

QUALITY LIFE 2.0

Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con partecipazione agli utili e cedola annua

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata
- Glossario
- Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

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

RB Vita S.p.A.
Società appartenente al gruppo Allianz S.p.A.

Sommario

SCHEDA SINTETICA

1.	INFORMAZIONI GENERALI	pag.	1/5
1.a)	Impresa di assicurazione	pag.	1/5
1.b)	Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa	pag.	1/5
1.c)	Denominazione del contratto	pag.	1/5
1.d)	Tipologia del contratto	pag.	1/5
1.e)	Durata	pag.	1/5
1.f)	Pagamento dei premi	pag.	2/5
2.	CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	pag.	2/5
3.	PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	pag.	2/5
4.	COSTI	pag.	4/5
5.	ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	pag.	4/5
6.	DIRITTO DI RIPENSAMENTO	pag.	5/5

NOTA INFORMATIVA

A.	INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	pag.	1/12
1.	Informazioni generali	pag.	1/12
B.	INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	pag.	1/12
2.	Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag.	1/12
3.	Premi	pag.	3/12
4.	Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	pag.	3/12
C.	INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE	pag.	4/12
5.	Costi	pag.	4/12
5.1.	Costi gravanti direttamente sul Contraente	pag.	4/12
5.1.1.	Costi gravanti sul premio	pag.	4/12
5.1.2.	Costi per riscatto	pag.	4/12
5.2.	Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	pag.	4/12
6.	Scoti	pag.	5/12
7.	Regime fiscale	pag.	5/12
D.	ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	pag.	6/12
8.	Modalità di perfezionamento del contratto	pag.	6/12
9.	Risoluzione del contratto	pag.	6/12
10.	Riscatto	pag.	6/12
10.1.	Riscatto totale	pag.	6/12
10.2.	Riscatto parziale	pag.	6/12
11.	Revoca della proposta	pag.	7/12
12.	Diritto di recesso	pag.	7/12
13.	Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termine di prescrizione	pag.	7/12
14.	Legge applicabile al contratto	pag.	8/12
15.	Lingua in cui è redatto il contratto	pag.	8/12
16.	Reclami	pag.	8/12
17.	Informativa in corso di contratto	pag.	8/12
18.	Conflitto di interessi	pag.	9/12
E.	PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI	pag.	9/12

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 -	Prestazioni assicurative e garanzie offerte dalla Società	pag.	1/9
Art. 2 -	Durata e limiti di età	pag.	1/9
Art. 3 -	Premi	pag.	1/9
Art. 4 -	Rivalutazione delle prestazioni	pag.	2/9
Art. 5 -	Riscatto	pag.	3/9
Art. 6 -	Opzione di contratto	pag.	4/9
Art. 7 -	Opzioni di conversione in rendita	pag.	4/9
Art. 8 -	Conclusione del contratto – Entrata in vigore dell'assicurazione	pag.	5/9
Art. 9 -	Revoca della proposta	pag.	5/9
Art. 10 -	Diritto di recesso	pag.	6/9
Art. 11 -	Cessione, pegno e vincolo	pag.	6/9
Art. 12 -	Beneficiari	pag.	6/9
Art. 13 -	Pagamenti della Società	pag.	7/9
Art. 14 -	Prescrizione	pag.	8/9
Art. 15 -	Non pignorabilità e non sequestrabilità dei capitali assicurati	pag.	8/9
Art. 16 -	Tasse ed imposte	pag.	8/9
Art. 17 -	Foro competente	pag.	8/9

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA VITARIV	pag.	9/9
--	------	-----

GLOSSARIO QUALITY LIFE 2.0	pag.	1/3
-----------------------------------	------	-----

INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	1/2
Utilizzo dei dati personali per finalità assicurative	pag.	1/2
Modalità d'uso dei dati	pag.	1/2

MODULO DI PROPOSTA	pag.	1/6
---------------------------	------	-----

QUALITY LIFE 2.0

Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con partecipazione agli utili e cedola annua (Tariffa 38UR07_RBV)

SCHEMA SINTETICA

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è RB Vita S.p.A., appartenente al gruppo Allianz S.p.A., con sede legale ed uffici di direzione in Corso Italia, 23, 20122 - Milano (Italia).

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto di RB Vita S.p.A. ammonta a 231 milioni di euro. La parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale è pari a 200 milioni di euro. La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 22 milioni di euro. L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è pari a 131,8% e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente. I dati di cui sopra sono relativi all'ultimo bilancio approvato e si riferiscono alla situazione patrimoniale dell'Impresa.

1.c) Denominazione del contratto

QUALITY LIFE 2.0

1.d) Tipologia del contratto

Nel corso della durata contrattuale le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite dalla Società e si rivalutano di anno in anno in base al rendimento di una gestione separata di attivi.

La rivalutazione delle prestazioni è interamente riconosciuta al Contraente sotto forma di cedola annua.

1.e) Durata

La durata di QUALITY LIFE 2.0 è fissa e pari a 10 anni.

In ogni caso - trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, su richiesta del Contraente - è possibile esercitare il diritto di riscatto che comporta la risoluzione anticipata del contratto e la liquidazione, da parte della Società, di un importo pari al valore di riscatto.

1.f) Pagamento dei premi

Premio unico

QUALITY LIFE 2.0 è un contratto a premio unico.
L'importo minimo del premio unico è pari a 10.000 euro.
L'importo massimo del premio unico è pari a 500.000 euro.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

QUALITY LIFE 2.0 è un prodotto assicurativo che soddisfa l'esigenza del Contraente di percepire una cedola annua collegata al rendimento realizzato dalla gestione separata di attivi denominata VITARIV.

Una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi del contratto e pertanto non concorre alla formazione del valore delle cedole che saranno liquidate ogni anno e del capitale investito (pari al premio unico al netto del caricamento e di eventuali riscatti parziali) che sarà corrisposto alla scadenza contrattuale.

Progetto
Esemplificativo

Si rinvia al "Progetto Esemplificativo" dello sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto contenuto nella Sezione E della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili nel corso della durata contrattuale.

La Società è tenuta a consegnare al Contraente 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:

a) Prestazione in caso di vita

Pagamento di somme
periodiche (cedole annue)

In caso di vita dell'Assicurato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto e fino alla scadenza contrattuale, è previsto il pagamento al Contraente, di una somma periodica (cedola annua) di importo variabile pari alla rivalutazione annua attribuita al contratto, **con un minimo garantito del 1,5% annuo.**

Capitale

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari al premio unico versato al netto del caricamento e di eventuali riscatti parziali.

Si rinvia all'articolo 1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione in caso di vita.

b) prestazione in caso di decesso

Capitale

In caso di decesso dell'Assicurato entro la scadenza contrattuale è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, del capitale investito rivalutato in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

Si rinvia all'articolo 1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione in caso di decesso.

c) opzioni contrattuali

Differimento di scadenza del contratto

Alla scadenza contrattuale il Contraente può chiedere di differire di 5 anni, senza costi aggiuntivi, la data di scadenza del contratto. In tale caso le prestazioni del contratto restano collegate ai risultati della gestione separata VITARIV o altra gestione separata messa a disposizione dalla Società per un ulteriore periodo di 5 anni, ma la rivalutazione minima garantita sarà pari allo 0%.

L'opzione può essere ulteriormente esercitata alla scadenza del periodo di differimento. Durante il periodo differimento la rivalutazione maturata di anno in anno non verrà liquidata in forma di cedola ma andrà ad incrementare il capitale maturato, il quale si consolida.

Le condizioni economiche e i relativi costi saranno comunicati, dalla Società, al momento dell'esercizio dell'opzione.

Si rinvia all'art. 6 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio dell'opzione contrattuale.

d) Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto totale

Conversione in rendita del valore di riscatto

Fermo restando la possibilità, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, di chiedere la liquidazione del valore di riscatto in forma di capitale, il Contraente, dal **quinto anniversario** della data di decorrenza di contratto, può chiedere alla Società la conversione del valore di riscatto in una delle seguenti forme di rendita:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato sia in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'Assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'Assicurato - di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente, in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

Si rinvia all'art. 7 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle opzioni di conversione.

