

# l'assicuratrice italiana vita

Società appartenente al gruppo Allianz SE

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

### AZ SPECIAL PLUS 2011

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

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

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA.

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

## SCHEDA SINTETICA AZ SPECIAL PLUS 2011

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

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

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. è una Società, appartenente al Gruppo Allianz SE di Monaco di Baviera.

#### 1.b) INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'IMPRESA

Al 31.12.2010 il Patrimonio netto della Società è pari a 28 milioni di euro.  
La parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale è pari a 10,9 milioni di euro.  
La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 15,8 milioni di euro.  
L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è pari al 195,21% e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

#### 1.c) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

AZ SPECIAL PLUS 2011 (Tar. RPKU9IB908-03)

#### 1.d) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

AZ SPECIAL PLUS 2011 appartiene alla tipologia di Contratti di Assicurazioni miste, a premio unico ed a prestazioni rivalutabili.

Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società. Annualmente viene riconosciuta al contratto una rivalutazione in base al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA ed indicata nel seguito con la sigla ASSIVITA. La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto si ottiene sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA dichiarato dalla Società entro il 31 dicembre dell'anno precedente.

#### 1.e) DURATA DEL CONTRATTO

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

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

#### 1.f) PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contratto è a premio unico.  
L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 5.000 e l'importo massimo è pari a Euro 1.000.000.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Con il presente Contratto si intendono soddisfare, in caso di vita dell'Assicurato, sia l'esigenza di prevedere, in corso di contratto, ad ogni ricorrenza annuale dello stesso, la corresponsione al Contraente di un flusso periodico di reddito, definito importo relativo alla rivalutazione annua, sia l'esigenza di garantire, alla scadenza contrattuale, la liquidazione di un capitale assicurato ai Beneficiari caso vita designati; ovvero, in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto, l'esigenza di garantire la liquidazione, ai Beneficiari caso morte designati, di un importo pari al capitale assicurato.

Nel caso in cui il Contraente decida di non farsi corrispondere l'importo relativo alla rivalutazione annua, questo si consolida con il capitale assicurato e resta acquisito al Contratto.

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

Si rinvia al Progetto di cui alla Sezione E della Nota Informativa, contenuta nel presente Fascicolo Informativo, per illustrare lo sviluppo del capitale assicurato e lo sviluppo del valore di riscatto, previsti dal Contratto.

**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:

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

In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso del contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente.

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

Nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari caso vita designati dal Contraente.

### **PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO AD OGNI ANNIVERSARIO DELLA DATA DI DECORRENZA:**

In caso di vita dell'Assicurato in corso di contratto è previsto, ad ogni anniversario della data di decorrenza, il pagamento al Contraente dell'importo relativo alla rivalutazione annua, come di seguito indicato.

Viene calcolata la rivalutazione annua, ottenuta applicando al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente la misura annua di rivalutazione che, a sua volta, si determina sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA.

Indipendentemente dal rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA, la Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari al 2,00% per i primi 3 anni di durata del Contratto.

Trascorsi 3 anni dalla decorrenza la Società si riserva di rivedere la misura annua minima di rivalutazione garantita e la durata di validità della stessa, dandone preventiva comunicazione – per iscritto – al Contraente. In ogni caso la nuova misura annua minima di rivalutazione deve risultare sempre uguale o maggiore di zero e non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo di decorrenza del Contratto già trascorso.

La rivalutazione, come sopra calcolata, viene diminuita della spesa fissa di Euro 12,00. Si determina così l'importo relativo alla rivalutazione annua che viene corrisposto al Contraente. Tale importo non si consolida con il capitale, che, infatti rimane costante per l'intera durata contrattuale.

In ogni caso, al fine di garantire la corresponsione di un importo pari almeno a quello ottenibile applicando la misura annua minima di rivalutazione garantita, la percentuale di rendimento trattenuto e la spesa fissa di Euro 12,00, potranno essere diminuite fino a raggiungere un valore pari a zero.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto:

- al momento della sottoscrizione della proposta, di non ricevere la corresponsione da parte della Società dell'importo relativo alla rivalutazione annua;
- nel corso della durata del Contratto, di interrompere la corresponsione dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

La scelta è da considerarsi irrevocabile e, di conseguenza, tale importo viene consolidato annualmente con il capitale in vigore alla precedente ricorrenza annuale del Contratto.

