info@lassicuratriceitalianavita.it) .

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma (Italia)

Recapito telefonico: 06.42133.1

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

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

## 20. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

La Società si impegna a consegnare, su richiesta del Contraente prima della conclusione del Contratto, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Speciale ed il prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la Gestione stessa.

La documentazione sopra indicata sarà in ogni caso disponibile sul sito Internet della Società all'indirizzo [www.assicuratriceitalianavita.it](http://www.assicuratriceitalianavita.it) a partire dalla prima data utile di pubblicazione.

## 21. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa ovvero nel Regolamento della Gestione Speciale, anche per effetto di modifiche della normativa applicabile al Contratto successive alla conclusione dello stesso.

Entro sessanta giorni da ogni ricorrenza annuale del Contratto, la Società si impegna ad inviare al Contraente l'estratto conto annuale contenente le seguenti informazioni:

- a) valore del capitale assicurato, maturato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore del capitale assicurato, maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) rendimento annuo realizzato dalla Gestione Speciale ASSIMITA, percentuale trattenuta dalla Società, misura annua di rivalutazione e misura annua minima di rendimento garantita.

## 22. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire oltre che direttamente alla Società, mediante comunicazione scritta a L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia), anche agli sportelli della Banca presso cui è appoggiato il Contratto.

La Società si impegna ad inviare risposte ad eventuali richieste del Contraente in merito al Contratto entro e non oltre dieci giorni dal ricevimento delle stesse.

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal Contratto.

L'elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di premio e durata.

Il Progetto è stato redatto in forma generica.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- **misura annua minima di rivalutazione garantita;**
- **una ipotesi** di tasso di rendimento finanziario costante della Gestione Speciale stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4%.

I valori sviluppati in base **alla misura annua minima di rivalutazione garantita** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere** in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al **tasso di rendimento finanziario della Gestione Speciale stabilito dall'ISVAP** sono **meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società**. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

\*\*\*\*

## PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

### A) MISURA MINIMA DI RIVALUTAZIONE GARANTITA

|   |               |
|---|---------------|
| Misura annua minima di rivalutazione garantita: | 2,50%         |
| Premio unico versato:                           | Euro 7.500,00 |
| Età dell'Assicurato:                            | qualunque     |
| Durata sviluppo progetto:                       | 10 anni       |
| Caricamento:                                    | 50,00 Euro    |

| Anni trascorsi | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|----------------|---|--|
| 1              | 7.636,25                                | 7.559,89                               |
| 2              | 7.827,16                                | 7.803,68                               |
| 3              | 8.022,84                                | 8.022,84                               |
| 4              | 8.223,41                                | 8.223,41                               |
| 5              | 8.429,00                                | 8.429,00                               |
| 6              | 8.639,73                                | 8.639,73                               |
| 7              | 8.855,72                                | 8.855,72                               |
| 8              | 9.077,11                                | 9.077,11                               |
| 9              | 9.304,04                                | 9.304,04                               |
| 10             | 9.536,64                                | 9.536,64                               |

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base della misura annua minima di rivalutazione contrattualmente garantita e considerando gli importi relativi alla rivalutazione del capitale, trascorso 1 anno dalla decorrenza del Contratto.

### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

|                                   |               |
|-----------------------------------|---------------|
| Misura di rendimento finanziario: | 4,00%         |
| Premio unico versato:             | Euro 7.500,00 |
| Prelievo sul rendimento:          | 1,35%         |
| Misura annua di rivalutazione:    | 2,65%         |
| Età dell'Assicurato:              | qualunque     |
| Durata sviluppo progetto:         | 10 anni       |
| Caricamento:                      | 50,00 Euro    |

| Anni trascorsi | Capitale Assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|----------------|---|--|
| 1              | 7.647,43                                | 7.570,96                               |
| 2              | 7.850,09                                | 7.826,54                               |
| 3              | 8.058,12                                | 8.058,12                               |
| 4              | 8.271,66                                | 8.271,66                               |
| 5              | 8.490,86                                | 8.490,86                               |
| 6              | 8.715,87                                | 8.715,87                               |
| 7              | 8.946,84                                | 8.946,84                               |
| 8              | 9.183,93                                | 9.183,93                               |
| 9              | 9.427,30                                | 9.427,30                               |
| 10             | 9.677,12                                | 9.677,12                               |

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali.

