

UNIREDDITO 2004

Polizza di Capitalizzazione a Premio Unico



Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano – Tel. 02.2775.1 – Fax 02.2775.204

Capitale Sociale Euro 263.046.954,72 (i.v.) – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) – R.E.A. di Milano n. 1284961 – Codice Fiscale, iscrizione al registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 09269930153.

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

COMPAGNIA DEL GRUPPO  AVIVA

*Gentile Cliente,
ci complimentiamo con Lei per aver scelto UNIREDDITO 2004.*

UNIREDDITO 2004 Le offre l'opportunità di un flusso periodico di reddito e la sicurezza della garanzia del capitale e del rendimento minimo garantito.

*Con tale prodotto, dedicato esclusivamente ai clienti di **UniCredit Banca S.p.A.**, Lei avrà a disposizione la consolidata esperienza nel settore di:*

- UNICREDIT ASSICURA , Società controllata al 100% da UniCredit Banca S.p.A.*
- COMMERCIAL UNION VITA, Compagnia di Assicurazione partecipata da UniCredit Banca S.p.A. e dal Gruppo AVIVA.*

Nel presente Testo Contrattuale potrà trovare tutte le informazioni relative al Suo Contratto.

***UniCredit Banca S.p.A.** è comunque sin da ora a Sua disposizione per tutti i chiarimenti o le ulteriori informazioni di cui avrà bisogno.*

Potrà, inoltre, far sempre riferimento ad UNICREDIT ASSICURA (tel. 02.39326001) e a COMMERCIAL UNION VITA (02.27751).

Con i migliori saluti.

UNICREDIT ASSICURA S.r.l.

SOMMARIO

INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag. 4
GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO	
IL CONTRATTO	pag. 6
I TERMINI PIÙ USATI	pag. 7
ASPETTI LEGALI	pag. 8
NOTA INFORMATIVA	pagg. 9 - 15
PROGETTO ESEMPLIFICATIVO	pag. 16
NORME CONTRATTUALI	pagg. 18 - 26
1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	pag. 18
2. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag. 24
3. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE FORME INDIVIDUALI UNIRIV	pag. 25

INFORMATIVA 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*

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

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 COMMERCIAL UNION VITA S.p.A., da Società del Gruppo AVIVA 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 - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

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, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, CIRT, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

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

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. - Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

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

Il trattamento è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a, della Legge: raccolta, registrazione e organizzazione, elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione, utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela.

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. 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 AVIVA o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

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

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

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

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

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

Per l’esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a:

Servizio Privacy - COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – e-mail privacy_vita@avivaitalia.it

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali, per l’area industriale assicurativa.

GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

IL CONTRATTO

Conservi con cura questo Testo Contrattuale **UNIREDDITO 2004 - POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO**, la *Proposta*, documento che attesta la Sua adesione al Contratto e con la quale si dà corso alla Sua posizione assicurativa e la *Lettera 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 presente Testo Contrattuale 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;
- il **PROGETTO ESEMPLIFICATIVO**, che Le permette, grazie ad alcune ipotesi numeriche, di conoscere lo sviluppo della prestazione assicurativa rivalutata e dei valori di riscatto;
- le **NORME CONTRATTUALI**, che comprendono:
 - * le **Condizioni di Assicurazione**: si riferiscono in modo specifico al Contratto da Lei sottoscritto, un Contratto di Capitalizzazione a premio unico (Tariffa CT4);
 - * la **Clausola di Rivalutazione**: indica le modalità di rivalutazione del capitale assicurato e la misura di rivalutazione da applicare al Contratto;
 - * il **Regolamento della Gestione Forme Individuali UNIRIV**: definisce i criteri che regolano l'attuazione della Gestione Speciale UNIRIV ed il calcolo del relativo rendimento finanziario. La Gestione Speciale è l'insieme delle attività che la Commercial Union Vita S.p.A. gestisce, separatamente dalle altre attività patrimoniali, a copertura degli obblighi assunti con i Contratti di Capitalizzazione. La Gestione Speciale è gestita secondo i criteri fissati dal Regolamento del Fondo.