In tal caso la spesa fissa di Euro 12,00 non verrà trattenuta.

**L'interruzione anticipata del Contratto, attuata con la richiesta di riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici previsti e il non pieno recupero dei premi versati.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le prestazioni assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle stesse sono regolati, rispettivamente, dall'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" e dalla Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

#### 4. COSTI

---

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento, di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate alla Sezione C della Nota Informativa.**

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

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

## Gestione Speciale ASSIVITA

Ipotesi adottate:

Premio unico: Euro 5.000

Sesso ed età: qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 4%

Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,16%
10	1,14%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale ASSIVITA negli ultimi cinque anni ed il corrispondente rendimento riconosciuto al Contratto. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento 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 Speciale ASSIVITA	Rendimento minimo riconosciuto al Contratto	Rendimento medio dei titoli di Stato	Tasso di Inflazione
2006	4,76%	3,66%	3,86%	2,00%
2007	4,72%	3,62%	4,41%	1,71%
2008	5,05%	3,95%	4,46%	3,23%
2009	4,91%	3,81%	3,54%	0,75%
2010	4,16%	3,06%	3,35%	1,55%

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

### 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

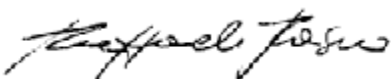
Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota Informativa.

\*\*\*

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

I rappresentanti legali  
Raffaele Rasio

Massimo Sturaro



Data ultimo aggiornamento: 31/12/2011

## NOTA INFORMATIVA AZ SPECIAL PLUS 2011

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 è:

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A., Società appartenente al Gruppo Allianz SE di Monaco di Baviera, con sede legale ed uffici in:

Milano – 20122, Corso Italia, 23

Recapito telefonico: 02.72161

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

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

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 23 novembre 1990 (G.U. n. 279 del 29 novembre 1990) ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione con il numero 1.00094.

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

---

#### 2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

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

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA - denominata nel seguito "Società" - a fronte del versamento di un premio unico si impegna a corrispondere le prestazioni di seguito indicate. Tale premio unico versato concorre alla formazione del capitale assicurato, garantito dalla Società, in misura pari al premio stesso al netto dell'importo relativo al caricamento di cui al successivo punto 5.1.1. "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO".

AZ Capitale Garantito 2011 impegna la Società a corrispondere, al verificarsi degli eventi sotto indicati, le seguenti prestazioni:

- **alla scadenza contrattuale:** il pagamento, ai Beneficiari caso vita designati dal Contraente, del capitale assicurato. Il capitale assicurato si ottiene diminuendo il premio corrisposto dal Contraente di un importo, a titolo di caricamento, pari allo 0,2% del premio stesso;
- **in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, nel corso della durata contrattuale:** il capitale assicurato, da liquidare ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente, che si ottiene diminuendo il premio corrisposto dal Contraente di un importo, a titolo di caricamento, pari allo 0,2% del premio stesso. Qualora il decesso dell'Assicurato non coincida con uno degli anniversari della data di decorrenza, l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato, rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita per i mesi interamente trascorsi tra il suddetto anniversario e la data di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

- **ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto**, durante la vita del contratto stesso, l'importo relativo alla rivalutazione annua determinato come di seguito indicato.

Viene calcolata la rivalutazione annua, ottenuta applicando al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente la misura annua di rivalutazione che, a sua volta, si determina sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA, come indicato al successivo punto 4 "MODALITA' DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI".

Indipendentemente dal rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA, la Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari al 2,00% per i primi 3 anni di durata del Contratto.

Trascorsi 3 anni dalla decorrenza la Società si riserva di rivedere la misura annua minima di rivalutazione garantita e la durata di validità della stessa, dandone preventiva comunicazione – per iscritto – al Contraente. In ogni caso la nuova misura annua minima di rivalutazione deve risultare sempre uguale o maggiore di zero e non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo di decorrenza del Contratto già trascorso.