Si richiama l'attenzione sul fatto che l'importo relativo alla rivalutazione annua attribuita ad ogni ricorrenza si consolida con il capitale assicurato.

\*\*\*\*

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Rappresentante Legale

Camillo Candia



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE AZ Capitale Garantito

### DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione, dalla polizza e dalle eventuali appendici alle Condizioni di Assicurazioni firmate dalla Società;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato.

### ART.1 - PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

In base al presente Contratto la Società corrisponde:

- **alla scadenza contrattuale** il pagamento, ai Beneficiari designati, del capitale assicurato rivalutato annualmente nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.
- **in caso di decesso dell'Assicurato** in qualsiasi epoca avvenga, ai Beneficiari designati, il pagamento di un importo pari al capitale assicurato in vigore all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente la data di decesso, rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita per i mesi interamente trascorsi dal predetto anniversario alla data di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni Contrattuali.

Il capitale assicurato iniziale è pari al premio unico versato al netto del costo fisso di 50,00 Euro.

La misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Società è pari al 2,5%.

Il Contratto ha una durata fissa e pari a 10 anni.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza la Società si impegna a comunicare, tra le altre informazioni, al Contraente il valore del capitale assicurato, comprensivo della rivalutazione intervenuta fino a quella data.

### ART.2 - PREMIO UNICO

Le prestazioni assicurate di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono garantite previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio unico da corrispondersi in via anticipata ed in un'unica soluzione.

L'importo del premio non può risultare inferiore a Euro 7.500.

Il versamento del premio viene effettuato tramite bonifico bancario bancario a favore de L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A.. Non è previsto il pagamento in contanti.

### ART.3 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata in proposta, a condizione che il Contraente abbia sottoscritto la proposta - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - e versato il premio pattuito.

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni e superiore a 90 anni.

A conferma della conclusione del Contratto la Società invierà al Contraente il documento di polizza.

### ART.4 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO

Il Contraente può revocare la proposta fino alla data di conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società – contenente gli elementi identificativi della proposta - con apposito modulo di richiesta di revoca da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta, ovvero mediante lettera indirizzata a: L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente il premio unico corrisposto.

Dopo la conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro un termine di trenta giorni.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi del Contratto - con apposito modulo di richiesta di recesso da consegnare allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la proposta ovvero mediante lettera indirizzata a: L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Gli obblighi assunti dalla Società e dal Contraente cessano al ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto.

#### **ART.5 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO**

A condizione che sia da considerarsi concluso, le prestazioni previste dal Contratto sono operanti dalle ore 24 della data riportata in proposta.

#### **ART.6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente - e dell'Assicurato, se persona diversa - devono essere esatte, complete e veritiere ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

#### **ART.7 - RISCATTO**

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

Il valore di riscatto è pari al capitale in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto totale. Nel caso in cui la data di richiesta di riscatto non fosse coincidente con l'anniversario della data di decorrenza, il suddetto capitale viene rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita, per i mesi interamente trascorsi dall'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto, secondo quanto indicato nella Clausola di Rivalutazione.

Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno tre anni dalla data di decorrenza del Contratto; in caso contrario esso viene ridotto applicando la penale di riscatto, indicata nella seguente tabella, determinata in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto.

| <b>epoca di richiesta<br/>del riscatto</b> | <b>penale<br/>di riscatto</b> |
|--|-------------------------------|
| nel corso del 2° anno                      | 1,00%                         |
| nel corso del 3° anno                      | 0,30%                         |
| dal 4° anno in poi                         | Nessuna                       |

La liquidazione di tale importo, denominato valore di riscatto totale, determina l'immediato scioglimento del Contratto.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto è data facoltà al Contraente di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale assicurato residuo risultino non inferiori a Euro 2.500.

La Società determina il valore di riscatto parziale con i medesimi criteri utilizzati per il riscatto totale.

In caso di riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale assicurato residuo.