I TERMINI PIÙ USATI

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

Contratto: insieme delle Norme che definiscono l'Assicurazione e che regolano i rapporti tra il Contraente e la Società; comprende le Norme Contrattuali, la Proposta, la Lettera di Conferma e le eventuali Appendici alle Norme Contrattuali;

Proposta: è il documento con il quale si dà corso al Contratto e che ne attesta la stipulazione;

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

Beneficiario a scadenza: persona, fisica o giuridica, indicata in Proposta dal Contraente, a cui spetta il pagamento della prestazione prevista alla scadenza contrattuale;

Beneficiario della rivalutazione annua: persona, fisica o giuridica, indicata in Proposta dal Contraente, a cui spetta il pagamento della rivalutazione annua;

Soggetto Incaricato: sportello di UniCredit Banca S.p.A. presso cui è stato stipulato il Contratto;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso il giorno in cui viene sottoscritta la Proposta da parte del Contraente e viene versato il premio pattuito;

Data di decorrenza: data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto, è indicata nella Proposta e nella Lettera di Conferma;

Rendimento Annuo: rendimento della Gestione Separata in base al quale ad ogni ricorrenza annuale viene calcolata la misura della rivalutazione da applicare al Contratto;

Rendimento Minimo Garantito: garanzia di rendimento minimo prestata ad ogni ricorrenza annuale dalla Società. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata al Contratto;

Riserva Matematica: riserva tecnica del Contratto. Rappresenta il debito che la Società ha maturato nei confronti del Contraente. Essa è costituita dall'accantonamento di una quota del premio pagato dal Contraente;

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è in vigore. Il presente Contratto ha una durata prefissata pari a otto anni;

Premio unico: importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società;

Costi: oneri a carico del presente Contratto;

Riscatto totale e parziale: diritto del Contraente di riscuotere anticipatamente tutto o in parte il capitale maturato a quel momento. È possibile esercitarlo solo dopo che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto;

Prestito: il presente Contratto non prevede l'erogazione di prestiti;

Capitale in vigore: è pari al capitale assicurato al netto del capitale relativo ad eventuali riscatti parziali;

Opzione: facoltà del Contraente di scegliere, entro tre mesi prima della scadenza contrattuale, la corresponsione di rate di rendita annua vitalizia rivalutabile, in alternativa al capitale maturato a scadenza.

ASPETTI LEGALI

Impignorabilità ed Insequestrabilità sono due caratteristiche che contraddistinguono i Contratti di Assicurazione sulla Vita e di Capitalizzazione. Essi sono infatti esenti ai sensi del Codice Civile - fatte salve specifiche disposizioni di Legge – da pignoramento o sequestro (Art. 1923 del Codice Civile).

NORME CONTRATTUALI

1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 1 - OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta, dalla Lettera di Conferma e dalle eventuali Appendici alle Norme Contrattuali firmate dalla Società stessa.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di legge.

Art. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE

Nel corso di validità del contratto

Il presente Contratto prevede che, ad ogni ricorrenza annuale e fino alla scadenza contrattuale compresa (o fino a quando il Contraente non eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del contratto), la Società corrisponderà annualmente - al Beneficiario della rivalutazione annua - un importo ottenuto applicando al capitale in vigore, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto come indicato nella Clausola di Rivalutazione.

La rivalutazione minima annua è pari al 2,25%.

La Società riconoscerà al Beneficiario della rivalutazione annua, la rivalutazione annua al netto di una commissione pari a 10,00 Euro, come indicato all'Art. 8 "COSTI" che segue ed al netto delle imposte previste dalla Legge.

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto, entro e non oltre il 60° giorno che precede la ricorrenza annua del Contratto.

Una volta richiesta tale interruzione il Contraente non ha più la possibilità di modificare la propria decisione; l'interruzione della prestazione è irrevocabile anche per gli anni successivi.

Il Contraente per esercitare il diritto di interruzione deve rivolgersi direttamente al soggetto incaricato e/o inviare alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

Commercial Union Vita S.p.A.

Viale Abruzzi 94

20131 Milano.

Nel caso di interruzione non verrà liquidata alcuna prestazione annua in quanto la rivalutazione annua verrà consolidata anno per anno sul capitale in vigore all'anniversario precedente.

Alla scadenza Contrattuale

La Società corrisponde alla scadenza contrattuale - al beneficiario a scadenza - il capitale inizialmente assicurato pari al premio unico corrisposto al netto del caricamento di cui all'Art. 8 "Costi", e degli eventuali riscatti parziali, operati nel corso della durata contrattuale.

In caso di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto la Società garantisce ai Beneficiari designati alla scadenza, il pagamento di un capitale assicurato rivalutato annualmente nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

Alla scadenza Contrattuale il Contraente potrà convertire il capitale assicurato in una delle rendite annue vitalizie indicate all'Art. 14 "Opzioni".