La rivalutazione, come sopra calcolata, viene diminuita della spesa fissa di euro 12,00 trattenuta dalla Società; si determina così l'importo relativo alla rivalutazione annua che viene corrisposto, con le modalità di seguito indicate, al Contraente. Tale importo non si consolida con il capitale assicurato che, infatti, rimane costante per l'intera durata contrattuale.

In ogni caso, al fine di garantire la corresponsione di un importo pari almeno a quello ottenibile applicando la misura annua minima di rivalutazione garantita, la percentuale di rendimento trattenuto e la spesa fissa di Euro 12,00, potranno essere diminuite fino a raggiungere un valore pari a zero.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto:

- al momento della sottoscrizione della proposta, di non ricevere la corresponsione da parte della Società dell'importo relativo alla rivalutazione annua;
- nel corso della durata del Contratto, di interrompere la corresponsione dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

La scelta è da considerarsi irrevocabile e di conseguenza tale importo viene consolidato annualmente con il capitale in vigore alla precedente ricorrenza annuale del Contratto, determinando così un incremento annuo del capitale assicurato ai fini del calcolo della prestazione a scadenza ovvero in caso di decesso dell'Assicurato.

Si rinvia all'articolo 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

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

### **3.PREMIO UNICO**

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

Tale importo non può risultare inferiore a Euro 5.000 e superiore ad Euro 1.000.000.

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

Il versamento del premio viene effettuato tramite bonifico bancario a favore di L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A..

Non è previsto il pagamento in contanti.

#### 4. MODALITA' DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, ai sensi di quanto indicato al precedente punto 2. "PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE", la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato. Tale importo viene determinato nella misura e secondo le modalità precisate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

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

Per maggiori dettagli relativi alla Gestione Speciale ASSIVITA, si rinvia al Regolamento della Gestione Speciale.

La Società riconosce l'importo sopra calcolato al netto della spesa fissa di Euro 12,00. Tale importo verrà trattenuto solo nel caso di corresponsione dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

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

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

### C. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

---

#### 5.COSTI

##### 5.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

###### 5.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO

La Società trattiene dal premio unico versato dal Contraente, a titolo di caricamento, un importo pari allo 0,2% del premio unico stesso.

###### 5.1.2 COSTI PER RISCATTO

Sul valore di riscatto, totale e parziale, determinato secondo quanto stabilito al successivo punto 8 "RISCATTO", vengono applicate le penali, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto:

<u>anni interamente trascorsi</u>	<u>penali di riscatto</u>
1 anno	1,00%
2 anni	1,00%
3 anni	1,00%
4 anni	1,00%
5 anni e successivi	nessuna penale

###### 5.2 COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLA MODALITA' DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Sul rendimento annuo della Gestione Speciale la Società trattiene una percentuale pari all'1,10%.

Si precisa che il rendimento trattenuto dalla Società potrà essere diminuito rispetto a quanto sopra indicato, fino ad annullarsi, al fine di riconoscere al contratto la misura annua minima di rivalutazione garantita pari al 2,00%.

###### 5.3 ULTERIORI COSTI

Nella determinazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua, la Società trattiene ad ogni ricorrenza annuale del Contratto una spesa fissa pari a:

Euro 12,00



Si precisa che tale spesa fissa viene trattenuta solo in caso di corresponsione dell'importo relativo alla rivalutazione annua, infatti non viene trattenuta nel caso di consolidamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua al capitale in vigore all'anniversario della data di decorrenza precedente.

In ogni caso, al fine di garantire la corresponsione dell'importo relativo alla rivalutazione annua pari almeno a quello ottenibile applicando la misura annua minima di rivalutazione garantita, la spesa fissa di Euro 12,00 potrà essere diminuita fino a raggiungere un valore pari a zero.

\* \* \*

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 41,1 %.

## 6. REGIME FISCALE

### 6.1 IMPOSTA SUL PREMIO

Il premio unico versato non è soggetto ad alcuna imposta.