Rendimento minimo garantito

La Società riconosce, nel corso della durata contrattuale un tasso di interesse minimo garantito pari al 1,5% annuo. Ne segue che le cedole annue non potranno essere inferiori all'1,5% del capitale investito dato da premio unico al netto dei caricamenti e di eventuali riscatti parziali.

Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita (il tasso di interesse minimo garantito), una volta dichiarate e attribuite annualmente al Contraente, sono liquidate sotto forma di cedola annua.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 4 delle condizioni di assicurazione.

4. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Gestione separata VITARIV	
Ipotesi adottate	
Premio Unico:	€ 15.000
Sesso ed età:	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi:	4,0% annuo
Durata contrattuale:	10

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,15%
10	1,85%

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati.

Il dato è confrontato con il tasso medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati*	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2006	4,76%	3,26	3,86%	2,00%
2007	4,77%	3,27	4,41%	1,71%
2008	4,81%	3,31	4,46%	3,23%
2009	4,41%	2,91	3,54%	0,75%
2010	4,16%	2,66	3,35%	1,55%

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 D della Nota informativa.



* * * * *

RB Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

I rappresentanti legali

Giampaolo Viseri

Pierfilippo De Sanctis



Data ultimo aggiornamento: settembre 2011

QUALITY LIFE 2.0

Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con partecipazione agli utili e cedola annua (Tariffa 38UR07_RBV)

NOTA INFORMATIVA

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:
RB Vita S.p.A., società di diritto italiano
appartenente al gruppo Allianz S.p.A.,
con sede legale ed uffici di direzione in Corso Italia, 23, 20122 - Milano (Italia).
Numero di telefono: 02.7216.1,
Sito Internet: www.rbvita.it
Indirizzo di posta elettronica: info@allianz.it
La Società è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. del 1 agosto 1979 ed è iscritta all'Albo delle Imprese ISVAP con il n. 1.00052.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Durata La durata di QUALITY LIFE 2.0, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, è fissa e pari a 10 anni.

Le prestazioni previste dal contratto sono le seguenti:

a) Prestazione in caso di vita

Pagamento di somme periodiche (cedole annue) In caso di vita dell'Assicurato ad ogni ricorrenza annuale del contratto e fino alla scadenza contrattuale, è previsto il pagamento al Contraente, di una somma periodica (cedola annua) di importo variabile pari alla rivalutazione annua attribuita al contratto, **con un minimo garantito del 1,5% annuo.**

Capitale In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari al premio unico versato al netto del caricamento e di eventuali riscatti parziali.

Si rinvia all'articolo 1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione in caso di vita.

b) Prestazione in caso di decesso

Capitale In caso di decesso dell'Assicurato entro la scadenza contrattuale è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, del capitale investito, pari al premio unico versato al netto del caricamento e di eventuali riscatti parziali, rivalutato fino

alla data del decesso in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

Si rinvia all'articolo 1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione in caso di decesso.

c) Opzione contrattuale

Differimento di scadenza del contratto

Alla scadenza contrattuale il Contraente può chiedere di differire di 5 anni, senza costi aggiuntivi, la data di scadenza del contratto. In tale caso le prestazioni del contratto restano collegate ai risultati della gestione separata VITARIV o altra gestione separata messa a disposizione dalla Società per un ulteriore periodo di 5 anni, ma la rivalutazione minima garantita sarà pari allo 0%.

L'opzione può essere ulteriormente esercitata alla scadenza del periodo di differimento. Durante il periodo differimento la rivalutazione maturata di anno in anno non verrà liquidata in forma di cedola ma andrà ad incrementare il capitale maturato, il quale si consolida.

Le condizioni economiche e i relativi costi saranno comunicati, dalla Società, al momento dell'esercizio dell'opzione.

Si rinvia all'art. 6 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio dell'opzione di contratto.

d) Opzione di conversione in rendita del valore di riscatto totale

Conversione in rendita del valore di riscatto

Fermo restando la possibilità, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, di chiedere la liquidazione del valore di riscatto in forma di capitale, il Contraente, dal quinto anniversario della data di decorrenza di contratto, può chiedere alla Società la conversione del valore di riscatto in una delle seguenti forme di rendita:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato sia in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'Assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'Assicurato - di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente, in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

Si rinvia all'art. 7 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio dell'opzione di conversione.

Nel corso della durata contrattuale, il capitale investito (pari al premio versato al netto dei caricamenti) si rivaluta in funzione del rendimento di una gestione separata di attivi, la quale è stata appositamente costituita dalla Società per questi contratti. La rivalutazione annuale del capitale investito, una volta dichiarata ed attribuita al contratto, viene interamente liquidata e riconosciuta al Contraente sotto forma di cedola.

Rendimento minimo garantito

Nel corso della durata contrattuale, indipendentemente dal rendimento della gestione separata di attivi denominata VITARIV, QUALITY LIFE 2.0 prevede il riconoscimento di una misura minima di rivalutazione (tasso di interesse minimo garantito) pari al 1,5% annuo. Ne segue che le cedole annue non potranno essere inferiori all'1,5% del valore del capitale investito.

3. Premi

Premio unico

QUALITY LIFE 2.0 è un contratto di assicurazione sulla vita che prevede il pagamento di un premio unico.

Il premio unico deve essere pagato dal Contraente alla Società, in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione della proposta.

L'importo minimo del premio unico è pari a 10.000 euro.

L'importo massimo del premio unico è pari a 500.000 euro.

Mezzi di pagamento

I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario;
- bollettino postale;
- R.I.D. attivabile anche tramite l'utilizzo di carta di debito, qualora tale servizio sia abilitato e se tale mezzo è accettato dall'Intermediario;
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente, che non si configuri come operazione di trasformazione.

Si avverte che le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti gravano direttamente sul Contraente.

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente contratto a prestazioni rivalutabili prevede una partecipazione ai rendimenti finanziari prodotti dalla gestione speciale di attivi VITARIV ("VITARIV - GESTIONE SPECIALE ASSICURAZIONI RIVALUTABILI"), separata dalle altre attività della Società e da essa appositamente costituita per questi contratti.

Il premio versato dal Contraente, al netto del caricamento, confluisce nella predetta gestione separata.

Misura annua di rivalutazione

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto fino alla scadenza contrattuale, è pari al rendimento realizzato ogni anno dalla gestione separata VITARIV, diminuito di un rendimento trattenuto dalla Società pari al 1,5% o al 1,4% o al 1,3% in funzione dell'entità del premio unico, secondo i criteri di calcolo meglio definiti all'art. 4, lett. A. delle condizioni di assicurazione.

In ogni caso per tutta la durata contrattuale, il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto non può comunque essere inferiore al tasso di interesse minimo garantito, pari al 1,5% annuo.

Consolidamento

Per tutta la durata contrattuale, le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente sotto forma di cedola, restano definitivamente acquisite dal medesimo.

Si rinvia all'art. 4 delle condizioni di assicurazione e al Regolamento della gestione separata VITARIV, che forma parte integrante delle condizioni di assicurazione, per gli aspetti di dettaglio relativi alla rivalutazione delle prestazioni e al calcolo del rendimento annuo della gestione separata nel corso della durata contrattuale.

Progetto esemplificativo

Gli effetti della partecipazione agli utili nel corso della durata contrattuale sono evidenziati nella Sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi nel momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI , SCONTI, REGIME FISCALE

5. Costi

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1. Costi gravanti sul premio

I costi che gravano sul premio unico versato sono:

Caricamenti

	caricamenti
premio unico inferiore a 25.000 euro	3,0%
premio unico da 25.000 euro a 99.999,99 euro	2,0%
premio unico da 100.000 euro a 500.000 euro	0,0%

Non sono previste spese di emissione del contratto.

5.1.2. Costi per riscatto

E' possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto.