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo Art. 9 "RISCATTO".

Art. 3 - CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente ha sottoscritto la Proposta ed ha versato il premio unico.

Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 24 del giorno indicato sulla Proposta.

A conferma della conclusione del Contratto la Società invierà al Contraente la **Lettera di Conferma** che contiene le

seguenti informazioni:

- il numero di polizza;
- il premio unico corrisposto;
- il capitale assicurato iniziale;
- la data di decorrenza del Contratto;
- la data di scadenza del Contratto.

Art. 4 - PREMIO UNICO

Le prestazioni di cui all'Art. 2 "PRESTAZIONI ASSICURATE" sono garantite previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio unico da corrispondersi in via anticipata ed in un'unica soluzione.

L'importo del premio non può risultare inferiore a Euro 7.500,00.

Il premio unico viene corrisposto, alla conclusione del Contratto, con procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in proposta.

Art. 5 - DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale inizialmente assicurato corrisponde all'importo del premio unico versato al netto delle spese indicate all'Art. 8 "COSTI".

Art. 6 - RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato, al netto degli eventuali riscatti parziali, viene rivalutato dalla Società.

La rivalutazione viene corrisposta annualmente al Beneficiario della rivalutazione annua oppure viene aggiunta al capitale assicurato nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto.

Nel caso in cui non venga liquidata la rivalutazione annua, il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando al capitale assicurato, in vigore alla ricorrenza annuale precedente, la rivalutazione calcolata nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

Art. 7 - DURATA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto ha una durata prefissata pari a 8 anni.

Il Contratto si scioglie nei seguenti casi:

- alla scadenza del Contratto
- alla richiesta, da parte del Contraente, di liquidazione del valore di riscatto totale.

Art. 8 - COSTI

CARICAMENTO SUL PREMIO

La Società trattiene dal premio unico versato dal Contraente un caricamento percentuale che varia in funzione dell'importo del premio stesso, come indicato nella tabella che segue:

premio unico	Caricamento percentuale
minore di Euro 75.000,00	1,75 %
maggiore o uguale a Euro 75.000,00 e minore di Euro 150.000,00	1,50 %
uguale o maggiore di Euro 150.000,00	1,00 %

Di conseguenza il capitale assicurato iniziale è pari al premio unico corrisposto al netto della percentuale di caricamento.

Per una migliore informazione relativa all'importo del premio investito dalla Società, si veda il Progetto esemplificativo che illustra l'importo del capitale assicurato maturato annualmente, a fronte del premio unico versato.

SPESA FISSA

Ad ogni ricorrenza annuale la Società trattiene una spesa fissa pari a Euro 10,00.

La spesa fissa sarà sottratta alla rivalutazione annuale.

Art. 9 - RISCATTO

Prima della scadenza contrattuale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto 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 comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto, come previsto all'Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" che segue.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - totale o parziale - 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 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato, in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data. La misura annua di rivalutazione da utilizzare in questo caso è quella applicabile per la rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui cade la data di richiesta del riscatto.

Per data di richiesta si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto Incaricato ovvero da parte della Società in caso di invio a mezzo posta.

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 le penalità di riscatto, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto.

epoca di richiesta del riscatto	penalità di riscatto
nel corso del 2° anno	2,50 %
nel corso del 3° anno	1,50%
nel corso del 4° anno	0,75 %
nel corso del 5° anno	0,25 %
dal 6° anno in poi	nessuna

Riscatto parziale

Al Contraente è data 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 residuo non risultino inferiori a Euro 2.500,00.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità sopra indicate verranno applicate alla parte di capitale che si intende riscattare. Inoltre è previsto l'ulteriore addebito di una commissione pari a 50,00 Euro.

Il riscatto parziale non può essere richiesto nei 60 giorni precedenti ciascuna ricorrenza annua della decorrenza contrattuale.

Art. 10 - DECESSO DEL CONTRAENTE

In caso di decesso del Contraente - fatta salva l'avvenuta designazione del subentrante, da parte del Contraente stesso nella Proposta-Certificato o nei modi previsti dalla Legge - uno fra gli aventi diritto, con annessa rinuncia degli altri, subentra nella contraenza, negli stessi diritti-obblighi del Contraente deceduto, con piena facoltà di disporre del contratto medesimo, in particolare ove ne ricorrano i presupposti, di esercitare il diritto di riscatto secondo quanto previsto al precedente Art. 9 "RISCATTO", oppure proseguire nel contratto stesso fino alla sua naturale scadenza. Avrà facoltà, altresì, di variare il nominativo dei Beneficiari originari.