### 6.2 DETRAIBILITA' FISCALE DEL PREMIO

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

### 6.3 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

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

Con riguardo invece all'assoggettamento a tassazione dei redditi di cui all'articolo 44, comma 1, lettera g-quater), del testo unico delle imposte sui redditi di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, si applicano le disposizioni contenute nel Decreto Legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito in legge con la Legge 14 settembre 2011, n.148.

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

### 6.4 IMPOSTA DI BOLLO

L'estratto conto annuale del contratto, ove ne ricorrano le condizioni, è soggetto ad imposta di bollo secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

---

### 7. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Si rinvia all'articolo 3 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO" e all'articolo 5 "ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 8. RISCATTO

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

Si rinvia all'articolo 7 "RISCATTO" delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto.

La liquidazione del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

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

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

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

**È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni dal versamento dei premi può comportare il non pieno recupero dei premi versati.**

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

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

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A.

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

Recapito telefonico: 02/7216.3197

Fax: 02/7216.6742

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

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

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, è indicato il valore di riscatto determinato in relazione al premio unico effettivamente versato.

Si rinvia all'articolo 10 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di richiesta e di pagamento del riscatto.

#### **9. REVOCA DELLA PROPOSTA**

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

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

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

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

#### **10. DIRITTO DI RECESSO**

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

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

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

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

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

## 11. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

### 11.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante:

- modulo di richiesta di liquidazione da consegnare allo sportello della Banca presso cui è appoggiato il Contratto

ovvero

- lettera indirizzata a: L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A. – Corso Italia, 23 – 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

### 11.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti alle prestazioni assicurative si prescrivono in due anni dalla data di esigibilità delle stesse.

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.

## 12. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

## 13. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

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

## 14. RECLAMI

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

L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A.  
Servizio Clienti  
Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)  
Recapito telefonico: 02.72161  
Fax. 02.72162735  
indirizzo e.mail: info@lassicuratriceitalianavita.it .

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

ISVAP

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale 21, 00187 Roma

recapito telefonico: 06.42133.000 Fax: 06.42.133.745 o 06.42.133.353

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.

#### 15. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

Entro sessanta giorni da ogni ricorrenza annuale del Contratto, la Società si impegna ad inviare al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

Gli aggiornamenti del Fascicolo Informativo, non derivanti da innovazioni normative, saranno disponibili sul sito internet della Società all'indirizzo [www.lassicuratriceitalianavita.it](http://www.lassicuratriceitalianavita.it).

#### 16. CONFLITTO DI INTERESSI

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

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

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

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

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

### E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

---

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, 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:

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

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

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

\* \* \* \*

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO IN BASE A:

**A) MISURA ANNUA MINIMA DI RIVALUTAZIONE GARANTITA**

Misura annua minima di rivalutazione garantita:	2,00%
Premio unico versato:	Euro 100.000,00
Età dell'Assicurato:	qualunque
Durata sviluppo progetto:	10 anni
Caricamento:	0,2%

Anni trascorsi	Importo relativo alla rivalutazione del capitale alla fine dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.996,00	99.800,00	98.802,00
2	1.996,00	99.800,00	98.802,00
3	1.996,00	99.800,00	98.802,00
4	-	99.800,00	98.802,00
5	-	99.800,00	99.800,00
6	-	99.800,00	99.800,00
7	-	99.800,00	99.800,00
8	-	99.800,00	99.800,00
9	-	99.800,00	99.800,00
10	-	99.800,00	99.800,00

La presente elaborazione è stata effettuata considerando la rivalutazione minima garantita del 2% solo per i primi 3 anni; per gli anni successivi, per i quali l'Impresa può modificare la misura annua minima di rivalutazione non è stata calcolata alcuna rivalutazione del capitale assicurato.