In caso di esercizio del diritto di riscatto, il valore di riscatto è determinato diminuendo il capitale investito di una percentuale (costo per riscatto) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla decorrenza	costi per riscatto
1	4,0%
2	3,0%
3	2,0%
4	1,0%
da 5 a 10	0,0%

dal 5° anno interamente trascorso non grava alcun costo per riscatto.

5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Nel corso della durata contrattuale la Società trattiene - dal rendimento riconosciuto dalla gestione separata VITARIV - un valore, denominato rendimento trattenuto. Il rendimento trattenuto dalla Società, in punti percentuali assoluti, sul rendimento conseguito dalla gestione separata è pari a:

	Rendimento trattenuto
premio unico inferiore a 25.000 euro	1,5%
premio unico pari o superiore a 25.000 euro e inferiore a 100.000 euro	1,4%
premio unico pari o superiore a 100.000 euro e pari o inferiore a 500.000 euro	1,3%

Il rendimento trattenuto viene aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6% conseguito dalla gestione separata, come indicato nella seguente tabella:

Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento trattenuto		
	premio unico inferiore a 25.000 euro	premio unico pari o superiore a 25.000 euro e inferiore a 100.000 euro	premio unico pari o superiore a 100.000 euro e pari o inferiore a 500.000 euro
fino a 6,09%	1,50%	1,40%	1,30%
da 6,10 % a 6,19%	1,51%	1,41%	1,31%
da 6,20 % a 6,29%	1,52%	1,42%	1,32%
da 6,30 % a 6,39%	1,53%	1,43%	1,33%
ecc.

--- 0000 ---

La quota parte percepita in media dagli intermediari, con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 46% dei costi.

6. Sconti

Avvertenza: l'impresa di assicurazione o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

7. Regime fiscale

Imposta sui premi

I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

Detraibilità fiscale dei premi

Sui premi pagati per le assicurazioni sulla vita "di risparmio", intendendosi per tali le assicurazioni che prevedono l'investimento dei premi finalizzato alla tutela del risparmio, come QUALITY LIFE 2.0, non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

Tassazione delle somme assicurate

Le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita.

Le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato sono inoltre esenti dall'imposta sulle successioni.

Negli altri casi, e sempreché il Beneficiario sia una persona fisica, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- *se corrisposte in forma di capitale*, sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 12,5% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi pagati (al netto dell'eventuale componente indicata dalla Società per le coperture di rischio);
- *se corrisposte in forma di rendita vitalizia*, a seguito di conversione del capitale assicurato, le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 12,5%, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento complessivamente maturato a partire dalla data di determinazione della rendita iniziale (considerando anche il rendimento riconosciuto sotto forma di tasso tecnico a tale data); la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale assicurato in rendita, di un'imposta sostitutiva nella misura del 12,5% della differenza tra il valore capitale della rendita stessa e i premi pagati (al netto dell'eventuale componente indicata dalla Società per le coperture di rischio).

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore e all'interpretazione prevalente delle medesime alla data di redazione della presente Nota informativa e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente in relazione alla sottoscrizione del presente contratto.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'articolo 8 delle condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Risoluzione del contratto

Il contratto si scioglie:

- alla scadenza contrattuale,
- al verificarsi del decesso dell'Assicurato, oppure
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del contratto e di liquidazione del valore di riscatto.

Si rinvia agli articoli 1 e 5 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

10. Riscatto

10.1. Riscatto totale

Trascorso **almeno un anno** dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione anticipata del contratto e la liquidazione del valore di riscatto.

10.2. Riscatto parziale

A condizione che sia trascorso **almeno un anno** dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che:

- l'importo riscattato non risulti inferiore a 500 euro;
- il capitale residuo, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 5.000 euro.

Si rinvia all'articolo 5 delle condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto totale, parziale e al punto 5.1.2. della presente Nota informativa per i costi inerenti al riscatto.

Si segnala che l'interruzione anticipata del contratto, attuata mediante la richiesta di riscatto totale, anteriormente al quinto anniversario della data di decorrenza potrebbe non consentire l'integrale recupero del capitale investito.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto a:

RB Vita S.p.A. - Servizio Clienti
Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)
Numero Verde: 800.183.381
Numero Fax: 02.7216.9292

Indirizzo di posta elettronica: info@allianz.it

che si impegna a fornirle entro dieci giorni dal ricevimento della richiesta.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione E della presente Nota informativa per l'illustrazione dell'evoluzione del valore di riscatto. Nel Progetto personalizzato consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto sarà illustrata l'evoluzione del valore di riscatto in funzione delle caratteristiche richieste dal Contraente.

11. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: RB Vita S.p.A. - Corso Italia, 23 – 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi della proposta.

La revoca ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dalla proposta con decorrenza dalle ore 24 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata inviata dal Contraente.

Le somme anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

12. Diritto di recesso

Il Contraente e RB Vita SpA possono esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

Per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a:

RB Vita S.p.A.

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

contenente gli elementi identificativi del contratto (numero di polizza e nome e cognome del Contraente), e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

In caso di **recesso di RB Vita S.p.A.** la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.. Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato.

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata.

13. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termine di prescrizione

Per una descrizione dettagliata della documentazione che il Contraente o il Beneficiario della polizza sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società si rinvia all'articolo 13 delle condizioni di assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, e dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'avente diritto.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).

Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

Ai fini della liquidazione della cedola annua, di cui al precedente punto 2., all'atto della sottoscrizione della proposta, devono essere forniti dal Contraente alla Società gli estremi per l'accreditamento della prestazione a mezzo bonifico bancario.

14. Legge applicabile al contratto

Al presente contratto si applica la legge italiana.

15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il presente contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto vengono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

16. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale compresi quelli relativi alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa, devono essere presentati a:

RB Vita S.p.A. - Servizio Clienti
Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)
Numero Verde: 800.183.381
Numero Fax: 02.7216.9292
Indirizzo di posta elettronica: info @allianz.it.

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 a:

ISVAP
Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo
Servizio Tutela degli Utenti
Via del Quirinale, 21
00187 Roma (Italia)
telefono 06.42.133.1

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

I reclami indirizzati all'ISVAP contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Si ricorda tuttavia che in tutti i casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

17. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare, annualmente ed entro sessanta giorni dall'anniversario della data di decorrenza del contratto, al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, con l'indicazione del premio versato, della misura annua di rivalutazione attribuita al contratto e della cedola liquidata.

18. Conflitto di interessi

Nell'ambito della politica di investimenti relativa alla gestione separata VITARIV la Società si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A. e non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A., nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR armonizzati istituiti o gestiti da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A.: fino ad un massimo del 100%;
- Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A.: fino ad un massimo del 30%.

La Società si riserva la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la gestione separata VITARIV ad una Società di Gestione del Risparmio (SGR) o altro intermediario abilitato del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A..

La Società 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. (di seguito AIM Italia), società appartenente al gruppo Allianz S.p.A., avente sede legale in Italia, Corso Italia 23, 20122 Milano. AIM Italia, nell'ambito dello svolgimento del suo mandato - che include un'attività di "asset managers selection" - ha affidato il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la gestione separata VITARIV ad ALLIANZ GLOBAL INVESTORS ITALIA SGR S.p.A., Società di Gestione del Risparmio controllata da Allianz Global Investors Europe Holding GmbH appartenente al Gruppo Allianz SE, avente sede legale in Italia, Piazza Velasca 7/9, 20122 Milano.

Si precisa inoltre che, alla data di redazione della presente Nota informativa, la banca depositaria degli attivi che costituiscono la gestione separata VITARIV è Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., società appartenente al gruppo Allianz S.p.A., e che potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker, soggetti del gruppo di appartenenza di RB Vita S.p.A..

Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente attribuiti alla gestione separata VITARIV.

La Società, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e si impegna ad ottenere per i contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.

Si rinvia al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione degli utili retrocessi agli assicurati.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'assicurato.

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

- a) il tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente ;
- b) **un'ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **l'impresa 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 stabilito dall'ISVAP** sono **meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa**.

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.

