



COMMERCIAL UNION

*Vita*

# UNIGARANTITO 2%

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO E PRESTAZIONI RIVALUTABILI

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione comprensive di:
  - Regolamento della Gestione Interna Separata “Forme Individuali GEFIN”;
- Glossario;
- Informativa sulla Privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- Modulo di Proposta;

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta.

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

COMPAGNIA DEL GRUPPO



## SOMMARIO

1. SCHEDA SINTETICA	pag.	3
2. NOTA INFORMATIVA	pag.	7
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di:	pag.	19
3.1 Clausola di Rivalutazione	pag.	26
3.2 Regolamento della GESTIONE INTERNA SEPARATA "FORME INDIVIDUALI GEFIN"	pag.	27
4. GLOSSARIO	pag.	28
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	30
6. PROPOSTA	pagg.	33-36

# 1. SCHEDA SINTETICA

## UNIGARANTITO 2%

### ATTENZIONE:

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

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

---

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

---

#### 1.a) SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).

#### 1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

UNIGARANTITO 2% (Tariffa V2).

#### 1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Vita intera a premio unico ed a prestazioni rivalutabili. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento medio annuo della Gestione Interna Separata di attivi, denominata GEFIN, relativo al terzo mese antecedente ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto.

#### 1.d) DURATA

La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire coincide con la vita dell'Assicurato. È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.

#### 1.e) PAGAMENTO DEI PREMI

Premio unico.

L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 5.000,00.

---

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Con il presente Contratto, il Contraente ha la possibilità di investire il premio unico versato nella Gestione Interna Separata della Società. A fronte di questo investimento la Società garantisce un rendimento minimo annuo. La rivalutazione annuale (prestazione in corso di validità del Contratto) viene liquidata al Beneficiario designato o su richiesta del Contraente si consolida al capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di liquidazione della prestazione in corso di validità del Contratto il capitale iniziale rimarrà investito alle medesime condizioni.

In caso di decesso dell'Assicurato al Beneficiario verrà liquidato il capitale assicurato rivalutato alla data del decesso.

Tale contratto non prevede una scadenza ad una data prestabilita, ma il capitale maturato resta investito alle medesime condizioni finché il Contraente non decide di chiederne la liquidazione o l'Assicurato decede. Questa caratteristica consente al Contraente di non definire una durata contrattuale a priori.

Per una migliore informazione relativa allo sviluppo delle prestazioni ed al corrispondente valore di riscatto e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F della Nota Informativa.

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

---

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:  
in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nella Proposta dal Contraente.
- b) Prestazione in corso di validità del contratto:  
in caso di vita dell'Assicurato, ad ogni ricorrenza annuale (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 garantita dalla Società è pari al 2,00% per i primi dieci anni dalla data di decorrenza. Trascorso tale termine la Società si riserva di variare detto tasso previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni; in ogni caso il tasso deve risultare sempre maggiore di zero e non trovare applicazione retroattiva con riferimento al periodo di durata del Contratto già trascorso.

La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società viene liquidato annualmente oppure su richiesta del Contraente si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al tasso minimo garantito previsto dal Contratto le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato a fronte di tale misura annua di rivalutazione vengono liquidate annualmente oppure su richiesta del Contraente si consolidano al capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore al premio unico versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa nella sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" e dal punto 3.1 Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

---

## 4. COSTI

---

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei Contratti e di incasso del premio, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sul Premio Unico e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

A titolo di esempio, se per una durata del Contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto al termine ipotizzato.

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

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

### Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN"

Premio Unico: € 5.000,00

Età: Qualunque

Premio Unico: € 15.000,00

Età: Qualunque

Premio Unico: € 30.000,00

Età: Qualunque

Durata	Costo Percentuale Medio Annuo	Durata	Costo Percentuale Medio Annuo	Durata	Costo Percentuale Medio Annuo
5	1,97%	5	1,81%	5	1,76%
10	1,65%	10	1,49%	10	1,44%
15	1,59%	15	1,43%	15	1,39%
20	1,56%	20	1,40%	20	1,36%
25	1,54%	25	1,38%	25	1,34%

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno, per l'applicazione delle penali di riscatto previste dal Contratto.

---

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

---

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata “Forme Individuali GEFIN” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto al Contraente. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento Realizzato dalla Gestione Interna Separata GEFIN	Rendimento Minimo Riconosciuto al Contraente	Rendimento Medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2000	8,09%	6,89%	5,57%	2,60%
2001	7,18%	5,98%	4,93%	2,70%
2002	5,55%	4,35%	4,67%	2,50%
2003	4,22%	3,02%	3,73%	2,50%
2004	4,35%	3,15%	3,59%	2,00%

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

---

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

---

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

**Commercial Union Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.**

Il rappresentante legale  
Cesare Brugola



## **2. NOTA INFORMATIVA UNIGARANTITO 2%**

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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

### **A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE**

---

#### **1. INFORMAZIONI GENERALI**

Commercial Union Vita S.p.A, Compagnia del Gruppo AVIVA, ha sede legale e direzione generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia.

Numero di telefono: 02/27751 - sito internet: [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it)

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: [assunzione\\_vita@avivaitalia.it](mailto:assunzione_vita@avivaitalia.it)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@avivaitalia.it](mailto:liquidazioni_vita@avivaitalia.it)

Commercial Union Vita S.p.A, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale nr. 186 del 10/08/1989).

