

*Nuova*  
**POLIZZA EUROPEA**  
**UNIT LINKED**  
*a premio annuo costante*

*Polizza collegata a Fondi Comuni di Investimento*



**TESTO CONTRATTUALE**

---

## SOMMARIO

### GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

IL CONTRATTO parte I

I TERMINI PIÙ USATI parte II

NOTA INFORMATIVA pagg. 1-17

NORME CONTRATTUALI pagg. 18-30

- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE pag. 18
    - Nuova* **POLIZZA EUROPEA** UNIT LINKED
    - a premio annuo costante* (TARIFFA U20S)
  - REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI pag. 28
    - \* **CU GIADA**
    - \* **CU DIAMANTE**
-



---

## GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

### IL CONTRATTO

Conservi con cura questo *Testo Contrattuale Nuova* **POLIZZA EUROPEA UNIT LINKED a premio annuo costante**, la *Proposta*, documento che attesta la stipulazione del Contratto e con il quale si dà corso alla Sua posizione assicurativa e la *Lettera Contrattuale di Conferma*, che riceverà dalla Commercial Union Vita S.p.A., nella quale è indicato il numero definitivo di Polizza a cui dovrà fare sempre riferimento e dove sono illustrate le diverse informazioni inerenti al Suo Contratto.

Nel Testo Contrattuale *Nuova* **POLIZZA EUROPEA UNIT LINKED a premio annuo costante** sono indicate le Condizioni che regolano la vita del Suo Contratto, in particolare:

- la **NOTA INFORMATIVA**, che illustra le principali caratteristiche del Suo Contratto e descrive gli aspetti di maggiore rilievo delle Condizioni di Assicurazione e del Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi;
- le **NORME CONTRATTUALI**, che comprendono:
  - \* le **Condizioni di Assicurazione**: si riferiscono in modo specifico al Contratto da Lei sottoscritto: un Contratto a premio annuo costante con possibilità di versamenti aggiuntivi collegato ai Fondi Interni Assicurativi da Lei prescelti (Tariffa U20S);
  - \* il **Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi**: stabilisce le modalità di gestione dei Fondi Interni Assicurativi **CU GIADA** e **CU DIAMANTE**.

La scelta di investimento da Lei effettuata in uno od entrambi i Fondi Interni Assicurativi **CU GIADA** e **CU DIAMANTE**, avviene in base alle Sue decisioni al momento della stipulazione del Contratto; Lei potrà comunque richiedere il trasferimento di una parte o della totalità del controvalore delle units in base alla Sua propensione alla diversificazione dell'investimento, da uno dei due Fondi Interni Assicurativi inizialmente scelti, all'altro Fondo Interno Assicurativo, predisposto dalla Società per il presente Contratto.

---

---

## I TERMINI PIÙ USATI

**Società:** Compagnia di Assicurazioni - **Commercial Union Vita S.p.A.** - con la quale viene stipulato il Contratto;

**Contraente:** persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto e si impegna a pagare il premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto;

**Assicurato:** persona sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente;

**Beneficiario:** persona, fisica o giuridica, cui spetta il pagamento della prestazione prevista;

**Soggetto Abilitato:** l'Agenzia/Broker presso cui è stato stipulato il Contratto;

**Conclusione del Contratto:** il Contratto si considera concluso dalle ore 24 del giorno in cui viene sottoscritta la Proposta da parte del Contraente e dall'Assicurato e viene versato il premio pattuito;

**Data di decorrenza:** data di perfezionamento del Contratto; in questo caso il secondo giorno di Borsa aperta successivo al giorno di ricevimento della Proposta da parte della Società;

**Durata pagamento premi:** arco di tempo che il Contraente sceglie per il pagamento dei premi;

**Durata del Contratto:** periodo durante il quale il Contratto è in vigore, ovvero l'intera vita dell'Assicurato;

**Piano di Versamento:** piano che il Contraente decide al momento della sottoscrizione della Proposta, sulla base dell'importo del premio annuo costante e della durata del pagamento dei premi;

**Premio:** importo costante che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente alla Società;

**Premio relativo alla Garanzia Morte:** importo che, convertito in numero di units, viene detratto mensilmente dal numero delle units accantonate nel Conto Units per la corresponsione del Capitale Caso Morte Aggiuntivo;

**Versamento Aggiuntivo:** importo che il Contraente ha facoltà di versare - in qualsiasi momento e fin dal giorno successivo alla data di decorrenza del Contratto - per integrare il suo Piano di Versamento;

**Carenza:** intervallo di tempo che intercorre fra la data di perfezionamento del Contratto e la piena efficacia della Garanzia Morte;

**Units:** quote dei Fondi Interni Assicurativi, nei quali vengono investiti, al netto delle spese, i versamenti effettuati dal Contraente;

---

**Conto Units:** conto in cui vengono registrate le Units possedute dal Contraente. Dal Conto Units si può verificare il numero delle Units possedute ad una determinata data;

**Controvalore delle units:** valore monetario delle units, ottenuto moltiplicando il numero di units, possedute dal Contraente ad una determinata data ed iscritte nel Conto Units, per il loro valore unitario (prezzo delle units) alla medesima data;