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito:	1,5%
Premio Unico:	50.000,00 euro
Durata:	10 anni
Età dell'Assicurato:	qualunque
Sesso dell'Assicuito:	qualunque

Tasso di rendimento
minimo garantito 1,5%

Anni trascorsi	Cedola	Cumulo cedole	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	735	735	49.000	49.000	47.040
2	735	1.470	49.000	49.000	47.530
3	735	2.205	49.000	49.000	48.020
4	735	2.940	49.000	49.000	48.510
5	735	3.675	49.000	49.000	49.000
6	735	4.410	49.000	49.000	49.000
7	735	5.145	49.000	49.000	49.000
8	735	5.880	49.000	49.000	49.000
9	735	6.615	49.000	49.000	49.000
10 (scadenza)	735	7.350	49.000	49.000	49.000

Le prestazioni sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito e considerando le cedole già liquidate, alla fine del terzo anno.

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

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	4,0%
Premio Unico:	50.000,00 euro
Rendimento trattenuto iniziale:	1,40%
Tasso di rendimento retrocesso:	2,60%
Durata:	10 anni
Età dell'Assicurato:	qualunque
Sesso dell'Assicurato:	qualunque

Ipotesi di rendimento finanziario 4,0%

Anni trascorsi	Cedola	Cumulo cedole	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.274	1.274	49.000	49.000	47.040
2	1.274	2.548	49.000	49.000	47.530
3	1.274	3.822	49.000	49.000	48.020
4	1.274	5.096	49.000	49.000	48.510
5	1.274	6.370	49.000	49.000	49.000
6	1.274	7.644	49.000	49.000	49.000
7	1.274	8.918	49.000	49.000	49.000
8	1.274	10.192	49.000	49.000	49.000
9	1.274	11.466	49.000	49.000	49.000
10 (scadenza)	1.274	12.740	49.000	49.000	49.000

I valori riportati nelle tabelle di cui sopra sono espressi in euro, sono al lordo degli oneri fiscali e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alle ricorrenze annue di contratto.

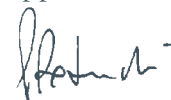
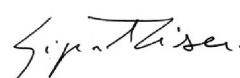
* * * * *

RB Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

I rappresentanti legali

Giampaolo Viseri

Pierfilippo De Sanctis



Data ultimo aggiornamento: settembre 2011

QUALITY LIFE 2.0

Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico con partecipazione agli utili e cedola annua (Tariffa 38UR07_RBV)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 - Prestazioni assicurative

QUALITY LIFE 2.0 è un contratto di assicurazione sulla vita che, in caso di vita dell'Assicurato, prevede ad ogni ricorrenza annuale e sino alla scadenza contrattuale il pagamento di 10 cedole annuali collegate al rendimento realizzato dalla gestione separata di attivi VITARIV.

Alla scadenza contrattuale, in caso di vita dell'Assicurato è previsto il pagamento di un capitale.

In caso di decesso dell'Assicurato entro la scadenza contrattuale, è previsto il pagamento di una prestazione di capitale.

In particolare le prestazioni previste dal contratto sono le seguenti:

a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato ad ogni anniversario della data di decorrenza è previsto il pagamento al Contraente di una somma periodica (cedola annua) di importo variabile pari alla rivalutazione annua attribuita al contratto e determinata secondo le modalità indicate all'articolo 4 lett. B delle presenti condizioni di assicurazione. La Società garantisce una misura minima di rivalutazione del 1,5% annuo.

Alla scadenza contrattuale, sempreché l'Assicurato sia in vita a tale data, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari al premio unico versato al netto del caricamento e di eventuali riscatti parziali.

b) Prestazione in caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato entro la scadenza contrattuale è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente di un capitale determinato secondo le modalità indicate all'articolo 4 lett. C delle presenti condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Durata e limiti di età

La durata di QUALITY LIFE 2.0, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, è fissa e pari a 10 anni.

Il presente contratto può essere stipulato sulla vita di soggetti Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano un'età computabile non superiore a 80 anni.

Art. 3 - Premi

Il contratto, a fronte delle prestazioni di cui all'articolo 1, prevede il pagamento di un premio unico, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione della proposta.

L'importo minimo del premio unico è pari a 10.000 euro.

L'importo massimo del premio unico è pari a 500.000 euro.

Sul premio pagato la Società applica i seguenti costi (caricamenti):

premio unico inferiore a 25.000 euro	3,00%
premio unico da 25.000 a 99.999,99 euro	2,00%
premio unico da 99.999,99 a 500.000 euro	0,00%

Il caricamento applicato è riportato sul documento di polizza.

Di conseguenza il capitale investito nella gestione separata è pari al premio versato al netto del caricamento. Eventuali riscatti parziali andranno a diminuire l'importo del capitale investito.

La Società indicherà in polizza l'importo del capitale investito iniziale costituito a fronte del premio unico versato.

I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario;
- bollettino postale (in tal caso verrà considerata come data di pagamento del premio quella apposta dall'ufficio postale);
- R.I.D. attivabile anche tramite l'utilizzo di carta di debito, qualora tale servizio sia abilitato e se tale mezzo è accettato dall'Intermediario;
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente, che non si configuri come operazione di trasformazione.

Le relative spese gravano direttamente sul Contraente.

La Società non si assume alcuna responsabilità in caso di utilizzo di mezzi di pagamento diversi da quelli previsti.

Art. 4 - Rivalutazione delle prestazioni

Il presente contratto, con riferimento al capitale investito costituito a fronte del premio unico versato, riconosce nel corso della durata contrattuale una rivalutazione annuale sulla base delle condizioni sotto indicate.

A tale fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione separata di attivi denominata VITARIV, attività d'importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei contratti che prevedono una rivalutazione legata al rendimento del VITARIV.

A.) Misura annua di rivalutazione

Entro il 31 dicembre di ciascun anno la Società dichiara il rendimento annuo realizzato dalla gestione separata VITARIV, determinato con i criteri indicati al punto 3 del Regolamento.

Ai fini della rivalutazione del capitale investito la Società applica al contratto la misura annua di rivalutazione ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV, di un valore denominato rendimento trattenuto pari a:

- 1,5 punti percentuali nel caso in cui il premio unico iniziale sia d'importo inferiore a 25.000 euro;
- 1,4 punti percentuali nel caso in cui il premio unico iniziale sia d'importo pari o superiore a 25.000 euro e inferiore a 100.000 euro;
- 1,3 punti percentuali nel caso in cui il premio unico iniziale sia d'importo pari o superiore a 100.000 euro e pari o inferiore a 500.000 euro.

Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6%, realizzato dalla gestione sepa-

rata VITARIV.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere inferiore al tasso di rendimento minimo garantito pari all'1,5% annuo.

B.) Modalità di rivalutazione del capitale (cedola annua)

Il capitale investito si rivaluta, ad ogni anniversario della data di decorrenza nei termini seguenti:

- il capitale investito all'anniversario della data di decorrenza precedente è incrementato di un importo pari al prodotto del capitale investito medesimo per l'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.

Ai fini della suddetta rivalutazione eventuali riscatti parziali andranno ad abbattere il capitale investito quale risultante all'anniversario della data di decorrenza precedente.

L'intero incremento annuale del capitale investito, che rappresenta la rivalutazione annuale riconosciuta al contratto, viene liquidato al Contraente sotto forma di cedola annua.

C.) Modalità di rivalutazione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato entro la scadenza contrattuale viene corrisposto un capitale rivalutato sulla base delle seguenti modalità:

- il capitale investito all'anniversario della data di decorrenza precedente è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) del capitale investito medesimo in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra la ricorrenza annuale precedente e la data del decesso.

Eventuali riscatti parziali andranno a diminuire l'importo del capitale investito, con conseguenze sulla suddetta rivalutazione.

D.) Sostituzione della gestione separata di riferimento

Ferme le prestazioni assicurate di cui all'articolo 1, la Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse del Contraente e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla fusione della gestione separata VITARIV con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per il Contraente.

In tale eventualità, la Società invierà al Contraente una pronta comunicazione unitamente al Regolamento della nuova gestione separata.

La Società si riserva inoltre la facoltà di effettuare gli eventuali ulteriori interventi sulla gestione separata VITARIV o sulle sue caratteristiche che siano consentiti dalla normativa tempo per tempo applicabile.