La Società di revisione è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Via della Chiusa, 2 - 20123 MILANO.

#### **2. CONFLITTO DI INTERESSI**

Commercial Union Vita S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata da Aviva Italia Holding, da Commercial Union Italia e da UniCredit Banca S.p.A..

Commercial Union Vita S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc. Il prodotto viene distribuito da UniCredit Banca S.p.A. appartenente al Gruppo UniCredito Italiano.

La Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

La Società, opera in ogni circostanza in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società si riserva la possibilità di investire in azioni o titoli emessi da Società del Gruppo AVIVA Plc.

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

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

La durata del presente Contratto – intendendosi per tale l’arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate - è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell’Assicurato.

La Società a fronte del versamento di un premio unico si impegna a corrispondere una prestazione nel corso di validità del Contratto e una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

#### **PRESTAZIONE NEL CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO**

Il presente Contratto prevede che, ad ogni ricorrenza annuale (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 Società provvede alla liquidazione dell’importo relativo alla rivalutazione annua entro 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 le nuove coordinate bancarie.

La rivalutazione minima annua garantita dalla Società è pari al 2,00% per i primi dieci anni dalla data di decorrenza. Trascorso tale termine la Società si riserva di variare detto tasso previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni; in ogni caso il tasso deve risultare sempre maggiore di zero e non trovare applicazione retroattiva con riferimento al periodo di durata del Contratto già trascorso.

La Società riconoscerà al Beneficiario della rivalutazione annua, la rivalutazione annua al netto di una commissione pari a 12,00 Euro, come indicato al punto 7.2 “COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE” che segue ed al netto delle imposte previste dalla Legge.

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

- al momento della sottoscrizione della Proposta: di non avvalersi della possibilità prevista dal Contratto di far liquidare dalla Società, al Beneficiario della rivalutazione annua l’importo relativo alla prestazione in corso di validità del Contratto;
- nel corso di validità del Contratto: 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 o nel caso in cui il Contraente abbia deciso di non avvalersi di questa possibilità alla sottoscrizione della Proposta, 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 al capitale in vigore all'anniversario precedente.

#### PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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 - la Società, corrisponda ai Beneficiari designati il capitale assicurato alla data del decesso pari al capitale assicurato in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato.

#### **4. PREMIO UNICO**

L'importo del premio unico da corrispondere alla Società viene stabilito dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni. Il premio unico è versato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della Proposta. L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 5.000,00.

**Il Contraente ha la facoltà di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto non prima che sia decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.**

Il versamento del premio unico viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in Proposta oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta presso il Soggetto Incaricato.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta.

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

Ad ogni ricorrenza annuale della decorrenza del Contratto, la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, al netto degli eventuali riscatti parziali, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

Il beneficio finanziario attribuito al Contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario annuo, conseguito dalla Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFIN" nell'esercizio costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data in cui matura la rivalutazione determinato con i criteri indicati al punto 3 del Regolamento, una commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1,20%.

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

L'importo relativo alla rivalutazione annua, al netto della commissione indicata al successivo punto 7 "COSTI", viene annualmente corrisposta al Beneficiario designato, come previsto dall'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" 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.

Il presente Contratto è collegato alla Gestione Interna Separata “Forme Individuali GEFIN”. Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati nella Sezione C che segue.

Per una migliore informazione relativa agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

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

## **C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

---

### **6. GESTIONE INTERNA SEPARATA**

UNIGARANTITO 2% fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti la Società utilizza, per la copertura delle riserve matematiche di tali contratti, una Gestione Interna Separata dalle altre attività della Società con le seguenti caratteristiche:

- a) *denominazione*: Gestione Forme Individuali GEFIN;
- b) *valuta di denominazione*: Euro;
- c) *finalità della gestione*: la Gestione Forme Individuali GEFIN si pone come obiettivo l’ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 5-10 anni e comunque superiore al rendimento minimo garantito annuale;
- d) *periodo di osservazione*: il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l’inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l’anniversario della data di decorrenza del Contratto;
- e) *composizione della gestione*: la Gestione Forme Individuali GEFIN prevede un investimento prevalente in titoli di stato obbligazionari quotati di primari emittenti istituzionali con un rating non inferiore ad A-. È possibile un investimento in azioni e/o in strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV);
- f) *conflitto di interessi*: la gestione può effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di fondi o Sicav emessi da società del gruppo AVIVA plc;
- g) *stile gestionale adottato*: la Gestione Forme Individuali GEFIN ha come obiettivo l’ottenimento di un rendimento lordo coerente con l’andamento dei tassi obbligazionari area EURO, in un’ottica di medio periodo nel rispetto dell’equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari.

La gestione degli attivi è stata delegata a Pioneer Investment Management SGRp.a..

La Gestione Forme Individuali GEFIN è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. - con sede in Via della Chiusa, 2 20123 MILANO -, iscritta all’Albo di cui all’articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.2 “REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “FORME INDIVIDUALI GEFIN” delle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

## **D. INFORMAZIONI SUI COSTI E SUL REGIME FISCALE**

### **7. COSTI**

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

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

La Società trattiene dal premio unico corrisposto, il seguente caricamento percentuale:

<b>CARICAMENTO %</b>
1,75%

Nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata e consegnato al Contraente viene indicato il costo puntuale applicato all'importo del premio unico corrisposto dal Contraente.