**Fondo Interno Assicurativo:** Fondo - a cui possono partecipare persone fisiche o giuridiche - scelto dal Contraente tra quelli predisposti dalla Società al momento della sottoscrizione della Proposta, nel quale vengono fatti confluire - convertiti in numero di units - in percentuali stabilite dal Contraente, i versamenti effettuati dallo stesso. I Fondi Interni Assicurativi sono denominati: **CU GIADA e CU DIAMANTE**;

**Spese:** oneri a carico del presente Contratto, vengono calcolati sia sul premio annuo costante, che sugli eventuali versamenti aggiuntivi;

**Sostituzione del Fondo Interno Assicurativo:** possibilità data al Contraente di richiedere il trasferimento totale o parziale del controvalore delle units da uno dei due Fondi Interni Assicurativi inizialmente scelti, all'altro Fondo Interno Assicurativo predisposto dalla Società per il presente Contratto;

**Sospensione del pagamento dei premi:** facoltà offerta al Contraente, a determinate condizioni, di sospendere il pagamento dei premi;

**Riattivazione:** facoltà offerta al Contraente, a determinare condizioni, di riprendere il pagamento dei premi delle annualità successive alla prima;

**Riduzione:** facoltà offerta al Contraente, a determinate condizioni, di interrompere il pagamento dei premi pur mantenendo in vita il Contratto per il valore del capitale ridotto;

**Riscatto totale:** diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore delle units possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penalità percentuale di riscatto;

**Riscatto parziale:** diritto del Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte delle units possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penalità percentuale;

**Opzione in Rendita Vitalizia:** facoltà del Contraente di scegliere al termine della durata pagamento premi o in epoca successiva, in alternativa al valore di riscatto maturato, la corrisponsione di rate di rendita annua vitalizia rivalutabile;

**Capitale Caso Morte:** prestazione che la Società corrisponde ai Beneficiari designati in caso di morte dell'Assicurato durante il periodo di validità del Contratto.

---



# NORME CONTRATTUALI

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### *Nuova* POLIZZA EUROPEA

*a premio annuo costante*

#### ART. 1 OGGETTO DELL'ASSICURAZIONE

Con il presente Contratto, nei termini di cui alle Condizioni di Assicurazione, la Commercial Union Vita S.p.A. - di seguito definita Società - contro il versamento di premi annui costanti o di premi mensili costanti, si impegna:

- a corrispondere ai Beneficiari designati, in caso di morte dell'Assicurato durante il periodo di validità del Contratto, il Capitale Caso Morte come definito all'Art. 2 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO";
- ad investire i versamenti effettuati dal Contraente - al netto delle spese - in units di uno o entrambi i Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.

#### ART. 2 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Il presente Contratto, prevede che in caso di decesso dell'Assicurato - in qualsiasi epoca esso avvenga, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e con i limiti indicati all'Art. 5 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE" - la Società corrisponda, ai Beneficiari designati, il Capitale Caso Morte ottenuto come somma dei seguenti due importi:

- a) controvalore delle units calcolato come prodotto del valore unitario delle units del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso da parte della Società per il numero di units possedute alla medesima data. La richiesta di liquidazione deve essere corredata di tutta la documentazione necessaria - come indicato all'Art. 21 "LIQUIDAZIONI" che segue;
- b) Capitale Caso Morte Aggiuntivo ottenuto moltiplicando il premio annuo costante ovvero 12 volte il premio mensile - in caso di frazionamento mensile del premio - per i moltiplicatori indicati nella tabella che segue che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

Età dell'Assicurato alla data del decesso	Moltiplicatori del Premio Annuo	Maggiorazione per la Garanzia Morte
fino a 40 anni	5,00	premio annuo * 5,00
da 41 anni a 60 anni	3,00	premio annuo * 3,00
da 61 anni a 74 anni	0,50	premio annuo * 0,50
da 75 anni ed oltre	0,05	premio annuo * 0,05

Il Capitale Caso Morte Aggiuntivo non potrà comunque superare l'importo di Euro 103.291,38. In caso di riduzione del Contratto, come indicato al successivo Art. 18 "RIDUZIONE", la Società non trattiene dal Conto Units il premio relativo alla Garanzia Morte di seguito definito e, in caso di decesso dell'Assicurato, corrisponde ai Beneficiari designati il solo controvalore delle units possedute alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso calcolato come indicato al punto a).

#### ART. 3 OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA

Su richiesta del Contraente, al termine della durata pagamento premi o in epoca successiva, il valore di riscatto totale può essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere vita natural durante dell'Assicurato  
*oppure*
- b) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente pagabile vita natural durante dell'Assicurato.

La conversione del capitale in rendita viene concessa a condizione che:

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

Le condizioni contrattuali, i coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita.

#### ART. 4 PAGAMENTO DEL PREMIO RELATIVO ALLA GARANZIA MORTE

Mensilmente dal Conto Units viene detratto da parte della Società il controvalore, convertito in

numero di units, del premio relativo alla Maggiorazione per la Garanzia Morte.