Art. 5 - Riscatto

A) Riscatto totale

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

Il valore di riscatto del contratto è pari al capitale investito all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto.

Il valore così determinato viene diminuito di una percentuale (costo per riscatto) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data decorrenza del

contratto, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto	Costi per riscatto
1	4,0%
2	3,0%
3	2,0%
4	1,0%
da 5 a 10	0,0%

dal 5° anno interamente trascorso non grava alcun costo per riscatto.

B) Riscatto parziale

A condizione che sia **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:

- l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500 euro;
- il capitale investito residuo, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 5.000 euro.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con i medesimi criteri utilizzati per il riscatto totale come descritti alla precedente lettera A).

A seguito di ogni riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale investito residuo che deve intendersi come nuovo capitale investito. Conseguentemente la cedola erogata alla ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta del riscatto parziale sarà pari alla rivalutazione riconosciuta al contratto, secondo le modalità indicate all'articolo 4 lett. B delle presenti condizioni di assicurazione, considerando il capitale investito residuo quale capitale investito alla ricorrenza annuale precedente.

Art. 6 - Opzione di contratto

Alla scadenza contrattuale, su richiesta scritta del Contraente da inoltrare alla Società, ovvero all'intermediario assicurativo, almeno sessanta giorni prima della suddetta scadenza, è possibile differire, senza costi aggiuntivi, la scadenza del contratto per un ulteriore periodo massimo di cinque anni.

In tal caso le prestazioni del contratto restano collegate ai risultati della gestione separata VITARIV o altra gestione separata messa a disposizione dalla Società per un ulteriore periodo di 5 anni.

Durante il differimento la rivalutazione annuale attribuita al contratto andrà ad incrementare il capitale investito e pertanto non verrà liquidata in forma di cedola annua.

Le condizioni economiche e i relativi costi rimangono invariati ma la rivalutazione minima garantita sarà pari allo 0%.

A seguito di esplicita richiesta del Contraente, in caso di esistenza in vita dell'Assicurato, tale opzione è rinnovabile allo scadere dei primi 5 anni per un ulteriore periodo di 5 anni che può essere reiterato finché l'Assicurato è in vita. Le condizioni economiche e i relativi costi saranno di volta in volta comunicati dalla Società.

Art. 7 - Opzione di conversione in rendita

Dal **quinto** anniversario della data di decorrenza del contratto, a richiesta del Contraente, il capitale rimborsabile in caso di riscatto totale può essere convertito, al netto delle eventuali imposte di legge, in una delle seguenti forme di rendita erogabili in

modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia pagabile fino a che l'assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'assicurato sia in vita;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'Assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'Assicurato - di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;
- d) una rendita annua vitalizia su due teste, quella dell'assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile sulla prima testa fino al decesso dell'assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del capitale viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita annua non sia inferiore a 3.000,00 euro;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

Il Contraente potrà esercitare le suddette opzioni mediante richiesta scritta che pervenga alla Società, ovvero all'intermediario assicurativo, almeno trenta giorni prima della scadenza contrattuale.

La Società fornisce per iscritto al Contraente, al più tardi entro sessanta giorni prima della scadenza del contratto, una descrizione sintetica delle opzioni sopra indicate, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, il Fascicolo informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse e le relative condizioni di assicurazione, previa illustrazione delle caratteristiche principali di tutti i prodotti offerti in opzione.

Art. 8 - Conclusione del contratto - Entrata in vigore dell'assicurazione

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la proposta unitamente all'Assicurato, se persona diversa e che l'importo del premio da lui stesso versato sia stato accreditato sul conto corrente dedicato alla Società, il contratto si intende perfezionato e quindi concluso – senza necessità di preventiva accettazione da parte della Società - il giorno di effettivo accredito del premio a favore della Società.

Di tale data sarà dato avviso al Contraente mediante invio da parte della Società di un'apposita comunicazione di conferma; dalla data di conclusione del contratto decorre il termine per l'esercizio del diritto di recesso.

A condizione che sia intervenuta la conclusione, il contratto produce effetti dalle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza. Tale data coincide con quella della conclusione del contratto come sopra determinata.

Art. 9 - Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: RB Vita S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi della proposta.

La revoca ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dalla proposta con decorrenza dalle ore 24 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata inviata dal Contraente.

Le somme anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

Art. 10 - Diritto di recesso

Il Contraente e RB Vita S.p.A. possono esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla conclusione del contratto.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: RB Vita S.p.A. Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi del contratto, e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

In caso di recesso di RB Vita S.p.A. la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.. Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato.

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata.

Art. 11 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere a terzi il contratto, costituirlo in pegno o vincolarlo. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita appendice di polizza, che diverrà parte integrante del contratto medesimo. Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 12 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari 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;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

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.

Art. 13 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti effettuati dalla Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa, unitamente alla richiesta scritta di liquidazione delle prestazioni, i **documenti** di seguito indicati.

Per i pagamenti delle prestazioni assicurate in caso di **riscatto** e per ogni altra forma di pagamento in caso di **vita dell'Assicurato**:

- fotocopia di un valido documento di identità del/i percipiente/i;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal percipiente, 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;
- in caso di erogazione di rendita vitalizia, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.

Ai soli fini della liquidazione della cedola annua, di cui all'articolo 1, alla sottoscrizione della proposta, devono essere forniti dal Contraente alla Società gli estremi per l'accredito della prestazione a mezzo bonifico bancario, che viene effettuato automaticamente entro il termine massimo di 30 giorni da ogni data di rivalutazione.

Il Contraente può modificare gli estremi di accredito della cedola annua mediante comunicazione scritta alla Società ovvero all'Intermediario assicurativo. In tal caso, la liquidazione della cedola sulla base dei dati aggiornati viene effettuata a partire dalla data di rivalutazione immediatamente successiva alla data di ricevimento della suddetta comunicazione, a condizione che quest'ultima pervenga alla Società o all'Intermediario assicurativo con un preavviso di almeno sessanta giorni.

Per i pagamenti in caso di **decesso dell'Assicurato**:

- 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, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di testimoni, sul quale viene indicato se il Contraente stesso abbia lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire; per capitali non superiori a 50.000 euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
- fotocopia di un valido documento di identità dei Beneficiari;
- qualora i Beneficiari 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.

Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Per tutti i pagamenti, la Società si riserva inoltre 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 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la propria sede.

Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

Art. 14 - Prescrizione

Il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).

Qualora i Beneficiari non richiedano entro il predetto termine di prescrizione la liquidazione della prestazione, l'importo viene devoluto al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

Art. 15 - Non pignorabilità e non sequestrabilità dei capitali assicurati

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

Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art.1923, comma 2 del Codice Civile).

Art. 16 - Tasse ed imposte

Le tasse e le imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente o del soggetto che intende far valere i diritti derivanti dal contratto.

Art. 17 - Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, dell'Assicurato o del Beneficiario parte in causa.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA VITARIV

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "VITARIV - GESTIONE SPECIALE ASSICURAZIONI RIVALUTABILI" ed indicata nel seguito con la sigla VITARIV. 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 di VITARIV. La gestione di VITARIV 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 di VITARIV è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui al D.Lgs. 24/02/1998 n. 58, art. 161, la quale attesta la rispondenza di VITARIV al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a VITARIV, il rendimento annuo di VITARIV, quale descritto al seguente punto 3 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
3. Il rendimento annuo di VITARIV per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario di VITARIV, di competenza di quell'esercizio, al valore medio di VITARIV stesso. Per risultato finanziario di VITARIV si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di VITARIV - al lordo delle ritenute di 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 d'iscrizione delle corrispondenti attività in VITARIV e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato, all'atto dell'iscrizione in VITARIV, per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio di VITARIV 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 di VITARIV. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in VITARIV. Ai fini della determinazione del rendimento annuo di VITARIV 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.