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

Il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato alla data della richiesta del riscatto le penalità di riscatto, determinate in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto ed indicate nella seguente tabella:

<b>Epoca di Richiesta del Riscatto</b>	<b>Penalità di Riscatto</b>
nel corso del 1° anno	non ammesso
nel corso del 2° anno	2,75%
nel corso del 3° anno	2,20%
nel corso del 4° anno	1,40%
nel corso del 5° anno	1,10%
nel corso del 6° anno	0,75%
dal 7° anno in poi	nessuna penalità

In caso di riscatto parziale vengono applicate le stesse penalità previste per il riscatto totale inoltre viene sottratta una commissione di Euro 50,00.

#### **7.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

La Società preleva dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata la seguente percentuale:

<b>COMMISSIONE DI GESTIONE %</b>
1,20%

La Società preleva dalla rivalutazione annua la seguente spesa fissa:

<b>SPESA FISSA</b>
Euro 12,00

### **8. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI**

Ai sottoscrittori del Contratto UNIGARANTITO 2% che sono correntisti e dipendenti in attività o quiescenza del Gruppo Bancario UniCredito Italiano sono riservate condizioni agevolate: il caricamento indicato al precedente punto 7.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO" verrà ridotto del 50%.

## **9. REGIME FISCALE**

### 9.1 IMPOSTA SUI PREMI

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

### 9.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso, di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita ai sensi dell'Art. 6 comma 2 del D. P. R. 917 del 22/12/1986.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- le prestazioni nel corso di validità del contratto, in forma di rivalutazione annua, sono assoggettate al momento dell'erogazione ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, in base all'Art. 26-ter del DPR 600 del 29/09/1973, nella misura del 12,50% così come prevista dall'Art. 7 del D.L. nr. 461 del 21/11/1997;
- il rendimento finanziario maturato corrisposto in forma di capitale, in base al D. Lgs. n. 47 del 18/2/2000, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. 600/1973 nella misura prevista dall'Art. 7 del D. L. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale da corrispondere e l'ammontare dei premi pagati, applicando a tale importo un equalizzatore, vale a dire un elemento di rettifica, finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione annuale per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, dei tassi di rendimento dei titoli di Stato, nonché della data di pagamento della stessa. In base alla normativa vigente gli elementi di rettifica saranno stabiliti da apposito decreto del Ministro delle Finanze.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 600/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa.

Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

### 9.3 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile le somme in dipendenza di Contratti di Assicurazione sulla Vita non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

### 9.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art.1920 del Codice Civile il beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

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

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

---

### **10. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

#### **10.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente - unitamente all'Assicurato se persona diversa - ha sottoscritto la Proposta ed ha versato il premio unico.

#### **10.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO**

Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

#### **10.3 SFERA DI APPLICAZIONE**

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

### **11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

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

### **12. RISCATTO**

A condizione che sia trascorso almeno un anno 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 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 effettuare la richiesta di liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

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 in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data.

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 sei anni dalla data di decorrenza del Contratto; in caso contrario esso viene ridotto applicando le penalità di riscatto, indicate al precedente punto 7.1.2 “COSTI PER RISCATTO”.

### **Riscatto parziale**

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale 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 e la commissione in caso di riscatto parziale indicate al precedente punto 7.1.2 “COSTI PER RISCATTO” verranno applicate alla parte di capitale che si intende riscattare.

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

**Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a:**

**Commercial Union Vita S.p.A.**

**V.le Abruzzi 94**

**20131 Milano**

**numero verde 800-113085**

**fax 02/27.75.490.**

**e-mail: liquidazioni\_vita@avivaitalia.it**

**È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto comporta una diminuzione dei risultati economici che si otterrebbero nel caso in cui si portasse a termine il Contratto e ciò è particolarmente evidente nei primi anni di validità del Contratto stesso.**

**Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno il premio unico versato con il corrispondente valore di riscatto nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F.**

**Nel Progetto esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, verranno indicati i valori di riscatto puntuali.**

## **13. DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto.

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine. Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta – alla Società al seguente indirizzo:

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A.

VIALE ABRUZZI, 94

20131 MILANO

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

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

### **14.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 15 “PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ” delle Condizioni di Assicurazione.

### **14.2 PRESCRIZIONE**

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

## **15. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

In base all'Art. 108 del D. Lgs. 174/95 al Contratto si applica la legge italiana.

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

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Società proporre quella da utilizzare.

## **17. RECLAMI**

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

COMMERCIAL UNION VITA S.P.A.  
SERVIZIO RECLAMI  
VIALE ABRUZZI 94  
20131 MILANO  
TELEFAX 02 2775 245  
RECLAMI\_VITA@AVIVAITALIA.IT

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

ISVAP  
SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI  
VIA DEL QUIRINALE 21- 00187 ROMA  
TELEFONO 06.42.133.1,

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## **18. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE**

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa. Il rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa sono disponibili anche sul sito del Gruppo AVIVA [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it).