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

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	4,00%
Premio unico versato:	Euro 100.000,00
Prelievo sul rendimento:	1,10%
Misura annua di rivalutazione:	2,90%
Età dell'Assicurato:	qualunque
Durata sviluppo progetto:	10 anni
Caricamento:	0,2%
Spesa fissa sulla rivalutazione annua	Euro 12,00

Anni trascorsi	Importo relativo alla rivalutazione del capitale alla fine dell'anno	Capitale Assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	2.882,20	99.800,00	98.802,00
2	2.882,20	99.800,00	98.802,00
3	2.882,20	99.800,00	98.802,00
4	2.882,20	99.800,00	98.802,00
5	2.882,20	99.800,00	99.800,00
6	2.882,20	99.800,00	99.800,00
7	2.882,20	99.800,00	99.800,00
8	2.882,20	99.800,00	99.800,00
9	2.882,20	99.800,00	99.800,00
10	2.882,20	99.800,00	99.800,00

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

Si richiama inoltre l'attenzione sul fatto che riguardo all'importo relativo alla rivalutazione annua attribuita ad ogni ricorrenza, questo non si consolida con il capitale assicurato ma viene corrisposto al Contraente e di conseguenza il capitale rimane costante ogni anno.

\*\*\*\*\*

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

I rappresentanti legali  
Raffaele Rasio



Massimo Sturaro



Data ultimo aggiornamento: 31/12/2011

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE AZ SPECIAL PLUS 2011

### DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è disciplinato:

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

### ART.1 - PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

In base al presente Contratto la Società corrisponde:

- **alla scadenza contrattuale**, in caso di vita dell'Assicurato, il pagamento, ai Beneficiari caso vita designati, del capitale assicurato che si ottiene diminuendo il premio corrisposto dal Contraente di un importo, a titolo di caricamento, pari allo 0,2% del premio stesso;
- **in caso di decesso dell'Assicurato**, prima della scadenza del contratto, ai Beneficiari caso morte designati, il pagamento di un importo pari al capitale assicurato in vigore all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente o coincidente con la data di decesso, eventualmente rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita per i mesi interamente trascorsi dal predetto anniversario alla data di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni Contrattuali;
- **ad ogni anniversario della data di decorrenza**, in corso di contratto, l'importo relativo alla rivalutazione annua come di seguito indicato.

Viene calcolata la rivalutazione annua, ottenuta applicando al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente la misura annua di rivalutazione che, a sua volta, si determina sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA, come indicato al punto 4. "MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI" della Nota Informativa.

Indipendentemente dal rendimento annuo della Gestione Speciale ASSIVITA, la Società garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari al 2,00% per i primi 3 anni di durata del Contratto.

Trascorsi 3 anni dalla decorrenza la Società si riserva di rivedere la misura annua minima di rivalutazione garantita e la durata di validità della stessa, dandone preventiva comunicazione – per iscritto – al Contraente. In ogni caso la nuova misura annua minima di rivalutazione deve risultare sempre uguale o maggiore di zero e non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo di decorrenza del Contratto già trascorso.

La rivalutazione, come sopra calcolata, viene diminuita della spesa fissa di euro 12,00 trattenuta dalla Società; si determina così l'importo relativo alla rivalutazione annua che viene corrisposto, con le modalità di seguito indicate, al Contraente. Tale importo non si consolida con il capitale assicurato che, infatti, rimane costante per l'intera durata contrattuale.

In ogni caso, al fine di garantire la corresponsione di un importo pari almeno a quello ottenibile applicando la misura annua minima di rivalutazione garantita, la percentuale di rendimento trattenuto e la spesa fissa di Euro 12,00, potranno essere diminuite fino a raggiungere un valore pari a zero.

Si rimanda all'Art.10 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" per le modalità di liquidazione al Contraente, dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di richiedere espressamente, per iscritto:

- al momento della sottoscrizione della proposta, di non ricevere la corresponsione da parte della Società dell'importo relativo alla rivalutazione annua;
- nel corso della durata del Contratto, di interrompere la corresponsione dell'importo relativo alla rivalutazione annua.

Affinché tale richiesta abbia effetto già nel corso dell'anno a cui l'importo si riferisce, questa deve pervenire alla Società entro e non oltre sessanta giorni prima dell'anniversario della data di decorrenza del Contratto.