Data ultimo aggiornamento: settembre 2011

Appendice: documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti di disciplina, in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente;

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto e può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita;

Beneficiari: persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto qualora si verifichi l'evento assicurato;

Capitale investito: importo pari al premio unico versato al netto dei caricamenti, che viene investito nella gestione separata VITARIV. Eventuali riscatti parziali diminuiscono l'importo del capitale investito.

Caricamento: parte del premio, destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società, che non confluisce nella gestione finanziaria e/o non è impiegato per coprire il rischio oggetto del contratto;

Cedola: la rivalutazione annuale delle prestazioni che ogni anno, per tutta la durata contrattuale, viene liquidata al Contraente;

Condizioni di assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione;

Conflitto di interessi: insieme delle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente;

Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento attribuito al contratto secondo la periodicità stabilita dal contratto stesso, e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate sono definitivamente acquisiti dal Contraente e, conseguentemente, le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire;

Contraente: persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società;

Contratto di assicurazione sulla vita: contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento di un 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;

Contratto di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili o con partecipazioni agli utili: contratto di assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni si incrementano in base al rendimento conseguito da una gestione separata. Il contratto è caratterizzato da meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali la partecipazione al rendimento di una gestione separata;

Costi (o spese): oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società;

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico che esprime di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi gravanti sul contratto, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

Decorrenza: momento in cui il contratto produce i suoi effetti e le garanzie divengono efficaci, previo pagamento del premio. La data di decorrenza è indicata nella polizza;

Età computabile: età dell'Assicurato, espressa in anni interi, ad una data di riferimento, arrotondando per eccesso le eventuali frazioni d'anno superiori a sei mesi;

Gestione separata: speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, che consente di attribuire al contratto ad essa collegato parte dei rendimenti finanziari realizzati;

Indice ISTAT: indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati;

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;

Nota informativa: documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione della proposta, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto e alle caratteristiche assicurative e finanziarie di quest'ultimo;

Polizza: documento cartaceo attestante l'esistenza del contratto di assicurazione;

Polizza in forma mista: contratto di assicurazione sulla vita che prevede il pagamento delle prestazioni assicurate sia in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto sia in caso di sua premorienza;

Polizza rivalutabile: contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni beneficia del rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti nella propria gestione separata;

Premio: importo che il Contraente corrisponde alla Società a fronte delle prestazioni assicurate;

Prestazione assicurata: importo liquidabile sotto forma di capitale o rendita che la Società corrisponde al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato;

Proposta: documento contenente la richiesta del Proponente di stipulare il contratto di assicurazione con la Società;

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti;

Rendita vitalizia: rendita da corrispondersi fino a che l'Assicurato sia in vita;

Revoca: diritto del Proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto di assicurazione;

Riscatto: facoltà del Contraente di sciogliere anticipatamente il contratto e di richiedere la liquidazione di un capitale, denominato valore di riscatto, maturato dal contratto alla data della richiesta;

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del valore di riscatto in misura parziale;

Riserve matematiche: importi che devono essere accantonati ogni anno dalla Società per far fronte agli obblighi futuri derivanti dai contratti;

Rivalutazione: maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota di rendimento della gestione separata secondo la misura e le modalità stabilite dalle condizioni di assicurazione;

Rendimento minimo garantito: rendimento minimo che la Società garantisce sulle prestazioni assicurate secondo le modalità previste dalle condizioni di assicurazione;

Scheda sintetica: documento informativo sintetico - redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP - che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione della proposta e che descrive le principali caratteristiche del contratto con particolare riferimento alle prestazioni assicurate, alle garanzie di rendimento ed ai costi;

Trasformazione: richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

Data ultimo aggiornamento: settembre 2011

INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa sull'uso degli stessi e sui diritti dei soggetti interessati, ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D. Lgs. n.196/2003). La Società deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi a tali soggetti.

Utilizzo dei dati personali per finalità assicurative¹

I dati forniti dai soggetti interessati o da altri che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono alla Società informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da RB Vita S.p.A., da Società del gruppo Allianz S.p.A. 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 i soggetti interessati hanno richiesto;
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione;
- distribuire servizi e/o prodotti (ad esempio: finanziamenti, carte di credito, prestiti personali) di società terze con le quali RB Vita S.p.A. ha stabilito accordi di collaborazione, nel caso in cui i soggetti interessati ne facciano richiesta; in tale ipotesi, ai fini della valutazione di merito, a tali società terze, potrebbero essere forniti anche altri dati in possesso di RB Vita S.p.A.;

anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. Pertanto, la Società chiede ai soggetti interessati di esprimere il consenso per il trattamento dei dati strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti dagli stessi richiesti, ivi inclusi i dati eventualmente necessari per valutarne l'adeguatezza al loro profilo. Per i servizi ed i prodotti sopra indicati la Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" strettamente strumentali all'erogazione degli stessi, come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri. 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). Il consenso riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità. Per tali finalità i dati dei soggetti 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; società terze con le quali RB Vita S.p.A. ha stabilito accordi di collaborazione. Il consenso riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a RB Vita S.p.A. - Servizio Clienti - C.so Italia n. 23 -20122 Milano o al numero verde 800.183.381. Senza tali dati la Società non potrebbe fornire ai soggetti interessati i servizi ed i prodotti richiesti, in tutto o in parte. Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dai soggetti interessati o da terzi per obbligo di legge, come previsto ad esempio dalla disciplina antiriciclaggio.

Modalità d'uso dei dati

I dati personali dei soggetti interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richieste 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 informa che sono utilizzate le medesime modalità anche per comunicare, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende del suo stesso gruppo, in Italia ed all'estero. Per taluni servizi, la Società utilizza soggetti di sua fiducia che svolgono, per suo conto, compiti di natura

¹ 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 la prevenzione, individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero. Questi soggetti sono diretti collaboratori della Società e svolgono la funzione del "responsabile" o dell'"incaricato" del suo trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del gruppo Allianz S.p.A. o della catena distributiva quali agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; 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 dei soggetti interessati tutti i suoi 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 i soggetti interessati possono conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo a RB Vita S.p.A. -Servizio Clienti - C.so Italia n. 23 - 20122 Milano o al numero verde 800.183.381 ove potranno conoscere 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 dei soggetti interessati riguarda pertanto anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro, ed è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa inoltre che i dati personali dei soggetti interessati non verranno diffusi e che le informazioni relative alle operazioni poste in essere dai suddetti soggetti, ove ritenute sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio, potranno essere comunicate agli altri intermediari finanziari del nostro Gruppo.

I soggetti interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Hanno, anche, il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento secondo quanto disposto dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali (la cancellazione e 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 del materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo). Per l'esercizio dei loro diritti i soggetti interessati possono rivolgersi a RB Vita S.p.A. -Servizio Clienti - C.so Italia n. 23 - 20122 Milano, numero verde 800.183.381, fax 02.72169292, indirizzo di posta elettronica privacy@allianz.it (il cui responsabile pro tempore è anche responsabile del trattamento).