## 19. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nella presente Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

La Società trasmette entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- a) premio unico versato alla conclusione del Contratto e valore della prestazione maturata (capitale assicurato) alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata (capitale assicurato) alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) relativamente alla Gestione Interna Separata "Forme individuali GEFIN":
  - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
  - commissione di gestione trattenuta dalla Società;
  - tasso annuo di rendimento retrocesso (Beneficio Finanziario);
  - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

---

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal Contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

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

- a) il tasso di **rendimento minimo garantito** contrattualmente;
- b) **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4% al quale si sottrae una commissione di gestione trattenuta dalla Società dell'1,20%.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere**, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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



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

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio unico: Euro 10.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 9.825,00
- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%
- Durata: 10 anni (\*)
- Caricamento percentuale: 1,75%
- Spesa fissa: Euro 12

<b>anni trascorsi</b>	<b>capitale assicurato alla fine dell'anno</b>	<b>prestazione nel corso di validità del contratto</b>	<b>valore di riscatto alla fine dell'anno</b>
1	9.825,00	184,50	9.554,81
2	9.825,00	184,50	9.608,85
3	9.825,00	184,50	9.687,45
4	9.825,00	184,50	9.716,93
5	9.825,00	184,50	9.751,31
6	9.825,00	184,50	9.825,00
7	9.825,00	184,50	9.825,00
8	9.825,00	184,50	9.825,00
9	9.825,00	184,50	9.825,00
10	9.825,00	184,50	9.825,00

(\*) *Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le prestazioni ed il valore di riscatto sono sviluppati per una durata di 10 anni.*

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico corrisposto potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dalla seconda ricorrenza annua (considerando anche la liquidazione della prestazione nel corso di validità del Contratto).**

## B) TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio unico: Euro 10.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 9.825,00
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Commissione di gestione: 1,20%
- Tasso di rendimento retrocesso (Beneficio Finanziario): 2,80%
- Durata: 10 anni (\*)
- Caricamento percentuale: 1,75%
- Spesa fissa: Euro 12

anni trascorsi	capitale assicurato alla fine dell'anno	prestazione nel corso di validità del contratto	valore di riscatto alla fine dell'anno
1	9.825,00	263,10	9.554,81
2	9.825,00	263,10	9.608,85
3	9.825,00	263,10	9.687,45
4	9.825,00	263,10	9.716,93
5	9.825,00	263,10	9.751,31
6	9.825,00	263,10	9.825,00
7	9.825,00	263,10	9.825,00
8	9.825,00	263,10	9.825,00
9	9.825,00	263,10	9.825,00
10	9.825,00	263,10	9.825,00

(\*) Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato. Al fine della presente elaborazione esemplificativa, le prestazioni ed il valore di riscatto capitale sono sviluppati per una durata di 10 anni.

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

\* \* \* \* \*

**Commercial Union Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

**Il Rappresentante Legale  
Cesare Brugola**



### 3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE UNIGARANTITO 2%

#### **Art. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ**

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

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

#### **Art. 2 CONFLITTO DI INTERESSI**

Commercial Union Vita S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata da Aviva Italia Holding, da Commercial Union Italia e da Unicredit Banca S.p.A..

Commercial Union Vita S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc. Il prodotto viene distribuito da Unicredit Banca S.p.A. appartenente al Gruppo Unicredito Italiano.

#### **Art. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO**

##### 3.1 PRESTAZIONE NEL CORSO DI VALIDITÀ DEL CONTRATTO

Il presente Contratto prevede che, ad ogni ricorrenza annuale (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 assicurato in vigore, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto come indicato nella Clausola di Rivalutazione.

La rivalutazione minima annua garantita dalla Società è pari al 2,00% per i primi dieci anni dalla data di decorrenza. Trascorso tale termine la Società si riserva di variare detto tasso previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni.

La Società riconoscerà al Beneficiario della rivalutazione annua, la rivalutazione annua al netto di una commissione pari a 12,00 Euro, come indicato all'Art. 9 "COSTI" che segue ed al netto delle imposte previste dalla Legge.

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

- al momento della sottoscrizione della Proposta: di non avvalersi della possibilità prevista dal Contratto di far liquidare dalla Società, al Beneficiario della rivalutazione annua l'importo relativo alla prestazione in corso di validità del Contratto;
- nel corso di validità del Contratto: 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 o nel caso in cui il Contraente abbia deciso di non avvalersi di questa possibilità alla sottoscrizione della Proposta, 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 al capitale in vigore all'anniversario precedente.

### 3.2 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

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 - la Società, corrisponda ai Beneficiari designati il capitale assicurato alla data del decesso pari al capitale assicurato in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato.

#### **Art. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

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

Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessario consegnare – al momento della stipula del Contratto – la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età.

Trascorsi 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, lo stesso non è contestabile per le 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. 5 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente unitamente all'Assicurato - se persona diversa – ha sottoscritto la Proposta ed ha versato il premio unico.

Le prestazioni di cui l'Art. 3 “PRESTAZIONI DEL CONTRATTO” decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

#### **Art. 6 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto.

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta - alla Società al seguente indirizzo:

*Commercial Union Vita S.p.A.*

*Viale Abruzzi, 94*

*20131 Milano*

#### **Art. 7 DURATA DEL CONTRATTO**

Il presente Contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue solo in caso di richiesta di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato stesso.

## **Art. 8 PREMIO UNICO**

Le prestazioni assicurate sono garantite previa corresponsione di un premio unico da versare in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto.

Il premio unico non può essere inferiore a Euro 5.000,00.

Il versamento del premio unico viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in Proposta oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta presso il Soggetto Incaricato.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta.

## **Art. 9 COSTI**

### 9.1 CARICAMENTO SUL PREMIO

La Società trattiene dal premio unico versato dal Contraente un caricamento percentuale pari a 1,75% del premio unico.