La scelta è da considerarsi irrevocabile e di conseguenza tale importo viene consolidato annualmente con il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza del Contratto, determinando così un incremento annuo del capitale assicurato ai fini del calcolo della prestazione a scadenza ovvero in caso di decesso dell'Assicurato.

Si precisa che la spesa fissa di Euro 12,00 viene trattenuta solo in caso di corresponsione dell'importo relativo alla rivalutazione annua al Contraente; infatti non viene trattenuta nel caso di consolidamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua al capitale in vigore all'anniversario della data di decorrenza precedente.

Il capitale assicurato iniziale è pari al premio unico versato al netto di un importo pari allo 0,2% del premio stesso.

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

#### **ART.2 - PREMIO UNICO**

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

L'importo del premio non può risultare inferiore a Euro 5.000 e superiore ad Euro 1.000.000.

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

#### **ART.3 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

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

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 anni e superiore a 90 anni. L'età considerata è, in tutti i casi, l'età computabile.

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

#### **ART.4 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO**

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società la liquidazione anticipata del valore di riscatto.

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

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

<b>anni interamente trascorsi</b>	<b>penali di riscatto</b>
1 anno	1,00%
2 anno	1,00%
3 anni	1,00%
4 anni	1,00%
5 anni e successivi	nessuna penale

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

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

La Società determina il valore di riscatto parziale con i medesimi criteri utilizzati per il riscatto totale. In caso di riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale assicurato residuo.

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

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

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

Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del Contratto. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.

#### ART.9 – BENEFICIARI

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

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

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

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

#### ART.10 – PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

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

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

PER IL PAGAMENTO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata o – in alternativa - atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale. Su tale atto dovrà essere indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento.
  - In caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
  - Qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi (compresi eventuali rinunciatari), loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- fotocopia di un valido documento di identità dei Beneficiari, riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- 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.

Per quanto concerne il pagamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua, lo stesso viene effettuato a favore del Contraente entro il trentesimo giorno successivo all'anniversario della data di decorrenza del Contratto, mediante accredito sul conto corrente - indicato in proposta.

E' necessario che il Contraente, all'atto della sottoscrizione della proposta, indichi sulla stessa, in riferimento alla liquidazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua, le coordinate bancarie complete dove accreditare tale importo.

Le eventuali revoche o modifiche delle indicazioni riguardanti la liquidazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua del capitale - affinché abbiano effetto già nel corso dell'anno a cui l'importo si riferisce - devono pervenire alla Società entro e non oltre sessanta giorni prima dell'anniversario della data di decorrenza del Contratto.

Qualora la liquidazione sopra descritta non dovesse pervenire al Contraente per modifiche dei riferimenti di pagamento non comunicate alla Società, questa tiene l'importo a disposizione fino a che il Contraente non avrà provveduto a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito.

Tale importo non viene ulteriormente rivalutato nel periodo di giacenza presso la Società.

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

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

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato, a scadenza e in caso di riscatto totale, la Società si riserva inoltre, a suo insindacabile giudizio, la facoltà di richiedere agli aventi diritto la restituzione dell'originale di polizza di spettanza del Contraente.

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

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

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

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

#### **ART.11 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI DESIGNATI**

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

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

#### **ART.12 – TASSE ED IMPOSTE**

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

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

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

## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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

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

### **A - Misura annua di rivalutazione**

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

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

Il rendimento trattenuto dalla Società è pari all'1,10%.

La misura annua minima di rivalutazione garantita è pari al 2,0% per i primi 3 anni di durata del Contratto.

Trascorsi 3 anni dalla decorrenza la Società si riserva di rivedere la misura annua minima di rivalutazione garantita e la durata di validità della stessa, dandone preventiva comunicazione – per iscritto – al Contraente. In ogni caso la nuova misura annua minima di rivalutazione deve risultare sempre uguale o maggiore di zero e non potrà avere applicazione retroattiva con riferimento al periodo di decorrenza del Contratto già trascorso.