Tale premio è pari al prodotto:

- dei coefficienti, indicati nella tabella inserita nell'ALLEGATO A) alle Norme Contrattuali, determinati in base all'età raggiunta dall'Assicurato alla ricorrenza annuale;
- per la Maggiorazione per la Garanzia Morte calcolata secondo quanto disposto dall'Art. 2 "PRESTAZIONE DEL CONTRATTO" che precede.

Tale importo, convertito in numero di units in base al valore unitario raggiunto alla ricorrenza mensile, viene detratto dal numero delle units accantonate nel Conto Units mensilmente.

La Maggiorazione per la Garanzia Morte resta in vigore fin quando la Società può detrarre mensilmente dal Conto Units il premio corrispondente e decade automaticamente nel caso in cui ciò non sia più possibile.

La Maggiorazione per la Garanzia Morte decade anche nel caso in cui il Contratto sia stato ridotto. Anche in questo caso la Società non tratterrà più dal Conto Units il premio per la Garanzia Morte.

#### **ART. 5 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE**

La Maggiorazione per la Garanzia Morte indicata al punto b) dell'Art. 2 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto;
- b) avvenga entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuta a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
  - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e,

in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;

- suicidio, se avviene nei primi 24 mesi dall'entrata in vigore del Contratto, o, trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto stesso.

La limitazione di cui al punto a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del Contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post - vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto - data di decorrenza -;
- di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto - data di decorrenza -, intendendosi per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

#### **ART. 6 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ**

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta, dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dal Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto firmate dalla Società stessa.

Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le Norme di Legge.

#### **ART. 7 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Trascorsi 6 mesi dall'entrata in vigore dell'Assicurazione il Contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

#### **Art. 8 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso a condizione che il Contraente abbia versato:

- in caso di frazionamento annuale il primo premio annuo,
- in caso di frazionamento mensile i primi 3 premi mensili

e – unitamente all'Assicurato, se persona diversa – abbia sottoscritto la Proposta.

La data di conclusione del Contratto è stabilita alle ore 24 del giorno di sottoscrizione della Proposta stessa.

#### **Art. 9 ENTRATA IN VIGORE E DECORRENZA DEL CONTRATTO**

A condizione che sia stato effettuato il primo versamento, le prestazioni di cui all'Art. 2 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono operanti dal secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della Proposta.

La data di decorrenza viene indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma.

#### **Art. 10 DURATA DEL CONTRATTO E DEL PAGAMENTO DEI PREMI**

Il Contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:

- morte dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale;
- esaurimento delle units dal Conto Units.

La durata pagamento premi è scelta dal Contraente ed è indicata in Proposta.

La durata minima del pagamento premi è stabilita in 10 anni.

#### **Art. 11 MODALITÀ DI VERSAMENTO**

##### **PREMIO ANNUO**

Le prestazioni, sono garantite previo pagamento, da parte del Contraente alla Società, di un premio annuo costante.

L'importo minimo previsto per il premio annuo è pari a 1.239,50 Euro, e può essere versato in un'unica soluzione annuale o in rate mensili di 103,29 Euro ciascuna.

In caso di scelta di frazionamento mensile del pre-

mio, al momento della sottoscrizione della Proposta devono essere versate i primi tre premi mensili.

Il primo premio annuo, o primi tre premi mensili – in caso di frazionamento mensile del premio – devono essere versate alla Società alla data di sottoscrizione della Proposta e vengono quietanzate direttamente sulla Proposta stessa.

Il primo premio annuo costante ovvero la somma dei primi tre premi mensili costanti devono essere corrisposti al momento della sottoscrizione della Proposta tramite:

- assegno circolare/bancario;
- bonifico bancario a favore della Società;
- contanti (fino ad un importo massimo pari a Euro 1549,37).

Tutti i successivi versamenti devono essere corrisposti, alle rispettive ricorrenze annuali o mensili e devono essere effettuati mediante procedura di addebito automatico su conto corrente del Contraente (procedura R.I.D.).

La Società, in caso di estinzione del conto corrente bancario, al fine di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, provvede ad indicare al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio.

A seguito del pagamento del primo premio annuo - o dei primi tre premi mensili in caso di frazionamento mensile del premio – la società invia al Contraente la **Lettera Contrattuale di Conferma**, le cui caratteristiche sono indicate di seguito. Dalla seconda annualità o dalla quarta mensilità – in caso di frazionamento mensile del premio - i versamenti devono essere effettuati alle rispettive ricorrenze. A seguito di ogni versamento la Società invia al Contraente la **Lettera di Incasso Rata**, le cui caratteristiche sono indicate di seguito.

##### **VERSAMENTI AGGIUNTIVI**

Il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi, fin dal giorno successivo della data di decorrenza del Contratto; l'importo minimo di ciascun versamento aggiuntivo è pari a Euro 619,75.

Ciascun versamento aggiuntivo deve essere corrisposto dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi e viene quietanzato direttamente sul Modulo stesso.

Gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno confluire totalmente in uno solo dei due Fondi Interni Assicurativi, ovvero in entrambi i Fondi Interni Assicurativi, con la stessa o diversa composizione percentuale rispetto alle scelte passate, sulla base della composizione percentuale indicata dal Contraente all'atto della sottoscrizione del relativo Modulo.