Colui che subentra nella contraenza dovrà compilare il Modulo di Cambio Contraenza fornito dalla Società accompagnato dalla seguente documentazione:

- Certificato di morte del Contraente rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- se il Contraente NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con il Contraente (con la specifica indicazione

- che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti che rivestono tale ruolo);
- se il Contraente HA lasciato testamento: **copia autenticata del testamento e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con il Contraente (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti che rivestono tale ruolo).

Nel caso in cui il Contraente subentrante voglia esercitare il diritto di riscatto dovrà fornire i documenti indicati al successivo Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" oltre ai sopraindicati documenti.

L'importo da liquidare verrà determinato con le stesse modalità previste per il riscatto.

Art. 11 - PRESTITI

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

Art. 12 - BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari, fatta dal Contraente e riportata nella Proposta, può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta del Contraente alla Società, tramite il Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

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 che, alla scadenza del Contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Art. 13 - DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente, entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, ha il diritto ad esercitare il recesso.

L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi al Soggetto Incaricato ovvero inviare una 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.

Esercitato il diritto di recesso, la Società è tenuta a rimborsare al Contraente, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione del recesso, il premio da questi corrisposto.

Art. 14 - OPZIONI

Il Contraente, solo se persona fisica e se coincide con il Beneficiario a scadenza, almeno tre mesi prima della scadenza del Contratto, può richiedere alla Società la conversione del capitale assicurato a scadenza in una delle seguenti forme di rendita, da erogarsi in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere vita natural durante del Contraente;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minor importo, pagabile in modo certo per i primi cinque anni o dieci anni e, successivamente pagabile vita natural durante del Contraente;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minor importo, su due teste, quella del Contraente (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso del Contraente, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

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

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- il Contraente all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

Le condizioni contrattuali, i coefficienti applicati dalla Società per la determinazione della rendita annua vitalizia di opzione e le modalità per la sua rivalutazione sono quelli che risultano in vigore all'epoca della conversione del capitale assicurato a scadenza in rendita.

Art. 15 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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.

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque a Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

Le liquidazioni vengono effettuate entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria. I trenta giorni vengono considerati dal momento in cui la richiesta di liquidazione arriva:

- al Soggetto Incaricato;
ovvero
- alla Direzione della Società.

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

IN CASO DI LIQUIDAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA

Per il pagamento dell'importo relativo alla rivalutazione annua, è necessario che il Contraente consegni all'atto della sottoscrizione della proposta ed indichi sulla stessa, oltre ai dati anagrafici del Beneficiario a tale scopo individuato, le seguenti informazioni:

- codice fiscale del Beneficiario
- coordinate bancarie dove accreditare l'importo (numero di conto corrente bancario, intestatario del conto corrente bancario, nome dell'Istituto Bancario, con relativi codici CAB, ABI e CIN).

La Società provvede alla liquidazione dell'importo relativo alla rivalutazione annua il 30° giorno dall'anniversario della data di decorrenza cui tale importo si riferisce.

Nel caso in cui nel corso della durata contrattuale le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 60 giorni prima della ricorrenza annua, i nuovi estremi per la liquidazione che la Società dovrà utilizzare.

Qualora queste informazioni non fossero tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla rivalutazione annua viene tenuto a disposizione dalla Società, senza beneficiare di ulteriori rivalutazioni, fino al ricevimento della suddetta comunicazione. La liquidazione in questo caso verrà effettuata entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione contenente la nuove coordinate bancarie.

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO

- il Contraente al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte dei Beneficiari, dovrà sottoscrivere nel Modulo di richiesta di liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita, in presenza del Soggetto Incaricato. Solo in caso di invio alla Società della richiesta di liquidazione a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche il suo certificato di esistenza in vita o autocertificazione.
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - * copia di un valido documento di identità;
 - * copia del codice fiscale;
 - * dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- il Contraente ha la possibilità – entro tre mesi prima della scadenza contrattuale – di richiedere mediante una comunicazione scritta l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita;
- nel caso di scelta di conversione del capitale a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia,

ogni anno, e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, il Contraente dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Società, sarà necessario che il Contraente invii ogni anno il proprio certificato di esistenza in vita o autocertificazione.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. 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;
 - * copia del codice fiscale;
 - * dichiarazione sottoscritta dal Contraente con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI, e CIN;
- nel caso di richiesta di riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo 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.