### **B - Rivalutazione annuale del capitale assicurato**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto viene calcolata la rivalutazione annua del capitale, ottenuta moltiplicando il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A.

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

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

Data ultimo aggiornamento: 31/12/2011

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE ASSIVITA

L'Assicuratrice Italiana Vita S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi.

- a) La denominazione della gestione separata è ASSIVITA.
- b) La valuta di denominazione è l'euro.
- c) Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento è annuale e decorre dal 1 ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.
- d) L'obiettivo della gestione separata è ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.

Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da L'Assicuratrice Italiana Vita S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.

Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

In particolare:

- i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.  
L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 20% del patrimonio della gestione separata.  
L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.  
L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 15% del patrimonio della gestione separata e gli investimenti cd. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi non saranno complessivamente superiori al 10% del patrimonio della gestione separata.  
I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione.
- ii. I limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza sono i seguenti:
  - OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
  - Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del proprio gruppo di appartenenza: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.

Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, L'Assicuratrice Italiana Vita S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative.

- iii. Le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

- e) La gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela.
- f) Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
- g) Il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.
- h) Le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
- i) Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da L'Assicuratrice Italiana Vita in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
- j) Il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo al periodo di osservazione, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da L'Assicuratrice Italiana Vita S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.
- k) La gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
- l) L'Assicuratrice Italiana Vita S.p.A., 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 dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata ASSIVITA o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata ASSIVITA una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.
- m) Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Data ultimo aggiornamento: 31/12/2011

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

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

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

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

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

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

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

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

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

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

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge, lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio.

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

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

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

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

---

\* 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 individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, La Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

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

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

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

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

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

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

Data ultimo aggiornamento: 26/08/2011



## GLOSSARIO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Età computabile** - Età in anni interi determinata trascurando le frazioni d'anno fino a sei mesi ed arrotondando ad un anno intero le frazioni d'anno superiori a sei mesi.

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

- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Speciale;
- Glossario;
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- Proposta.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Rivalutazione minima garantita** – Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal Contratto (annuale, mensile, ecc.) in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita prevista dal Contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

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

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

Data ultimo aggiornamento: 26/08/2011

**SOTTOSCRIZIONE CONTRATTO: AZ SPECIAL PLUS 2011 - RPKU9IB908-03- Num. Proposta:**

**CONTRAENTE**

nato il \_\_\_\_\_, comune o stato di nascita \_\_\_\_\_, residente a \_\_\_\_\_, in  
 \_\_\_\_\_, Prov. \_\_\_\_\_, C.A.P. \_\_\_\_\_, C.F. \_\_\_\_\_, documento identificativo: \_\_\_\_\_, numero  
 \_\_\_\_\_, data del rilascio: \_\_\_\_\_ autorità e località del rilascio: \_\_\_\_\_, attività economica: \_\_\_\_\_

Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante

Ragione sociale \_\_\_\_\_ Partita IVA \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_

**ASSICURATO**

nato il \_\_\_\_\_, comune o stato di nascita \_\_\_\_\_, residente a \_\_\_\_\_, in  
 \_\_\_\_\_, Prov. \_\_\_\_\_, C.A.P. \_\_\_\_\_, C.F. \_\_\_\_\_

**BENEFICIARI CASO MORTE:**

**BENEFICIARI CASO VITA:**

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO:**

DECORRENZA:  
 DURATA: 10 ANNI  
 PREMIO UNICO VERSATO (comprensivo di caricamento): Euro \_\_\_\_\_

CARICAMENTO (Art.1 "Prestazioni del Contratto" delle Condizioni di Assicurazione): la Società trattiene a titolo di caricamento sul premio unico versato una percentuale pari allo 0,2% del premio unico stesso.

**MEZZI DI PAGAMENTO VINCOLANTI PER LA VALIDITA' DEL CONTRATTO**

**Non è ammesso l'utilizzo di contanti. Il contratto non sarà concluso, e la Società sarà sollevata da ogni responsabilità che ne deriva, nel caso di utilizzo di un mezzo di pagamento diverso da quello di seguito indicato.**

L'importo del premio unico, versato dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della presente proposta, viene corrisposto attraverso il seguente mezzo di pagamento:

Bonifico bancario a favore di L'ASSICURATRICE ITALIANA VITA S.p.A.:

Il correntista autorizza la Banca ad addebitare il premio sul proprio conto corrente.