A seguito del pagamento del versamento aggiuntivo la Società invia al Contraente una **Lettera di Conferma Versamento Aggiuntivo**, le cui caratteristiche sono indicate di seguito.

Il pagamento del versamento aggiuntivo deve essere effettuato al momento della sottoscrizione del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi con:

- assegno circolare/bancario;
- bonifico bancario a favore della Società;
- contanti (fino all'importo massimo di Euro 1.549,37).

#### COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

A seguito del pagamento del primo versamento la Società invia al Contraente la **Lettera Contrattuale di Conferma** che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di Polizza;
- la conferma dell'avvenuto ricevimento, da parte della Società, del primo versamento corrisposto;
- il premio investito alla data di decorrenza;
- la data di decorrenza del Contratto (che coincide con la data a cui il prezzo delle units si riferisce);
- la durata pagamento premi;
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi prescelti:
  - \* il numero delle units acquistate a fronte del versamento effettuato;
  - \* il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l'acquisto.

A seguito del pagamento di ciascun versamento aggiuntivo - la Società invia al Contraente la **Lettera di Conferma Versamento Aggiuntivo**, che contiene le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto ricevimento, da parte della Società, del versamento aggiuntivo corrisposto;
- il versamento aggiuntivo investito alla data di perfezionamento;

- la data di perfezionamento del versamento aggiuntivo (che coincide con la data a cui il prezzo delle units si riferisce);
- relativamente a ciascun Fondo Interno Assicurativo:
  - \* il numero delle units acquistate a fronte del versamento effettuato;
  - \* il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l'acquisto.

Dalla seconda annualità o dalla quarta mensilità, in caso di frazionamento mensile del premio, per ogni versamento la Società invia al Contraente una **Lettera di Incasso Rata**, che contiene le seguenti informazioni:

- la conferma dell'avvenuto ricevimento, da parte della Società, dell'importo versato;
- il premio investito alla data di perfezionamento;
- la data di perfezionamento del premio (che coincide con la data a cui il prezzo delle units si riferisce);
- relativamente ai Fondi Interni Assicurativi prescelti:
  - \* il numero delle units acquistate a fronte del versamento effettuato;
  - \* il prezzo (valore unitario) al quale è avvenuto l'acquisto.

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, la Società si impegna ad inviare al Contraente una **Lettera di Informazione**, nella quale sono indicati:

- il numero delle units assegnate e il relativo controvalore all'inizio del periodo di riferimento;
- il dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel periodo di riferimento e il relativo numero e controvalore delle units assegnate;
- il numero di units trattenute per la garanzia morte;
- il numero delle units assegnate e il relativo controvalore alla fine del periodo di riferimento.

Per periodo di riferimento si intende l'ultima annualità antecedente l'invio della Lettera di Informazione stessa.

#### **ART. 12 CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO - REVOCA E RECESSO -**

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di ripensamento entro trenta giorni dal momento della conclusione del Contratto.

Il Contraente per esercitare il diritto di ripensamento deve inviare comunicazione alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta - al seguente indirizzo:

*Commercial Union Vita S.p.A.*

*Viale Abruzzi 94*

*20131 Milano*

e/o rivolgersi direttamente al Soggetto Abilitato.

#### REVOCA

Qualora la richiesta di ripensamento pervenga alla Società entro il giorno antecedente la data di decorrenza del Contratto, verrà revocata la Proposta e la Società, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, restituirà al Contraente l'intero premio corrisposto.

#### RECESSO

Qualora la richiesta di ripensamento pervenga alla Società dal giorno in cui il Contratto è entrato in vigore (decorrenza del Contratto) verrà effettuato il recesso del Contratto.

La Società, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, provvederà a rimborsare al Contraente il versamento effettuato, che verrà maggiorato o diminuito della differenza fra il valore unitario delle units del secondo giorno di Borsa aperto successivo al ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso ed il valore unitario delle stesse alla data di decorrenza moltiplicato per il numero delle units acquisite alla data di decorrenza.

La Società rimborserà al Contraente l'importo sopra calcolato al netto di una spesa pari a 50,00 Euro, trattenuta dalla Società a titolo di spesa di emissione del Contratto.

#### ART. 13 DESTINAZIONE DEI VERSAMENTI

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, effettua la scelta di uno o di entrambi i Fondi Interni Assicurativi ai quali viene collegata la quota dell'investimento.

I versamenti effettuati dal Contraente, al netto della spesa fissa e dei caricamenti di gestione, sono investiti in units di ciascun Fondo Interno Assicurativo prescelto, nei termini di cui al Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi.

Le units acquisite sono iscritte nel **Conto Units** aperto dalla Società in relazione al Contratto.

Per la determinazione del controvalore delle units, vale quando segue:

- relativamente al primo premio annuo o ai primi 3 premi mensili - in caso di frazionamento mensile -:

il controvalore delle units viene stabilito al prezzo del secondo giorno di Borsa aperta successivo a quello di ricevimento, da parte della Società, della Proposta, purché il versamento sia stato regolarmente corrisposto;

- relativamente agli eventuali versamenti aggiuntivi:

il controvalore delle units viene stabilito al prezzo del secondo giorno di Borsa aperta successivo a quello di ricevimento, da parte della Società, del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi, purché il versamento sia stato regolarmente corrisposto;

- relativamente ai successivi versamenti - dalla seconda annualità o dalla quarta mensilità -:

il controvalore delle units viene stabilito al prezzo del giorno di incasso degli stessi.