In ogni caso il valore di riscatto, totale o parziale, viene corrisposto al Contraente al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

#### **ART.8 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le prestazioni assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.



## ART.9 – BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari al momento della sottoscrizione della proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente da parte degli eredi dello stesso;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nel primo caso le operazioni di riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

## ART.10 – PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società di seguito indicati devono essere preventivamente consegnati alla stessa - a mezzo di lettera - o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto, unitamente alla richiesta scritta di liquidazione della prestazione, sottoscritta dall'avente diritto completa delle modalità di pagamento prescelte (bonifico o assegno di trattenza), i documenti di seguito indicati.

PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE E IN CASO DI RISCATTO:

- fotocopia di un valido documento di identità dei percipienti riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa da uno dei percipienti, fotocopia di un valido documento di identità dell'Assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- qualora i percipienti risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

PER IL PAGAMENTO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

In caso di decesso dell'Assicurato la documentazione da fornire è la seguente:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata o – in alternativa - atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale. Su tale atto dovrà essere indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento.
- In caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- Qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- fotocopia di un valido documento di identità dei percipienti, riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora i percipienti risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società si riserva di chiedere per particolari esigenze istruttorie, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Per tutti i pagamenti, la Società si riserva inoltre, a suo insindacabile giudizio, la facoltà di richiedere agli aventi diritto la restituzione dell'originale di polizza di spettanza del Contraente.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso lo sportello bancario dove è appoggiato il Contratto o presso la propria sede.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui lo sportello bancario dove è appoggiato il Contratto, ovvero la Società, sono entrati in possesso della documentazione completa.

Ogni pagamento viene disposto dalla Società mediante bonifico bancario o invio di assegno per traenza.

#### **ART.11 – TASSE ED IMPOSTE**

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

#### **ART.12 - PRECISAZIONI INERENTI IL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE ASSIVITA COLLEGATA AL PRESENTE CONTRATTO AI SENSI DELLA CIRCOLARE ISVAP 551/D DEL 1° MARZO 2005**

Ad integrazione di quanto di seguito indicato nel Regolamento della Gestione Speciale ASSIVITA collegata al Contratto e ai sensi delle disposizioni della Circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005, si precisa che la Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Speciale ASSIVITA con altra Gestione Speciale avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento.

In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Speciale ASSIVITA presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni speciali interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto senza alcuna penalità.

#### **ART.13 - FORO COMPETENTE**

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti derivanti dal Contratto.

## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una Speciale categoria di assicurazione sulla vita, alla quale la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Speciale ASSIVITA, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei Contratti che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della Gestione Speciale ASSIVITA.

### A - Misura annua di rivalutazione

La Società dichiara, entro il 31 dicembre di ciascun anno, la misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto.

Tale misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA, determinato con i criteri indicati al punto 3 del regolamento della Gestione Speciale.

Il rendimento trattenuto dalla Società è determinato in funzione del premio unico versato, come riportato nella seguente tabella:

| premio unico (euro)       | rendimento trattenuto |
|---------------------------|-----------------------|
| da 7.500 fino a 99.999    | 1,35%                 |
| da 100.000 fino a 249.999 | 1,10%                 |
| da 250.000 fino a 499.999 | 1,00%                 |
| da 500.000                | 0,75%                 |

La misura annua minima di rivalutazione è pari al 2,5%.

### B - Rivalutazione annuale del capitale assicurato

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto il capitale viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura annua di rivalutazione di cui al punto A).

### C - Rivalutazione del capitale in caso di riscatto ed in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato, sempre che la data di richiesta del riscatto ovvero di decesso non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza, il capitale in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto immediatamente precedente viene aumentato dell'interesse derivante dalla capitalizzazione del capitale stesso, secondo la misura annua minima di rivalutazione garantita - di cui al punto A - per i mesi interamente trascorsi tra il suddetto anniversario e la data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto ovvero la data di decesso dell'Assicurato.

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE ASSIVITA

- 1 - Viene attuata una gestione speciale degli investimenti per le assicurazioni rivalutabili, separata da quella delle altre attività della Società, denominata **ASSIVITA**.