Il Correntista \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI**

**Il Contraente dichiara che è stato consegnato a sue mani il presente Fascicolo Informativo (mod. \_\_\_\_\_ ed. 01/2012) redatto secondo le prescrizioni ISVAP, contenente, oltre al presente modulo di proposta, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive della Clausola di Rivalutazione e del Regolamento della Gestione Speciale, il Glossario e l'Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza.**

**Il Contraente dichiara altresì che è stato consegnato a sue mani il progetto esemplificativo personalizzato.**

Luogo e data \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_

Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto e che sono riportate nel Fascicolo Informativo. Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente proposta o recedere dal Contratto nei termini e con le modalità di cui alla Clausola di ripensamento, come disciplinata dall'Art.4 "Clausola di ripensamento" delle Condizioni di Assicurazione. Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art.1919 del Codice Civile.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto dall'addetto dell'Intermediario, prima della sottoscrizione della Proposta:

- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art.49 comma 2 lett. a) bis del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 - nei confronti dei Contraenti (mod. 7A predisposto dall'Intermediario);
- il documento contenente - ai sensi dell'art.49 comma 2 lett. a) del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 - i dati essenziali degli Intermediari e della loro attività, le informazioni sulle potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (mod. 7B predisposto dall'Intermediario).

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

**[Il Contraente dichiara di voler ricevere la liquidazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua mediante accredito sul proprio conto corrente.]**  
**[Il Contraente dichiara di non volersi avvalere della facoltà di ricevere la liquidazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua. Tale decisione è da ritenersi irrevocabile e non può più essere modificata.]**

(Data e Luogo) \_\_\_\_\_ Il Contraente \_\_\_\_\_

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

NUM. PROPOSTA:

**A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE**

A1. ETÀ \_\_\_\_\_

**B. INFORMAZIONI SULLO STATO OCCUPAZIONALE**

B1. QUAL È ATTUALMENTE IL SUO STATO OCCUPAZIONALE?

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

**C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE OVVERO PROTEGGERE**

C1. LEI HA EVENTUALI SOGGETTI DA TUTELARE OVVERO PROTEGGERE (FAMILIARI O ALTRI SOGGETTI)?

- |   |    |   |    |
|---|----|---|----|
| A | SI | B | NO |
|---|----|---|----|

**D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA**

D1. ATTUALMENTE QUALI AREE DI BISOGNO SONO SODDISFATTE DA COPERTURE ASSICURATIVE – PREVIDENZIALI?

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

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

- |   |    |   |    |
|---|----|---|----|
| A | SI | B | NO |
|---|----|---|----|

**E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA**

E1. QUAL È LA SUA DISPONIBILITÀ ALL'INVESTIMENTO?

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

**F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE – PREVIDENZIALI**

F1. QUALI AREE DI BISOGNO RITIENE IMPORTANTE SODDISFARE CON COPERTURE ASSICURATIVE - PREVIDENZIALI?

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

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

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

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

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

LE INFORMAZIONI CONTENUTE NEL PRESENTE QUESTIONARIO HANNO CONSENTITO LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DELLA PROPOSTA ASSICURATIVA ALLE ESIGENZE DEL CONTRAENTE.

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO IN CASO DI OFFERTA ASSICURATIVA ADEGUATA**

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

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

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

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO IN CASO DI POSSIBILE OFFERTA ASSICURATIVA NON ADEGUATA**  
Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi sotto riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative/finanziarie.  
Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto. Motivazioni:

**Punto A) - Informazioni anagrafiche**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Consenso al trattamento dei dati personali**

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

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

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

Nome e Cognome (stampatello)

Firma \_\_\_\_\_

Data ultimo aggiornamento: 31/12/2011

Data ultimo aggiornamento: 31/12/2011  
Codice modello:  
Edizione: 01/2012