Nel caso in cui la Borsa risulti chiusa il giorno dell'incasso del versamento, il controvalore delle units viene stabilito al prezzo del primo giorno di Borsa aperta successivo a quello di incasso.

#### VALORE UNITARIO DELLE UNITS

Il valore unitario delle units dei Fondi Interni Assicurativi viene determinato giornalmente dalla Società, ai sensi del Regolamento, e pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE". La Società si riserva, previo avviso al Contraente, di modificare il giornale su cui è pubblicato il valore unitario delle units dei Fondi Interni Assicurativi.

Nei giorni di calendario in cui – per qualunque ragione – non fosse disponibile il valore unitario delle units dei Fondi Interni Assicurativi, la Società considererà, ai fini dell'applicazione delle presenti Norme Contrattuali, il valore unitario delle units quale risultante il primo giorno di Borsa aperta successivo.

#### ART. 14 SOSTITUZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto il Contraente ha il diritto di richiedere alla Società, mediante il **Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi**, il trasferimento di una parte o della totalità delle units da uno dei due Fondi Interni Assicurativi precedentemente scelti, all'altro

Fondo Interno Assicurativo gestito dalla Società in relazione al presente Contratto.

Il controvalore delle units del Fondo Interno Assicurativo precedentemente scelto viene così trasformato in controvalore delle units del Fondo Interno Assicurativo scelto al momento della richiesta di sostituzione.

Il calcolo viene effettuato, al netto della spesa sotto indicata, in base al prezzo delle units del nuovo Fondo Interno Assicurativo, del secondo giorno di Borsa aperta successivo a quello di ricevimento, da parte della Società, del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi.

La nuova composizione percentuale viene indicata nel Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi.

La sostituzione può essere richiesta - dopo il periodo sopra precisato - in qualsiasi momento ed avviene alle condizioni che seguono:

- la prima sostituzione è gratuita;
- ogni sostituzione successiva ha un costo fisso pari a Euro 25,82.

La Società invia una **Lettera di Conferma Sostituzione Fondo** che informa dell'avvenuta sostituzione del Fondo Interno Assicurativo ed indica per il vecchio ed il nuovo Fondo Interno Assicurativo:

- il numero di units vendute ed acquistate;
- il prezzo (valore unitario) e la data al quale è avvenuto il trasferimento;
- il controvalore del numero di units alla data di sostituzione.

Tutti i versamenti futuri, convertiti in units, continueranno a confluire nei Fondi in base alla composizione percentuale dei Fondi Interni Assicurativi stabilita prima della data della sostituzione.

Qualora il Contraente volesse anche modificare la destinazione dei futuri versamenti dovrà compilare la sezione relativa all'Assegnazione dei Futuri Versamenti del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi.

#### ASSEGNAZIONE DEI FUTURI VERSAMENTI

Il Contraente ha inoltre la facoltà di richiedere alla Società di modificare la composizione percentuale di attribuzione ai due Fondi Interni Assicurativi scelta in precedenza, con riferimento

ai soli versamenti futuri.

La richiesta alla Società relativa ai futuri versamenti deve essere effettuata compilando la sezione relativa all'Assegnazione dei Futuri Versamenti del Modulo per Versamenti Aggiuntivi e/o Sostituzione Fondi, almeno sessanta giorni prima della ricorrenza anniversaria.

Ai Fondi Interni Assicurativi inizialmente scelti restano assegnate le competenze delle units acquisite sulla base della precedente composizione percentuale dei Fondi Interni Assicurativi.

#### ART. 15 SPESE

Le spese relative al presente Contratto, sono da applicarsi sull'importo dei premi annui o mensili e sugli eventuali versamenti aggiuntivi e sono così suddivise:

##### PREMIO ANNUO

###### Spesa fissa:

l'importo è pari a:

- 30,99 Euro in caso di frazionamento annuale;
- 37,18 Euro in caso di frazionamento mensile da suddividersi in rate mensili di 3,10 Euro;

###### Caricamento di gestione:

pari all'8%, indipendentemente dalla frequenza di pagamento prescelta. Il caricamento di gestione viene applicato sul premio annuo o sulla rata mensile al netto della spesa fissa;

##### VERSAMENTI AGGIUNTIVI

**Caricamento di gestione:** pari all'8%, del versamento aggiuntivo.

#### ART. 16 SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Nel caso in cui il Contraente sospenda il pagamento dei premi mensili costanti nei primi 12 mesi e non versi, nei successivi 6 mesi, tutti i premi mensili costanti arretrati, i premi mensili costanti già corrisposti restano acquisiti dalla Società.