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.**

### 9.2 SPESA FISSA

Ad ogni ricorrenza annuale la Società trattiene una spesa fissa pari a Euro 12,00.

La spesa fissa sarà sottratta alla rivalutazione annuale.

## **Art. 10 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO**

Il capitale assicurato iniziale è pari all'importo del premio unico versato al netto della percentuale di caricamento.

## **Art. 11 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. 12 RISCATTO**

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 effettuare la 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 in base alla misura annua minima di rivalutazione garantita per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data.

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 sei 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.

<b>Epoca di Richiesta del Riscatto</b>	<b>Penalità di Riscatto</b>
nel corso del 2° anno	2,75%
nel corso del 3° anno	2,20%
nel corso del 4° anno	1,40%
nel corso del 5° anno	1,10%
nel corso del 6° anno	0,75%
dal 7° anno in poi	nessuna penalità

### **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. 13 PRESTITI**

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

### **Art. 14 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 la morte del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

## **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:

- effettuate per il tramite del al Soggetto Incaricato;
- 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 entro 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 DECESSO DELL'ASSICURATO

- 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 in cui coincida con 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 l'Assicurato. Con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità;



- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con 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 l'Assicurato. Con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità;
- 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;
- 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 appurate 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 da ciascun Beneficiario con indicati il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN.

#### 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.

### 3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita 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 Interna Separata “Forme Individuali GEFIN”, 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 sottraendo al rendimento di cui al punto 3) del Regolamento la commissione di gestione trattenuta dalla Società in misura pari allo 1,20%.

A tal fine il rendimento di GEFIN, 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.

Il tasso minimo garantito dalla Società è pari al 2,00% per i primi dieci anni dalla data di decorrenza. Trascorso tale termine la Società si riserva di variare detto tasso previa comunicazione scritta da inviare al Contraente con un preavviso di almeno 60 giorni. In ogni caso la nuova misura annua minima di rivalutazione deve risultare sempre maggiore di zero e non può trovare applicazione retroattiva con riferimento al periodo di decorrenza del Contratto già trascorso.

#### **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. 3 “PRESTAZIONI DEL CONTRATTO” 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. 9 “COSTI” delle Condizioni di Assicurazione.

#### **C. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI RISCATTO O DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

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

### 3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE FORME INDIVIDUALI GEFIN

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Commercial Union Vita S.p.A. che viene contraddistinta con il nome GESTIONE FORME INDIVIDUALI ed indicata nel seguito con la sigla GEFIN.

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 del Fondo GEFIN.

La gestione del GEFIN 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 del GEFIN 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 del GEFIN al presente Regolamento.

In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite al GEFIN, il rendimento annuo del GEFIN, 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 del GEFIN per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario del GEFIN di competenza di quell'esercizio, al valore medio del GEFIN stesso.

Per risultato finanziario del GEFIN si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del GEFIN - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

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

Per valore medio del GEFIN 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 del GEFIN.

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

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

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

## 4. GLOSSARIO

### UNIGARANTITO 2%

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

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata nella Proposta dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato;

**Beneficiario della rivalutazione annua:** persona fisica o giuridica designata nella Proposta dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione in corso di validità del Contratto;

**Caricamento:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società;

**Capitale Assicurato:** capitale in vigore, eventualmente rivalutato come indicato nelle Condizioni di Assicurazione, che viene liquidato al Contraente in caso di riscatto o al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato;

**Commissione di gestione:** rendimento finanziario fisso che la Società trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata;

**Conclusione del Contratto:** il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta da parte del Contraente e da parte dell'Assicurato, – se persona diversa – e viene versato il premio unico;

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio unico alla Società;

**Contratto:** Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione in corso di validità del Contratto e una prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato (decesso dell'Assicurato).

**Costi:** oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto;

**Costo percentuale medio annuo:** Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati annualmente ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

**Data di decorrenza:** data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della data di conclusione del Contratto. La data di decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma;

**Durata del Contratto:** periodo durante il quale il Contratto è efficace ovvero l'intera vita dell'Assicurato fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere il pagamento di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto;

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

**Impignorabilità e inalienabilità:** principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**ISVAP:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

**Premio unico** importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della conclusione del Contratto;

**Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:** in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, pagamento ai Beneficiari designati, del capitale assicurato rivalutato alla data del decesso;

**Prestazione nel corso di validità del contratto:** pagamento, ai beneficiari designati, della rivalutazione annuale attribuita al Contratto;

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

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

**Rendimento Finanziario:** risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa;

**Riscatto:** facoltà del contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

**Riscatto parziale:** facoltà del contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta;

**Società:** - Commercial Union Vita S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione;

**Soggetto Incaricato:** sportello bancario presso cui è stato stipulato il Contratto;

**Tasso Minimo Garantito:** rendimento finanziario annuo, che la Società garantisce alle prestazioni assicurate. Viene riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Interna Separata;

**Valuta di denominazione:** Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Il presente Contratto è stipulato in Euro;

## **5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA UNIGARANTITO 2%**

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 di adesione - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiести.