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 dell'**ASSIVITA**. La gestione dell'**ASSIVITA** è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26.3.1987, e si atterrà ad eventuali successive modificazioni.

- 2 - La gestione dell'**ASSIVITA** è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al D.L. 24.2.98 n. 58 art. 161, la quale attesta la rispondenza dell'**ASSIVITA** al presente regolamento.

In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite all'**ASSIVITA**, il rendimento annuo dell'**ASSIVITA**, quale descritto al seguente punto 3, e la adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

- 3 - Il rendimento annuo dell'**ASSIVITA**, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario dell'**ASSIVITA** di competenza di quell'esercizio, al valore medio dell'**ASSIVITA** stesso.

Per risultato finanziario dell'**ASSIVITA** si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza dell'**ASSIVITA** - al lordo delle ritenute d'acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e delle spese per l'attività di revisione. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nell'**ASSIVITA** e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato, all'atto dell'iscrizione nell'**ASSIVITA**, per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio dell'**ASSIVITA** 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 dell'**ASSIVITA**.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nell'**ASSIVITA**.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo dell'**ASSIVITA** l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.

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

## INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003). La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

### UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI\*

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A., da Società del Gruppo ALLIANZ e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto,
  - ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione,
- anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella proposta di adesione - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti, ivi inclusi i dati eventualmente necessari per valutare l'adeguatezza dei prodotti e servizi al suo profilo.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" - sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, consorzi ed associazioni del settore, broker assicurativi, Banche, SIM, Società di Gestione del Risparmio.

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a:

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72163199.

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte. Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge (lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio).

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza, nonché di schede e questionari. La Società utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, vengono utilizzati soggetti di fiducia che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell'"incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo ALLIANZ o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, La Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi

---

\* Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo a:

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72163199, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso espresso dagli interessati, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Inoltre hanno il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (questi diritti sono previsti dall'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; la cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge, per l'integrazione occorre vantare un interesse, il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi di materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato e, negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a: L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano - tel. 02.72163199 - fax 02.72162735 (il responsabile pro-tempore di Bancassurance Vita è anche responsabile del trattamento).

## GLOSSARIO

**Appendice** – Documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo ai fini dell'efficacia delle modifiche del Contratto.

**Assicurato** – Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto di assicurazione.

**Beneficiario** – Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Caricamento** – Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

**Composizione della Gestione Speciale** – Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Speciale.

**Condizioni di Assicurazione** – Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.

**Conflitto di interesse** – Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

**Consolidamento** – Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal Contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal Contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

**Contraente** – Il soggetto, persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

**Contratto** – Accordo con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Costi (o spese)** – Oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

**Costo percentuale medio annuo** – Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Dati storici** – Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dalla Gestione Speciale negli ultimi anni.

**Decorrenza** – Data in cui il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**Durata contrattuale** – Periodo durante il quale il Contratto è efficace e le prestazioni sono operanti.

**Estratto conto annuale** – Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, oltre al tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale e al tasso di rendimento con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.

**Fascicolo Informativo** – L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Speciale;
- Glossario;

- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- Proposta.

**Fusione** – Operazione che prevede la fusione di due o più Gestioni Speciali.

**Gestione Speciale** – Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Speciale deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**Ipotesi di rendimento** - Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti esemplificativi (sia generici che personalizzati) da parte della Società.

**ISVAP** – Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Liquidazione** – Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento Assicurato.

**Nota Informativa** – Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al Contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie del Contratto.

**OICR** – Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**Polizza** – Documento che attesta l'esistenza del Contratto di assicurazione.

**Polizza sulla vita** – Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data.

**Polizza rivalutabile** – Contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo il premio in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

**Premio unico** – Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del Contratto a fronte delle prestazioni previste dallo stesso.

**Prestazione** – Somma pagabile sotto forma di capitale che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

**Prestazione minima garantita** – Valore minimo della prestazione al quale essa non può risultare inferiore.

**Proposta** – Documento sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Progetto esemplificativo (in forma generica e personalizzata)** – Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al tasso di rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP e alla misura annua minima di rivalutazione garantita, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnata al Contraente.