La Società si riserva di chiedere, in tutti 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.

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

Art. 16 - DUPLICATO DELLA PROPOSTA

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

Art. 17 - CESSIONE, PEGNO, VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può costituirlo in pegno in favore di un terzo o comunque vincolare le somme garantite.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente inviata tramite il Soggetto Incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto e di variazione contrattuale, ed in generale l'operazione di liquidazione, richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto e di variazione contrattuale, ed in generale l'operazione di liquidazione, devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente.

Art. 18 - IMPOSTE

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

Art. 19 - ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente 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. 20 - 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.

2. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Contratti di Capitalizzazione ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale assicurato nella misura e secondo le modalità di seguito indicate. A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata “Forme Individuali UNIRIV”, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A. MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

La Società determina, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del Contratto, il beneficio finanziario da attribuire ai Contratti, ottenuto moltiplicando il rendimento di cui al punto 3) del Regolamento per l'aliquota di retrocessione pari al 100% e sottraendo la commissione di gestione trattenuta dalla Società in misura pari allo 1,20%.

A tal fine il rendimento di UNIRIV, quale definito al punto 3) del Regolamento, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data in cui matura la rivalutazione.

La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario come sopra definito.

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione pari al 2,25%.

B. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A).

Tale aumento viene annualmente corrisposto al Beneficiario designato, come previsto dall'Art. 2 “PRESTAZIONE ASSICURATA” delle Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto, da quell'anniversario il capitale assicurato viene aumentato della rivalutazione annua.

Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto l'aumento del capitale assicurato viene comunicato al Contraente.

La rivalutazione viene riconosciuta al Contraente al netto della commissione indicata all'Art. 8 “COSTI” delle Condizioni di Assicurazione.

3. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE FORME INDIVIDUALI UNIRIV

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Commercial Union Vita S.p.A. che viene contraddistinta con il nome "Forme Individuali UNIRIV" ed indicata nel seguito con la sigla UNIRIV.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della gestione separata "Forme Individuali UNIRIV".

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

- 2) La gestione separata Forme Individuali UNIRIV è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D. P. R. 31/3/75 N. 136, la quale attesta la rispondenza dei rendimenti dichiarati dalla gestione separata UNIRIV al presente Regolamento.

In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite ad UNIRIV, il rendimento annuo di UNIRIV, quale descritto al punto 3) che segue e la adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulle base delle Riserve Matematiche.

- 3) Il rendimento annuo di UNIRIV per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario di UNIRIV di competenza di quell'esercizio, al valore medio delle attività iscritte nella gestione separata di UNIRIV nello stesso periodo. Per risultato finanziario di UNIRIV si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio – compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di UNIRIV - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti, inclusi eventuali costi relativi ad attività di copertura del rischio di cambio e di tasso d'interesse degli investimenti iscritti nella gestione separata, ed i costi di certificazione di cui al precedente paragrafo 2).

Ai sensi della citata circolare n. 71/1987 sono escluse le minusvalenze/plusvalenze da valutazioni derivanti dal confronto dei valori di carico con i valori di mercato degli attivi iscritti nella gestione separata, in quanto non realizzata.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in UNIRIV e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione in UNIRIV per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio di UNIRIV si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività di UNIRIV.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in UNIRIV.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo di UNIRIV, l'esercizio relativo alla verifica contabile decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno medesimo.

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento annuo della Gestione Separata "Forme Individuali UNIRIV" realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il rendimento annuo realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l'esercizio relativo alla verifica contabile si determina come sopra indicato; il rendimento annuo realizzato in ciascun altro periodo di osservazione, si determina con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata "Forme Individuali UNIRIV" di competenza del periodo di osservazione considerato al valore medio degli investimenti della Gestione Separata nello stesso periodo.

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

Agenzia di Assicurazione



UniCredit Assicura S.r.l. – Sede Legale 20158 Milano – Bodio Center, Viale Bodio, 29 - Tel. 02.332214.1 – Fax 02.39314272
Capitale Sociale Euro 100.000 versato – Codice fiscale e Partita IVA 12292500159 – R.E.A. di Milano n. 1544176
Registro Imprese di Milano n. 317134/97
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredito Italiano SpA