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 – email [privacy\\_vita@avivaitalia.it](mailto:privacy_vita@avivaitalia.it)

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





COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA DI ADESIONE N.
<b>CONTRAENTE</b>					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Indirizzo					
Documento di identità				Numero	
Ente, Luogo e Data rilascio					
Codice Fiscale				Sesso	
Professione				Attività economica: Sottogruppo Gruppo/Ramo	
Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante					
Ragione Sociale				Partita Iva	
Indirizzo					
<b>ASSICURATO</b>					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Codice Fiscale				Sesso	
Indirizzo					
Professione					
<b>BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:</b>					
<b>BENEFICIARIO DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA:</b>					
Il Contraente chiede che, il valore della rivalutazione annua venga liquidato a:					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Codice Fiscale				Sesso	
Indirizzo					
sul conto corrente indicato di seguito:					
ABI	CAB	conto corrente bancario		banca	
intestatario del conto corrente					
<b>CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa V2)</b>					
Premio Unico (comprensivo dei caricamenti)					
Prestazione iniziale assicurata					
Data di Decorrenza					
<b>SPESE:</b> (Art. 9 Costi) La Società trattiene a titolo di caricamento una percentuale pari a 1,75% e una spesa fissa pari a 12,00 Euro annualmente dalla rivalutazione annua.					
<b>MODALITÀ DI PAGAMENTO:</b>					
Il pagamento del premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in calce o con versamento contestuale alla sottoscrizione della presente Proposta. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato sulla Proposta.					
<b>Attenzione: nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta.</b>					
<b>AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO</b>					
Il Correntista autorizza la Banca ad addebitare il premio unico sul proprio rapporto nr.					
<b>VERSAMENTO ALLA SOTTOSCRIZIONE</b>					
Il sottoscritto Soggetto Incaricato dichiara di aver ricevuto dal Contraente alla data sottoindicata l'importo del premio relativo al presente Contratto:					
Importo Euro					
LUOGO E DATA, _____ IL CORRENTISTA _____ IL CONTRAENTE _____					

### DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:

Obblighi della Società; Conflitto di Interessi; Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione e Decorrenza del Contratto; Riscatto; Pagamenti della Società; Foro competente.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ L'ASSICURATO \_\_\_\_\_

### IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- **il Fascicolo Informativo UNIGARANTITO 2% - redatto secondo le prestazioni ISVAP e secondo l'art. 109 del Decreto Legislativo nr. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'Informativa sulla Privacy e la presente Proposta che definiscono il Contratto;**
- **il Progetto Esemplificativo Personalizzato.**

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

### DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

### DICHIARAZIONI

Il Contraente e Assicurato (se diverso dal Contraente):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il Contratto, con la sottoscrizione della presente Proposta e il pagamento del premio unico, è concluso e che la Commercial Union Vita S.p.A. - la Società, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 24 della data di conclusione dello stesso. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del premio da parte della Società e che riepiloga i dati identificativi del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Articolo "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta, ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ L'ASSICURATO \_\_\_\_\_

## QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

### A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

A1. Età \_\_\_\_\_

### B. INFORMAZIONI SULLO STATO OCCUPAZIONALE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

B1. Qual è attualmente il Suo stato occupazionale?

lavoratore dipendente  
 pensionato

lavoratore autonomo  
 non occupato

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

C1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare ovvero proteggere (familiari o altri soggetti)?

Sì

No

### D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

D1. Attualmente quali aree di bisogno sono soddisfatte da coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento  
 previdenza/pensione complementare  
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)  
 nessuna copertura assicurativa

D2. Le eventuali attuali coperture assicurative – previdenziali coprono appieno le esigenze relative alle aree di bisogno da Lei sopra indicate?

Sì

No

### E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

E1. Qual è la Sua disponibilità all'investimento?

fino a 20.000 Euro  
 oltre 20.000 e fino a 50.000 Euro  
 oltre 50.000 Euro

unica soluzione

da rateizzare nel corso del contratto

### F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE – PREVIDENZIALI

F1. Quali aree di bisogno ritiene importante soddisfare con coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento  
 previdenza/pensione complementare  
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)

F2. Fra quanto tempo pensa di utilizzare una parte significativa dell'investimento (orizzonte temporale minimo)?

fino a 2 anni

oltre 2 anni e fino a 6 anni

oltre 6 anni e fino a 10 anni

oltre 10 anni

F3. Quale dei seguenti ipotetici risultati – risposta a, b, c e d – in relazione a situazioni di mercato più favorevoli e meno favorevoli, corrisponde maggiormente alla sua massima propensione al rischio in relazione all'orizzonte temporale sopraindicato?

**Rischio Basso**

**Rischio Medio - Basso**

**Rischio Medio**

**Rischio Alto**

<b>Scenario migliore</b>	Rendimento massimo basso	Rendimento massimo medio	Rendimento massimo alto	Rendimento massimo molto alto
<b>Scenario peggiore</b>	Perdita molto bassa	Perdita medio/bassa	Perdita media	Perdita alta

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

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell’informativa di cui all’art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) – contenuta nel Fascicolo Informativo di cui all’articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ L’ASSICURATO \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del “Questionario per la valutazione dell’adeguatezza” secondo quanto riportato nel retro della presente proposta.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

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

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

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

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

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

MOTIVAZIONI:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ L’INTERMEDIARIO \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

**Generalità dell’acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi della Legge n.197 del 5 luglio 1991 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).**