VALORE 2.0

QUALITY LIFE 2.0

FAC-SMILE



CONTRAENTE

(se diverso dal Contraente)

ASSICURATO

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE _____

CODICE FISCALE / PARTITA IVA _____ DATA DI NASCITA ____/____/____ SESSO (*) _____

COMUNE DI NASCITA _____ PROV. _____

INDIRIZZO DI RESIDENZA _____ NR. _____

CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV. _____

STATO _____ TIPO DOCUMENTO (*) _____ NR. DOCUMENTO _____

RILASCIATO DA _____ DATA RILASCIO ____/____/____ DATA SCADENZA ____/____/____

COGNOME E NOME _____

CODICE FISCALE _____ DATA DI NASCITA ____/____/____ SESSO (*) _____

COMUNE DI NASCITA _____ PROV. _____

INDIRIZZO DI RESIDENZA _____ NR. _____

CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV. _____

STATO _____ TIPO DOCUMENTO (*) _____ NR. DOCUMENTO _____

RILASCIATO DA _____ DATA RILASCIO ____/____/____ DATA SCADENZA ____/____/____

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (da compilare solo se diverso dall'indirizzo di residenza del contraente)

INDIRIZZO _____ NR. _____ CAP _____

COMUNE _____ PROV. _____

DATI ANAGRAFICI SUPPLEMENTARI

ESIBITORE ASSEGNO ESIBITORE BONIFICO SOGGETTO IN RAPPRESENTANZA (Legale Rappresentante nel caso il Contraente fosse Persona Giuridica o Ente)

COGNOME E NOME _____

CODICE FISCALE _____ DATA DI NASCITA ____/____/____ SESSO (*) _____ COMUNE DI NASCITA _____ PROV. _____

INDIRIZZO DI RESIDENZA _____ NR. _____

CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV. _____ STATO _____

TIPO DOC (*) _____ NR. DOCUMENTO _____ RILASCIATO DA _____ DATA RILASCIO ____/____/____ DATA SCADENZA ____/____/____

BENEFICIARI

IN CASO DI DECESSO (CASO MORTE): (scegliere tra i beneficiari richiamati in legenda indicando la lettera corrispondente alla necessità del Contraente)

(**) COGNOME E NOME _____ DATA DI NASCITA ____/____/____ C.F.: _____

(da compilarsi solo per i prodotti QUALITY LIFE 2.0 (Tariffa 38UR05_RBV), QUALITY LIFE 2.0 (Tariffa 38UR07_RBV) - cedola

A SCADENZA (CASO VITA): (scegliere tra i beneficiari richiamati in legenda indicando il numero corrispondente alla necessità del Contraente)

(**) COGNOME E NOME _____ DATA DI NASCITA ____/____/____ C.F.: _____

(**) Utilizzare solo nel caso che nessuno dei beneficiari richiamati in legenda corrisponda alla necessità del Contraente nonché nel caso di vincolo o di beneficio accettato.

MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

- R.I.D. (Rimessa Interbancaria Diretta) attivabile anche tramite l'utilizzo di carta di debito, qualora tale servizio sia abilitato e se tale mezzo è accettato dall'Intermediario (***)
- BONIFICO BANCARIO (indicare sempre nell'ordine di bonifico la seguente causale: "premio perfezionamento proposta n.° (indicare il numero di proposta per la quale si effettua il bonifico)")

€ _____ , _____

IMPORTO _____ INTESTATARIO CONTO CORRENTE _____

NUMERO DI RIFERIMENTO DA ARCO _____ BANCA _____

PREFISSO _____ CIN ABI _____ CAB _____ N. CONTO CORRENTE _____

CODICE IBAN _____

(da far sottoscrivere nel solo caso di BONIFICO BANCARIO)

Il Contraente autorizza l'addebito sul conto corrente sopra indicato, se acceso presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., per il pagamento del premio.

LUOGO _____ DATA _____ FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante) _____

LIQUIDAZIONE DA FONDO (1) LIQUIDAZIONE DA POLIZZA (2)

Posizione _____ Importo _____

(1) disinvestimento da OICR armonizzati istituiti o gestiti da Società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.;

(2) liquidazione da polizza emessa dalla Società, che non si configuri come operazione di trasformazione (ai sensi dell'art. 19 del Regolamento ISVAP n. 35/2010)

(***) Con riferimento a tale mezzo di pagamento, il Contraente sottoscrittore della presente proposta e intestatario del conto corrente indicato sopra devono coincidere

(*) vedere legenda sul retro

ASSEGNO CIRCOLARE ASSEGNO BANCARIO

ABI CAB BANCA

NUMERO ASSEGNO

IMPORTO

L'importo del premio deriva da: Attività lavorativa dipendente Disinvestimento Reinvestimento Vincita
 Eredità Attività lavorativa in proprio Altro

Descrizione dell'opzione barrata: _____

La Società informa:

- che non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle sopra indicate per il premio di perfezionamento;
 - che gli assegni, non trasferibili, devono essere intestati a Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di RB Vita S.p.A. - e consegnati all'acquirente (collaboratore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.);
 - che gli assegni bancari, come sopra intestati, si intendono accettati salvo buon fine;
 - che, in caso di pagamento del premio tramite bonifico bancario, lo stesso deve essere effettuato a favore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di RB Vita S.p.A. (c/c n. 010570003934 - ABI 03589 - CAB 01600 - CIN C - Codice IBAN IT40 C 03589 01600 010570003934) e la copia del bonifico deve essere allegata alla presente proposta. La proposta stessa verrà trasmessa alla RB Vita S.p.A. il giorno in cui Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. avrà ricevuto notizia certa dell'avvenuto bonifico.
- I premi successivi al primo versamento - nei casi previsti dalle condizioni di assicurazione relative alla tariffa prescelta - potranno essere pagati anche con le seguenti modalità:
- bollettino di conto corrente postale (in tal caso verrà considerata quale data di pagamento quella apposta dall'ufficio postale);
 - RID (Rimessa Interbancaria Diretta) attivabile in funzione dei tempi tecnici necessari per l'avvio dell'operazione, e con la periodicità prevista (annuale, semestrale, quadrimestrale e mensile).
- Resta inteso che le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sul Contraente.

ASSICURAZIONE

	TARIFFA	DURATA ASSICURAZIONE	DURATA PAGAMENTO PREMI	PREMIO
QUALITY LIFE	<input type="checkbox"/> QUALITY LIFE 2.0 (38UR05_RB) <input type="checkbox"/> QUALITY LIFE 2.0 (38UR07_RB) - cedola	10 ANNI	N.P.	PREMIO UNICO VERSATO € _____, _____ COSTI DI CARICAMENTO _____, _____%
VALORE	<input type="checkbox"/> VALORE 2.0 (R4a 3 cost 2% RB) <input type="checkbox"/> VALORE 2.0 (R4a 3 2% RB)	VITALIZIA		PREMIO DI RATA VERSATO € _____, _____
	Premio ANNUO da corrispondersi con frazionamento <input type="checkbox"/> ANNUALE <input type="checkbox"/> SEMESTRALE <input type="checkbox"/> QUADRIMESTRALE <input type="checkbox"/> MENSILE			PREMIO ANNUO VITA € _____, _____

ESTREMI PER BONIFICO CEDOLA

(da compilarsi solo per il prodotto QUALITY LIFE CLUB 2.0 (38UR07_RB) - cedola)

Coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente

PREFISSO CIN ABI CAB N. CONTO CORRENTE

CODICE IBAN _____

ADEGUATEZZA DELL'ASSICURAZIONE

- In considerazione delle risposte fornite dal Contraente a fronte delle domande del Questionario, identificato da protocollo n. _____, si prende atto che il sottoscritto Intermediario ritiene la proposta adeguata alle specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali del Contraente stesso.

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

- In considerazione delle informazioni raccolte dall'Intermediario e riportate nel Questionario, identificato da protocollo n. _____, si prende atto che il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali.

MOTIVAZIONI

- | | | |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> La tipologia del prodotto selezionato non è compatibile con la categoria professionale indicata dal Contraente alla domanda 1 del Questionario. | <input type="checkbox"/> La tipologia del prodotto selezionato non corrisponde alle esigenze di protezione espresse dal Contraente alla domanda 2 del Questionario. | di esperienza in materia di investimenti espressi dal Contraente alla domanda 8 del Questionario. |
| <input type="checkbox"/> Il prodotto selezionato non rientra tra le coperture assicurative relative all'area di bisogno indicata dal Contraente alla domanda 4 del Questionario. | <input type="checkbox"/> Il grado di rischio del prodotto selezionato non corrisponde alla tolleranza al rischio indicata dal Contraente alla domanda 5 del Questionario. | <input type="checkbox"/> La sottoscrizione del prodotto selezionato comporta un eccesso di coperture assicurative relative all'area di bisogno che, secondo quanto espresso dal Contraente alla domanda 3 del Questionario, risulta già pienamente soddisfatta. |
| <input type="checkbox"/> La disponibilità finanziaria indicata dal Contraente alla domanda 7 del Questionario non risulta compatibile con il prodotto selezionato. | <input type="checkbox"/> Le caratteristiche di rischiosità del prodotto selezionato non risultano compatibili con il grado di conoscenza degli strumenti finanziari ed il livello | <input type="checkbox"/> L'orizzonte temporale del prodotto selezionato non corrisponde all'orizzonte temporale indicato dal Contraente alla domanda 6 del Questionario. |

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere stato informato dei motivi per i quali il prodotto non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali, prende quindi atto dell'esito dell'attività (di intermediazione) prestata a suo favore dalla Società e dichiara di voler comunque sottoscrivere la proposta.