**Prospetto annuale della composizione della Gestione Speciale** – Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Speciale.

**Recesso** – Diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione e farne cessare gli effetti.



**Regolamento della Gestione Speciale** – L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Speciale.

**Revoca** – Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del Contratto.

**Ricorrenza annua** – L'anniversario della data di decorrenza del Contratto di assicurazione.

**Riscatto** – Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione totale della prestazione maturata alla data di richiesta del riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

**Riscatto parziale** – Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione parziale della prestazione maturata alla data di richiesta del riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

**Riserva matematica** – Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Imprese di Assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

**Rivalutazione** – Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Speciale secondo la misura, le modalità e la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilite dalle Condizioni di Assicurazione.

**Rivalutazione minima garantita** – Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal Contratto (annuale, mensile, ecc.) in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita prevista dal Contratto.

Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

**Scheda Sintetica** – Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto di assicurazione, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento e i costi.

**Società** - Compagnia L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

|  |                     |  |
|--|---------------------|--|
| <b>SOTTOSCRIZIONE CONTRATTO: AZ Capitale Garantito - CODICE TARIFFA RVVUL - N° PROPOSTA</b>  |                     |  |
| <b>CONTRAENTE</b>  |                     |  |
| Cognome e Nome   |                     |  |
| Sesso  | Cod. fiscale        |  |
| Luogo e data di nascita  |                     |  |
| Indirizzo  |                     |  |
| Documento di identità  | Numero              |  |
| Ente, luogo e data rilascio  |                     |  |
| Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante  |                     |  |
| Ragione sociale  | Partita IVA         | Indirizzo                                      |
| <b>ASSICURATO</b>  |                     |  |
| Cognome e Nome   |                     |  |
| Sesso  | Cod. fiscale        |  |
| Luogo e data di nascita  |                     |  |
| Indirizzo  |                     |  |
| Documento di identità  | Numero              |  |
| Ente, luogo e data rilascio  |                     |  |
| <b>BENEFICIARI CASO MORTE:</b>   |                     |  |
| <b>BENEFICIARI CASO VITA:</b>  |                     |  |
| <b>CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:</b>  |                     |  |
| DECORRENZA:  |                     |  |
| DURATA: 10 ANNI  |                     |  |
| PREMIO UNICO VERSATO (comprensivo di caricamento): Euro  |                     |  |
| CARICAMENTO (Art.1 "Prestazioni del Contratto" delle Condizioni di Assicurazione): la Società trattiene a titolo di caricamento un costo fisso di 50,00 euro sul premio unico versato.   |                     |  |
| <b>MEZZI DI PAGAMENTO VINCOLANTI PER LA VALIDITA' DEL CONTRATTO</b>  |                     |  |
| <b>Non è ammesso l'utilizzo di contanti. Il contratto non sarà concluso, e la Società sarà sollevata da ogni responsabilità che ne deriva, nel caso di utilizzo di un mezzo di pagamento diverso da quello di seguito indicato.</b>  |                     |  |
| L'importo del premio, versato dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della presente proposta, viene corrisposto attraverso il seguente mezzo di pagamento:   |                     |  |
| Bonifico bancario a favore de L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. IBAN IT28W0693012700000000046298  |                     |  |
| Il correntista autorizza la Banca ad addebitare il premio su c/c n. ....   |                     |  |
| Intestato a .....  |                     | Il Correntista .....                           |
| <b>DICHIARAZIONI</b>   |                     |  |
| <b>Il Contraente dichiara che è stato consegnato a sue mani il presente Fascicolo Informativo (mod. AIVM7505 ed. 03/2009) redatto secondo le prescrizioni ISVAP, contenente, oltre al presente modulo di proposta, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive della Clausola di Rivalutazione e del Regolamento della Gestione Speciale, il Glossario e l'Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza.</b>  |                     |  |
| <b>Il Contraente dichiara altresì che è stato consegnato a sue mani il progetto esemplificativo personalizzato.</b>  |                     |  |
| Luogo e data .....   | Il Contraente ..... |  |
| Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto e che sono riportate nel Fascicolo Informativo. Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente proposta o recedere dal Contratto nei termini e con le modalità di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'Art.4 "Clausola di ripensamento" delle Condizioni di Assicurazione. Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art.1919 del Codice Civile. |                     |  |
| Il Contraente dichiara di aver ricevuto dall'addetto dell'Intermediario:   |                     |  |
| <b>in occasione del primo contatto:</b> la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art.49 comma 1 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 - nei confronti dei Contraenti (mod. 01/09, predisposto dall'Intermediario)  |                     |  |
| <b>prima della sottoscrizione della Proposta:</b> il documento contenente - ai sensi dell'art.49 comma 2 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 - i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni sulle potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (mod. 02/09, predisposto dall'Intermediario).   |                     |  |
| Luogo e data .....   | Il Contraente ..... | L'Assicurato (se diverso dal Contraente) ..... |

**QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA****A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE****A1. ETÀ** \_\_\_\_\_**B. INFORMAZIONI SULLO STATO OCCUPAZIONALE****B1. QUAL È ATTUALMENTE IL SUO STATO OCCUPAZIONALE?**

- |   |                       |   |                     |
|---|-----------------------|---|---------------------|
| A | LAVORATORE DIPENDENTE | B | LAVORATORE AUTONOMO |
| C | PENSIONATO            | D | NON OCCUPATO        |

**C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE OVVERO PROTEGGERE****C1. LEI HA EVENTUALI SOGGETTI DA TUTELARE OVVERO PROTEGGERE (FAMILIARI O ALTRI SOGGETTI)?**

- |   |           |   |           |
|---|-----------|---|-----------|
| A | <b>Si</b> | B | <b>No</b> |
|---|-----------|---|-----------|

**D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA****D1. ATTUALMENTE QUALI AREE DI BISOGNO SONO SODDISFATTE DA COPERTURE ASSICURATIVE - PREVIDENZIALI?**

- |   |  |   |                                   |
|---|--|---|-----------------------------------|
| A | RISPARMIO/INVESTIMENTO   | B | PREVIDENZA/PENSIONE COMPLEMENTARE |
| C | PROTEZIONE ASSICURATIVA DI RISCHIO (MORTE, INVALIDITÀ, MALATTIE GRAVI) | D | NESSUNA COPERTURA ASSICURATIVA    |

**D2. LE EVENTUALI ATTUALI COPERTURE ASSICURATIVE – PREVIDENZIALI COPRONO APPIENO LE ESIGENZE RELATIVE ALLE AREE DI BISOGNO DA LEI SOPRA INDICATE?**

- |   |           |   |           |
|---|-----------|---|-----------|
| A | <b>Si</b> | B | <b>No</b> |
|---|-----------|---|-----------|

**E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA****E1. QUAL È LA SUA DISPONIBILITÀ ALL'INVESTIMENTO?**

- |   |                                   |                          |                 |                          |                                       |
|---|-----------------------------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|---------------------------------------|
| A | FINO A 20.000 EURO                | <input type="checkbox"/> | UNICA SOLUZIONE | <input type="checkbox"/> | DA RATEIZZARE NEL CORSO DEL CONTRATTO |
| B | OLTRE 20.000 E FINO A 50.000 EURO | <input type="checkbox"/> | UNICA SOLUZIONE | <input type="checkbox"/> | DA RATEIZZARE NEL CORSO DEL CONTRATTO |
| C | OLTRE 50.000 EURO                 | <input type="checkbox"/> | UNICA SOLUZIONE | <input type="checkbox"/> | DA RATEIZZARE NEL CORSO DEL CONTRATTO |

**F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE – PREVIDENZIALI****F1. QUALI AREE DI BISOGNO RITIENE IMPORTANTE SODDISFARE CON COPERTURE ASSICURATIVE - PREVIDENZIALI?**

- |   |  |
|---|--|
| A | RISPARMIO/INVESTIMENTO   |
| B | PREVIDENZA/PENSIONE COMPLEMENTARE                                      |
| C | PROTEZIONE ASSICURATIVA DI RISCHIO (MORTE, INVALIDITÀ, MALATTIE GRAVI) |