Il Contratto si intende così annullato e nulla è dovuto al Contraente o ad eventuali Beneficiari. Qualora invece il Contraente sospenda il pagamento dei premi, pagato il primo premio annuo costante ovvero i 12 premi mensili costanti, e trascorsi interamente 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, questo rimane in vigore in base alle units possedute alla data di sospensione del pagamento degli stessi.

---

In questo caso è consentito:

- riprendere il pagamento dei premi, come indicato all'Art.17 "RIATTIVAZIONE", che segue;
- interrompere il pagamento dei premi, mantenendo il Contratto in vigore, libero da ulteriori premi, per la garanzia del capitale ridotto definito all'Art. 18 "RIDUZIONE", che segue;
- riscattare parzialmente o totalmente il Contratto, alle condizioni indicate all'Art. 19 "RISCATTO" che segue.

#### **ART. 17 RIATTIVAZIONE**

Il Contraente può decidere di riprendere il pagamento dei premi:

- se il Contratto è stato sospeso nei primi 12 mesi dalla stipulazione, lo stesso deve essere riattivato entro 6 mesi dalla scadenza del primo premio annuo o premio mensile non pagato con la corresponsione di tutti i premi arretrati, in caso contrario il Contratto si intende annullato;
- se il Contratto è stato sospeso dopo aver pagato interamente il primo premio annuo ovvero i primi 12 premi mensili costanti e trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza, lo stesso deve essere riattivato entro 12 mesi dalla scadenza del primo premio annuo o premio mensile non pagato in caso contrario il Contratto viene ridotto e non è più possibile la ripresa del pagamento dei premi.

#### **ART. 18 RIDUZIONE**

Pagato il primo premio annuo costante ovvero i 12 premi mensili costanti e trascorsi interamente 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagato, il Contraente ha la facoltà di richiedere, per iscritto alla Società, la riduzione del Contratto, decidendo di non corrispondere ulteriori premi.

A seguito della riduzione il Contratto resta in vigore libero da ulteriori premi.

Il valore del capitale ridotto è ottenuto applicando, al controvalore del numero di units calcolato al momento della riduzione, la medesima penalità percentuale prevista per il calcolo del valore di riscatto di cui all'Art. 19 "RISCATTO".

In caso di successiva richiesta di riscatto il valore di riscatto coincide con il controvalore delle units possedute al momento della richiesta - calcolato al prezzo del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta del riscatto.

---

In caso di riduzione del Contratto non è più possibile:

- riattivare il Contratto;
- sostituire i Fondi Interni Assicurativi;
- effettuare versamenti aggiuntivi.

Dal momento della riduzione del Contratto la Società non trattiene più dal Conto Units il premio mensile relativo alla Garanzia Morte; in caso di decesso dell'Assicurato, viene corrisposta ai Beneficiari designati il solo controvalore delle units possedute alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione.

#### **ART. 19 RISCATTO**

A condizione che siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata della polizza; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla Società nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - parziale o totale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

#### **RISCATTO TOTALE**

Il valore di riscatto viene così determinato:

- il controvalore delle units da riscattare viene calcolato moltiplicando il valore unitario delle stesse del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte della Società per il numero di units possedute alla medesima data;
- l'importo così ottenuto viene ridotto in base alle

penalità di riscatto indicate nella tabella sotto riportata:

Anno di richiesta del riscatto	Penalità
nel corso del 2° anno	20%
nel corso del 3° anno	15%
nel corso del 4° anno	10%
nel corso del 5° anno	5%
dal 6° anno in poi	nessuna penalità

### RISCATTO PARZIALE

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità sopra indicate verranno moltiplicate per il controvalore delle units che si intende riscattare.

Il riscatto parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a Euro 2.500,00;
- il controvalore delle units residuo dopo il riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.500,00;
- la richiesta venga effettuata non più di una volta per ogni anno solare.

È necessario tener presente che l'interruzione del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero da parte del Contraente della somma dei versamenti effettuati.

### ART. 20 PRESTITI

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

### ART. 21 LIQUIDAZIONI

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Solo nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessario consegnare la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso.

Le domande di liquidazione, con allegata la documentazione richiesta, devono essere:

- consegnate al Soggetto Abilitato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque a Commercial Union Vita S.p.A.;  
ovvero

- inviate a Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

Le liquidazioni vengono effettuate entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria.

I 30 giorni vengono considerati dal momento in cui la richiesta di liquidazione arriva:

- al Soggetto Abilitato;  
*oppure*
- alla Società.

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata, distintamente per tipo di richiesta effettuata, dalla seguente documentazione:

### IN CASO DI MORTE

- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico indicante la causa del decesso;
- *se l'Assicurato (nel caso coincida con la figura del Contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio** in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro età e capacità giuridica;*
- *se l'Assicurato (nel caso coincida con la figura del Contraente) ha lasciato testamento: copia autenticata del testamento stesso ed **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio** nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro età e capacità giuridica ed in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido;*
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori od incapaci, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento, nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa. Il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o giuridicamente incapaci - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Abilitato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, cia-

scuno dei Beneficiari designati o dei tutori, dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:

- \* copia di un valido documento di identità;
- \* fotocopia del codice fiscale;
- \* dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B. ed A.B.I..

#### IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- il Contraente dovrà semplicemente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Abilitato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
  - \* copia di un valido documento di identità;
  - \* fotocopia del codice fiscale;
  - \* dichiarazione sottoscritta dal Contraente con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B. ed A.B.I.;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto, da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di richiesta di liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- nel caso di richiesta di riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale. Il Contraente dovrà comunque indicare l'importo netto o lordo che intende riscattare nel Modulo di richiesta di liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di riscatto totale;
- il Contraente dovrà indicare nel Modulo di richiesta di liquidazione l'eventuale scelta di opzione di conversione del valore del riscatto totale in rendita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Società, sarà necessario che il Contraente invii una dichiarazione scritta relativamente a tale scelta;
- nel caso di scelta di conversione del valore di riscatto totale in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, annualmente e per tutto il periodo di corresponsione della rendita,

l'Assicurato dovrà sottoscrivere presso il Soggetto Abilitato, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio certificato di esistenza in vita.

La Società si riserva di chiedere, in entrambi i casi, 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.

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 la Sede della Società o del Soggetto Abilitato.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi di mora (tasso legale di interesse) a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. Nel caso in cui non venga fornito il numero di conto corrente bancario dei soggetti aventi diritto alla liquidazione, ogni pagamento verrà effettuato presso la sede della Società o la sede del Soggetto Abilitato.

#### **ART. 22 CESSIONE, PEGNO, VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno e comunque vincolare il controvalore delle units.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione, richiede l'assenso scritto del vincolatario. Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione, deve essere richiesta dal creditore pignoratizio.

#### **ART. 23 BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata in Proposta può essere in qualsiasi momento modificata con comunicazione scritta del Contraente alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, oppure mediante disposizione testamentaria.

---

La designazione dei Beneficiari non può essere 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 dell'Assicurato, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

#### **ART. 24 TITOLARITÀ DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI**

Fermo restando che i versamenti effettuati dal Contraente, al netto delle spese, sono convertiti in numero di units, di ciascuno dei Fondi Interni Assicurativi prescelti, resta inteso che la titolarità dei Fondi Interni Assicurativi rimane di proprietà della Società.

#### **ART. 25 DUPLICATO DELLA PROPOSTA**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta del Contraente, lo stesso o gli aventi diritto, possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

---

#### **ART. 26 IMPOSTE**

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

#### **ART. 27 TRASFORMAZIONE**

Il presente Contratto non può, in nessun caso, essere trasformato in altro tipo di Contratto.

#### **ART. 28 ARROTONDAMENTI**

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

Quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

#### **ART. 29 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.

## NORME CONTRATTUALI

### REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI *CU Giada e CU Diamante*

#### ART. 1 ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

La Società ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, la gestione di un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati in due Fondi Interni Assicurativi, denominati *CU Giada* e *CU Diamante* che costituiscono patrimoni separati rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro Fondo dalla stessa gestito.

Il valore del patrimonio di ciascun Fondo Interno Assicurativo non può essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in units del Fondo stesso.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, sceglie uno o entrambi i Fondi Interni Assicurativi predisposti dalla Società.

#### ART. 2 SCOPO E CARATTERISTICHE DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Lo scopo di ciascun Fondo Interno Assicurativo è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un Contratto espresso in units di uno o di entrambi i Fondi Interni Assicurativi.

La caratteristica principale di ciascun Fondo Interno Assicurativo è quella di investire gli attivi detenuti dalla Società, in quote di uno o più Fondi Comuni di Investimento Mobiliare, di diritto italiano, di diritto comunitario (U.E.) e/o di diritto estero (armonizzati ed autorizzati U.E.) - OICR che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, organizzati in forma di "Fondo Comune di Investimento" e/o "SICAV" -.

#### ART. 3 PARTECIPANTI AI FONDI INTERNI ASSICURATIVI

A ciascun Fondo Interno Assicurativo possono partecipare sia le persone fisiche che le persone giuridiche, mediante la sottoscrizione di un

Contratto espresso in units di uno o di entrambi i Fondi Interni Assicurativi prescelti.

#### ART. 4 DESTINAZIONE DEI VERSAMENTI

Il Contraente decide, nel rispetto delle Condizioni di Assicurazione, di destinare i versamenti effettuati in units di uno o di entrambi i Fondi Interni Assicurativi denominati *CU Giada* e *CU Diamante*.

I capitali conferiti a ciascun Fondo Interno Assicurativo sono investiti dalla Società nel rispetto dei limiti previsti dai successivi Artt.5 e 6 del presente Regolamento.

#### ART. 5 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU GIADA

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo **CU GIADA** - valorizzati a valori correnti di mercato - sono investiti secondo quanto indicato nella tabella seguente:

Comparto	Minimo	Massimo
LIQUIDITÀ	0%	5%
COMPARTO MONETARIO	0%	10%
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO/BILANCIATO	0%	60%
COMPARTO AZIONARIO	0%	55%

#### ART. 6 CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO CU DIAMANTE

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo **CU DIAMANTE** - valorizzati a valori correnti di mercato - sono investiti secondo quanto indicato nella tabella seguente:

Comparto	Minimo	Massimo
LIQUIDITÀ	0%	5%
COMPARTO MONETARIO	0%	10%
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO/BILANCIATO	0%	25%
COMPARTO AZIONARIO	0%	95%

#### ART. 7 COMMISSIONE DI GESTIONE

La commissione di gestione a favore della

---

Società è pari allo 0,50% annuo, ed è calcolata quotidianamente sul patrimonio netto di ciascun Fondo Interno Assicurativo.