Nome e Cognome (stampatello) \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA DI ADESIONE N.
<b>CONTRAENTE</b>					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Indirizzo					
Documento di identità				Numero	
Ente, Luogo e Data rilascio					
Codice Fiscale				Sesso	
Professione				Attività economica: Sottogruppo Gruppo/Ramo	
Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante					
Ragione Sociale				Partita Iva	
Indirizzo					
<b>ASSICURATO</b>					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Codice Fiscale				Sesso	
Indirizzo					
Professione					
<b>BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:</b>					
<b>BENEFICIARIO DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA:</b>					
Il Contraente chiede che, il valore della rivalutazione annua venga liquidato a:					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Codice Fiscale				Sesso	
Indirizzo					
sul conto corrente indicato di seguito:					
ABI	CAB	conto corrente bancario		banca	
intestatario del conto corrente					
<b>CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa V2)</b>					
Premio Unico (comprensivo dei caricamenti)					
Prestazione iniziale assicurata					
Data di Decorrenza					
<b>SPESE:</b> (Art. 9 Costi) La Società trattiene a titolo di caricamento una percentuale pari a 1,75% e una spesa fissa pari a 12,00 Euro annualmente dalla rivalutazione annua.					
<b>MODALITÀ DI PAGAMENTO:</b>					
Il pagamento del premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in calce o con versamento contestuale alla sottoscrizione della presente Proposta. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato sulla Proposta.					
<b>Attenzione: nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta.</b>					
<b>AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO</b>					
Il Correntista autorizza la Banca ad addebitare il premio unico sul proprio rapporto nr.					
<b>VERSAMENTO ALLA SOTTOSCRIZIONE</b>					
Il sottoscritto Soggetto Incaricato dichiara di aver ricevuto dal Contraente alla data sottoindicata l'importo del premio relativo al presente Contratto:					
Importo Euro					
LUOGO E DATA,		IL CORRENTISTA		IL CONTRAENTE	

### DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:

Obblighi della Società; Conflitto di Interessi; Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione e Decorrenza del Contratto; Riscatto; Pagamenti della Società; Foro competente.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ L'ASSICURATO \_\_\_\_\_

### IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- **il Fascicolo Informativo UNIGARANTITO 2% - redatto secondo le prestazioni ISVAP e secondo l'art. 109 del Decreto Legislativo nr. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'Informativa sulla Privacy e la presente Proposta che definiscono il Contratto;**
- **il Progetto Esemplificativo Personalizzato.**

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

### DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

### DICHIARAZIONI

Il Contraente e Assicurato (se diverso dal Contraente):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il Contratto, con la sottoscrizione della presente Proposta e il pagamento del premio unico, è concluso e che la Commercial Union Vita S.p.A. - la Società, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 24 della data di conclusione dello stesso. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del premio da parte della Società e che riepiloga i dati identificativi del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Articolo "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta, ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ L'ASSICURATO \_\_\_\_\_

## QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

### A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

A1. Età \_\_\_\_\_

### B. INFORMAZIONI SULLO STATO OCCUPAZIONALE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

B1. Qual è attualmente il Suo stato occupazionale?

lavoratore dipendente  
 pensionato

lavoratore autonomo  
 non occupato

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

C1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare ovvero proteggere (familiari o altri soggetti)?

Sì

No

### D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

D1. Attualmente quali aree di bisogno sono soddisfatte da coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento  
 previdenza/pensione complementare  
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)  
 nessuna copertura assicurativa

D2. Le eventuali attuali coperture assicurative – previdenziali coprono appieno le esigenze relative alle aree di bisogno da Lei sopra indicate?

Sì

No

### E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

E1. Qual è la Sua disponibilità all'investimento?

fino a 20.000 Euro  
 oltre 20.000 e fino a 50.000 Euro  
 oltre 50.000 Euro

unica soluzione

da rateizzare nel corso del contratto

### F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE – PREVIDENZIALI

F1. Quali aree di bisogno ritiene importante soddisfare con coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento  
 previdenza/pensione complementare  
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)

F2. Fra quanto tempo pensa di utilizzare una parte significativa dell'investimento (orizzonte temporale minimo)?

fino a 2 anni

oltre 2 anni e fino a 6 anni

oltre 6 anni e fino a 10 anni

oltre 10 anni

F3. Quale dei seguenti ipotetici risultati – risposta a, b, c e d – in relazione a situazioni di mercato più favorevoli e meno favorevoli, corrisponde maggiormente alla sua massima propensione al rischio in relazione all'orizzonte temporale sopraindicato?

**Rischio Basso**

**Rischio Medio - Basso**

**Rischio Medio**

**Rischio Alto**

<b>Scenario migliore</b>	Rendimento massimo basso	Rendimento massimo medio	Rendimento massimo alto	Rendimento massimo molto alto
<b>Scenario peggiore</b>	Perdita molto bassa	Perdita medio/bassa	Perdita media	Perdita alta

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

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell’informativa di cui all’art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) – contenuta nel Fascicolo Informativo di cui all’articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ L’ASSICURATO \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del “Questionario per la valutazione dell’adeguatezza” secondo quanto riportato nel retro della presente proposta.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

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

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

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

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

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

MOTIVAZIONI:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ L’INTERMEDIARIO \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

**Generalità dell’acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi della Legge n.197 del 5 luglio 1991 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).**

Nome e Cognome (stampatello) \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_



COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA DI ADESIONE N.
<b>CONTRAENTE</b>					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Indirizzo					
Documento di identità				Numero	
Ente, Luogo e Data rilascio					
Codice Fiscale				Sesso	
Professione				Attività economica: Sottogruppo Gruppo/Ramo	
Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante					
Ragione Sociale				Partita Iva	
Indirizzo					
<b>ASSICURATO</b>					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Codice Fiscale				Sesso	
Indirizzo					
Professione					
<b>BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:</b>					
<b>BENEFICIARIO DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA:</b>					
Il Contraente chiede che, il valore della rivalutazione annua venga liquidato a:					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Codice Fiscale				Sesso	
Indirizzo					
sul conto corrente indicato di seguito:					
ABI	CAB	conto corrente bancario		banca	
intestataro del conto corrente					
<b>CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa V2)</b>					
Premio Unico (comprensivo dei caricamenti)					
Prestazione iniziale assicurata					
Data di Decorrenza					
<b>SPESE:</b> (Art. 9 Costi) La Società trattiene a titolo di caricamento una percentuale pari a 1,75% e una spesa fissa pari a 12,00 Euro annualmente dalla rivalutazione annua.					
<b>MODALITÀ DI PAGAMENTO:</b>					
Il pagamento del premio unico viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in calce o con versamento contestuale alla sottoscrizione della presente Proposta. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico, nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato sulla Proposta.					
<b>Attenzione: nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta.</b>					
<b>AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO</b>					
Il Correntista autorizza la Banca ad addebitare il premio unico sul proprio rapporto nr.					
<b>VERSAMENTO ALLA SOTTOSCRIZIONE</b>					
Il sottoscritto Soggetto Incaricato dichiara di aver ricevuto dal Contraente alla data sottoindicata l'importo del premio relativo al presente Contratto:					
Importo Euro					
LUOGO E DATA,		IL CORRENTISTA		IL CONTRAENTE	

### DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:

Obblighi della Società; Conflitto di Interessi; Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione e Decorrenza del Contratto; Riscatto; Pagamenti della Società; Foro competente.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ L'ASSICURATO \_\_\_\_\_

### IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- **il Fascicolo Informativo UNIGARANTITO 2% - redatto secondo le prestazioni ISVAP e secondo l'art. 109 del Decreto Legislativo nr. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'Informativa sulla Privacy e la presente Proposta che definiscono il Contratto;**
- **il Progetto Esemplicativo Personalizzato.**

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

### DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

### DICHIARAZIONI

Il Contraente e Assicurato (se diverso dal Contraente):

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il Contratto, con la sottoscrizione della presente Proposta e il pagamento del premio unico, è concluso e che la Commercial Union Vita S.p.A. - la Società, si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 24 della data di conclusione dello stesso. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del premio da parte della Società e che riepiloga i dati identificativi del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'Articolo "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta, ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ L'ASSICURATO \_\_\_\_\_

## QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

### A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

A1. Età \_\_\_\_\_

### B. INFORMAZIONI SULLO STATO OCCUPAZIONALE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

B1. Qual è attualmente il Suo stato occupazionale?

lavoratore dipendente  
 pensionato

lavoratore autonomo  
 non occupato

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

C1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare ovvero proteggere (familiari o altri soggetti)?

Sì

No

### D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

D1. Attualmente quali aree di bisogno sono soddisfatte da coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento  
 previdenza/pensione complementare  
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)  
 nessuna copertura assicurativa

D2. Le eventuali attuali coperture assicurative – previdenziali coprono appieno le esigenze relative alle aree di bisogno da Lei sopra indicate?

Sì

No

### E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

E1. Qual è la Sua disponibilità all'investimento?

fino a 20.000 Euro  
 oltre 20.000 e fino a 50.000 Euro  
 oltre 50.000 Euro

unica soluzione

da rateizzare nel corso del contratto

### F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE – PREVIDENZIALI

F1. Quali aree di bisogno ritiene importante soddisfare con coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento  
 previdenza/pensione complementare  
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)

F2. Fra quanto tempo pensa di utilizzare una parte significativa dell'investimento (orizzonte temporale minimo)?

fino a 2 anni

oltre 2 anni e fino a 6 anni

oltre 6 anni e fino a 10 anni

oltre 10 anni

F3. Quale dei seguenti ipotetici risultati – risposta a, b, c e d – in relazione a situazioni di mercato più favorevoli e meno favorevoli, corrisponde maggiormente alla sua massima propensione al rischio in relazione all'orizzonte temporale sopraindicato?

**Rischio Basso**

**Rischio Medio - Basso**

**Rischio Medio**

**Rischio Alto**

<b>Scenario migliore</b>	Rendimento massimo basso	Rendimento massimo medio	Rendimento massimo alto	Rendimento massimo molto alto
<b>Scenario peggiore</b>	Perdita molto bassa	Perdita medio/bassa	Perdita media	Perdita alta

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

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell’informativa di cui all’art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) – contenuta nel Fascicolo Informativo di cui all’articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_ L’ASSICURATO \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del “Questionario per la valutazione dell’adeguatezza” secondo quanto riportato nel retro della presente proposta.

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

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

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

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

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

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

MOTIVAZIONI:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

LUOGO E DATA, \_\_\_\_\_ L’INTERMEDIARIO \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

**Generalità dell’acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi della Legge n.197 del 5 luglio 1991 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).**

Nome e Cognome (stampatello) \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_



Data ultimo aggiornamento: 1 Luglio 2005

## **Commercial Union Vita S.p.A.**

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



Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (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