**F2. FRA QUANTO TEMPO PENSA DI UTILIZZARE UNA PARTE SIGNIFICATIVA DELL'INVESTIMENTO (ORIZZONTE TEMPORALE MINIMO)?**

- |   |                               |   |                              |
|---|-------------------------------|---|------------------------------|
| A | FINO A 2 ANNI                 | B | OLTRE 2 ANNI E FINO A 6 ANNI |
| C | OLTRE 6 ANNI E FINO A 10 ANNI | D | OLTRE 10 ANNI                |

**F3. QUALE DEI SEGUENTI IPOTETICI RISULTATI – RISPOSTA A, B, C E D – IN RELAZIONE A SITUAZIONI DI MERCATO PIÙ FAVOREVOLI E MENO FAVOREVOLI, CORRISPONDE MAGGIORMENTE ALLA SUA MASSIMA PROPENSIONE AL RISCHIO IN RELAZIONE ALL'ORIZZONTE TEMPORALE SOPRAINDICATO?**

- |   |               |   |                       |
|---|---------------|---|-----------------------|
| A | RISCHIO BASSO | B | RISCHIO MEDIO – BASSO |
| C | RISCHIO MEDIO | D | RISCHIO ALTO          |

Le informazioni contenute nel presente questionario hanno consentito la valutazione dell'adeguatezza della proposta assicurativa alle esigenze del Contraente.

**DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO IN CASO DI OFFERTA ASSICURATIVA ADEGUATA**

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" secondo quanto sopra riportato.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO IN CASO DI POSSIBILE OFFERTA ASSICURATIVA NON ADEGUATA**

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi sotto riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative/finanziarie.

Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto. Motivazioni:

**Punto A) - Informazioni anagrafiche**

- La tipologia di prodotto selezionato non è compatibile con l'età riportata al punto A1 del Questionario

**Punto C) - Informazioni sulle persone da tutelare ovvero proteggere**

- La tipologia di prodotto selezionato non corrisponde alle esigenze di tutela da Lei espresse al punto C1 del Questionario

**Punto D) - Informazioni sulla attuale situazione assicurativa**

- La sottoscrizione del prodotto selezionato comporta un eccesso di coperture assicurative - previdenziali relative all'area di bisogno che, secondo quanto espresso al punto D del Questionario, risulta già pienamente soddisfatta

**Punto E) - Informazioni sulla situazione finanziaria**

- La disponibilità all'investimento da Lei indicata al punto E1 del Questionario non risulta compatibile con l'impegno contrattuale previsto con la sottoscrizione del prodotto selezionato

**Punto F) - Informazioni sulle aspettative assicurative – previdenziali**

- Il prodotto da Lei selezionato non rientra tra le coperture assicurative - previdenziali relative all'area di bisogno da Lei indicata al punto F1 del Questionario

**Punto F) - Informazioni sulle aspettative assicurative – previdenziali**

- L'orizzonte temporale del prodotto o del/i fondo/i selezionato/i non corrisponde all'orizzonte temporale da Lei indicato al punto F2 del Questionario

L'Intermediario \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

Il sottoscritto Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel *“Questionario per la valutazione dell’adeguatezza”* o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò impedisce la valutazione dell’adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative/finanziarie.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

**Consenso al trattamento dei dati personali**

Gli interessati (Contraente e Assicurato, se persona diversa), preso atto dell'informativa di cui all'art.13 del codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - contenuta nel presente Fascicolo Informativo - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_ L'Assicurato (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

**Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007.**

Nome e Cognome (stampatello)

Firma \_\_\_\_\_

FACSIMILE

PAGINA BIANCA

Data ultimo aggiornamento: 03/03/2009  
Codice modello: AIVM7505  
Edizione: 03/2009

## l'assicuratrice italiana vita

**L'Assicuratrice Italiana Vita S.p.A.** - Sede legale: Corso Italia, 23 - 20122 Milano  
Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 7216.2823 - CF, P. IVA e Registro  
imprese di Milano n. 08965200150 - Capitale sociale euro 10.920.000 i.v.  
Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00094 - Società con unico socio,  
appartenente al gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo gruppi  
assicurativi n. 018 - Soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz S.p.A.