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

- Il sottoscritto Cliente dichiara di non voler rispondere, in tutto o in parte, alle domande del Questionario, identificato da protocollo n. _____, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza della proposta rispetto alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali.

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali:

– il Contraente non ha fornito in tutto o in parte le risposte alle domande del Questionario e l'Intermediario assicurativo non è in possesso di altre informazioni per poter effettuare una corretta profilazione di adeguatezza del Contraente.

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere stato informato dei motivi per i quali il prodotto non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali, prende quindi atto dell'esito dell'attività (di intermediazione) prestata a suo favore dalla Società e dichiara di voler comunque sottoscrivere la proposta.

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto Contraente dichiara che sono stati consegnati a sue mani da:

COGNOME E NOME DEL PROMOTORE FINANZIARIO

CODICE PF

N. ISCRIZIONE RUI

DATA ISCRIZIONE RUI

- la Nota informativa, le condizioni di assicurazione, il glossario ed il modulo di proposta che compongono (barrare il modello oggetto della presente proposta):

QUALITY LIFE 2.0:

il Fascicolo informativo Mod. 8006 (38UR05_RBV) Edizione 09/11 il Fascicolo informativo Mod. 8008 (38RU07_RBV) Edizione 09/11

VALORE 2.0:

il Fascicolo informativo Mod. 8003 (R4a 3 cost 2% RB) Edizione 09/11 il Fascicolo informativo Mod. 8004 (R4a 3 2% RB) Edizione 09/11

- copia del documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento cui l'intermediario è tenuto a norma del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, documento conforme al modello di cui all'allegato 7A del citato Regolamento;

- copia della dichiarazione conforme al modello di cui all'allegato 7B del citato Regolamento, da cui risultano i dati essenziali dell'intermediario e della sua attività.

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

Il sottoscritto Contraente

– dichiara che eventuali somme da lui anticipate alla Società prima della conclusione del contratto sono incassate a mero titolo di deposito, senza alcun impegno contrattuale per la Società stessa;

– dichiara inoltre di aver preso visione e di accettare integralmente le condizioni di assicurazione contenute nel Fascicolo informativo sopra indicato.

– dichiara che il presente documento non contiene cancellature e dichiara inoltre di non averne ricevuti altri ad integrazione dello stesso;

– dichiara che le informazioni indicate nella proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, ommesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della proposta, assumendosene ogni responsabilità.

Il sottoscritto Contraente solo in caso di proposta relativa ai prodotti VALORE 2.0 (R4a 3 cost 2% RB, R4a 3 2% RB)

– dichiara di essere consapevole che l'art. 1924 Codice Civile obbliga il Contraente al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione.

Il sottoscritto Assicurato dichiara di prosciogliere dal segreto professionale e legale i medici e gli enti che possono o potrebbero averlo curato o visitato e le altre persone a cui il beneficiario caso morte, anche dopo il verificarsi dell'evento, si rivolgesse per acquisire ogni informazione e documentazione, poiché le stesse sono essenziali ai fini della valutazione del rischio e dell'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto assicurativo vita sottoscritto, di cui la presente dichiarazione costituisce parte essenziale ed integrante.

Il sottoscritto Contraente prende atto di quanto segue:

con la sottoscrizione del presente documento il Contraente sottopone alla Società una proposta di assicurazione. Su richiesta e nell'interesse del Contraente, al fine di consentire la prontezza dell'investimento e la certezza della data di decorrenza dell'effetto utile di questo, il contratto si intenderà concluso - sempreché la Società abbia ricevuto la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa, e l'importo del premio da lui stesso versato sia stato accreditato sul conto corrente dedicato alla Società - senza necessità di preventiva accettazione da parte della stessa Società - il giorno di effettivo accredito del premio a favore della Società.

Tale data sarà confermata al Contraente mediante invio da parte della Società di un'apposita comunicazione; dalla data di conclusione del contratto decorre il termine per l'esercizio del diritto di recesso.

A condizione che sia intervenuta la conclusione, il contratto produce effetti dalle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza. Tale data coincide con quella della conclusione del contratto come sopra determinata.

Il sottoscritto Contraente infine prende atto di quanto segue:

REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

La proposta può essere revocata dal Contraente fino al momento della conclusione del contratto (art. 176 D. Lgs. 209/2005). Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a RB Vita S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) contenente gli elementi identificativi della proposta.

Le somme eventualmente anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente e RB Vita SpA possono esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto (art. 177 D. Lgs. 209/2005). Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a RB Vita S.p.A. - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) contenente gli elementi identificativi del contratto, e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

In caso di recesso di RB Vita S.p.A. la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.

Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato.

Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, il Preventivo personalizzato e il documento di Polizza entro il termine massimo di 25 giorni lavorativi dalla data di sottoscrizione della proposta potrà rivolgersi a: RB Vita S.p.A. - Servizio Clienti - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - N. Fax: 02.7216.9292 - indirizzo di posta elettronica: info@allianz.it.

L'Assicurato esprime il proprio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

FIRMA DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente)

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, il Contraente dichiara espressamente di approvare l'articolo "Diritto di recesso" delle condizioni di assicurazione relativamente al recesso di RB Vita S.p.A.

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

FIRMA DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente)

PRIVACY

I soggetti interessati al trattamento dei propri dati personali da parte della Società, preso atto dell'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D. Lgs. n. 196/2003) - contenuta nel Fascicolo informativo sopraindicato - consapevoli che i dati personali oggetto di trattamento richiesti dalla Società prima della conclusione del contratto, come pure quelli che potranno essere richiesti in corso di contratto, sono essenziali ai fini della conclusione, gestione ed esecuzione del contratto stesso, acconsentono al trattamento dei propri dati per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti indicati nell'informativa suddetta.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

FIRMA DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente)

ACQUISITORE (collaboratore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.)

che, in qualità di Soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica, ha rilevato i dati anagrafici del Contraente e dell'Assicurato ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 (c.d. legge anticicliaggio) e successive modifiche ed integrazioni, dichiara di ritirare l'assegno riportato nella sezione MEZZI DI PAGAMENTO per il successivo accreditamento del relativo importo a favore di RB Vita SpA. Dichiara inoltre di aver ricevuto la presente proposta alla data di sottoscrizione della stessa.

COGNOME E NOME

FIRMA

CODICE ACQUISITORE

CENTRO OPERATIVO

REGIONE

FAC-SIMILE

LEGENDA PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI PROPOSTA

CONTRAENTE

ASSICURATO

SESSO

- F Femminile
- M Maschile
- G Persona Giuridica

TIPO DOCUMENTO

- 1 Carta di Identità
- 2 Patente
- 3 Passaporto
- 4 Porto d'armi

BENEFICIARI

CASO VITA

- 1 L'Assicurato
- 2 Il Contraente
- 3 Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, l'Assicurato stesso.
(solo per prodotti Quality Life 2.0)

IN CASO DI DECESSO

- A Il Contraente.
- B Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- D I figli dell'Assicurato in parti uguali.
- E I genitori dell'Assicurato.
- F Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, i figli.
- G Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- J Beneficio come da plico sigillato depositato presso la Società.
- L Gli eredi testamentari dell'Assicurato; in mancanza di testamento, i suoi eredi legittimi.

Pagina bianca

Pagina bianca

Pagina bianca

RB Vita S.p.A.

Sede legale

Corso Italia, 23 - 20122 Milano

Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 7216.5304

CF, P. IVA e Registro imprese di Milano n. 02914890153

Capitale sociale euro 200.000.000 i.v.

Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00052

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.

A company of **Allianz** 