#### **ART. 8 VALORE UNITARIO DELLE UNITS E RELATIVA PUBBLICAZIONE**

Il valore unitario delle units di ciascun Fondo Interno Assicurativo si ottiene dividendo il valore del patrimonio netto giornaliero del Fondo Interno Assicurativo per il numero delle units in cui è ripartito alla stessa data il Fondo Interno Assicurativo stesso.

Il valore del patrimonio netto giornaliero di ciascun Fondo Interno Assicurativo viene determinato in base alla valorizzazione – a valori correnti di mercato – di tutte le attività di pertinenza del Fondo stesso, al netto delle commissioni di gestione di cui all'Art. 7 del presente Regolamento.

Il valore unitario delle units, quale risulta dal prospetto giornaliero, viene pubblicato sul quotidiano finanziario *"Il Sole 24 ORE"* ovvero

su altro quotidiano a diffusione nazionale.

#### **ART. 9 REVISIONE CONTABILE**

Ciascun Fondo Interno Assicurativo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Art. 161 del Decreto Legislativo n. 58 del 24/02/1998, che attesta la rispondenza di ogni Fondo Interno Assicurativo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti, sulla base delle Riserve Matematiche, e il valore unitario delle units.

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio, la Società redige il rendiconto della gestione di ciascun Fondo Interno Assicurativo; tale rendiconto, insieme alla relazione di revisione predisposta dalla Società di Revisione, è a disposizione del Contraente presso la sede della Società dal primo aprile di ciascun anno con riferimento all'esercizio precedente.

## ALLEGATO A)

COEFFICIENTI IN FUNZIONE DELL'ETÀ RAGGIUNTA DELL'ASSICURATO, PER IL CALCOLO DEL PREMIO MENSILE RELATIVO ALLA GARANZIA MORTE, PER EURO 1.000 DI CAPITALE ASSICURATO.

età	coefficienti	età	coefficienti	età	coefficienti	età	coefficienti
18	0,082	41	0,158	64	1,666	87	13,882
19	0,087	42	0,172	65	1,836	88	14,967
20	0,090	43	0,188	66	2,017	89	16,101
21	0,094	44	0,207	67	2,190	90	17,330
22	0,099	45	0,225	68	2,383	91	18,975
23	0,099	46	0,252	69	2,585	92	20,385
24	0,101	47	0,288	70	2,853	93	21,876
25	0,105	48	0,321	71	3,083	94	23,448
26	0,108	49	0,353	72	3,357	95	25,101
27	0,114	50	0,382	73	3,647	96	26,838
28	0,120	51	0,413	74	3,989	97	28,658
29	0,126	52	0,457	75	4,385	98	30,558
30	0,129	53	0,515	76	4,846	99	32,540
31	0,132	54	0,575	77	5,278	100	34,599
32	0,131	55	0,648	78	5,789	101	36,732
33	0,128	56	0,723	79	6,390	102	38,934
34	0,126	57	0,806	80	7,070	103	41,199
35	0,125	58	0,901	81	7,904	104	43,521
36	0,125	59	1,005	82	8,754	105	45,889
37	0,128	60	1,117	83	9,665	106	48,294
38	0,134	61	1,238	84	10,637	107	50,725
39	0,137	62	1,369	85	11,711	108	53,169
40	0,145	63	1,509	86	12,812	109	55,612

### ESEMPIO

- età dell'Assicurato alla ricorrenza annuale = 45 anni
- coefficiente per la determinazione del premio relativo alla Garanzia Morte = 0,225
- premio annuo costante lordo = EURO 5.000,00
- moltiplicatore da applicare al premio annuo costante lordo per la determinazione dell'importo relativo al Capitale Caso Morte aggiuntivo = 3,00
- importo del Capitale Caso Morte aggiuntivo =  
EURO:  $(5.000,00 \times 3) = 15.000,00$
- premio mensile relativo alla Garanzia Morte =  
EURO:  $(15.000,00 \times 0,225) / 1.000 = 3,38$
- valore ipotetico unitario delle units =  
EURO: 5,00
- units detratte mensilmente per la Garanzia Morte =  
EURO:  $3,38 / 5,00 = 0,68$



## Commercial Union Vita S.p.A.

Centro Direzionale Loreto - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano - Tel. (02) 2775.1 - Fax (02) 2775.204

Capitale Sociale Euro 90.180.280,00 (i.v.) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato N. 18240 del 28/7/1989 (Gazzetta Ufficiale N. 186 del 10/8/1989) - C.C.I.A.A. Milano al N. 1284961 - Iscritta al N. 284216/7265-16 Registro Società Tribunale Milano - Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153

La Società ha sede legale e sede sociale in Italia - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano

COMPAGNIA DEL GRUPPO  **AVIVA**