



COMMERCIAL UNION

*Life*

**NORME  
CONTRATTUALI  
DI PREVIDENZA**



**AZIMUT**  
LA DIREZIONE PER INVESTIRE

---

## SOMMARIO

### Guida all'uso del Suo Contratto

<b>IL CONTRATTO</b>	parte	I
<b>I TERMINI PIÙ USATI</b>	parte	II-III
<b>ASPETTI LEGALI E FISCALI</b>	parte	IV

#### Norme Contrattuali

<b>1 Condizioni Generali di Assicurazione</b>	pag.	1
1.1 Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i Prodotti Vita		
1.2 Condizioni Generali per le Operazioni di Capitalizzazione		
<b>2 Regolamenti dei Fondi di Gestione degli Investimenti</b>	pag.	6
2.1 Regolamento della Gestione Forme di Capitalizzazione RECAP		
2.2 Regolamento della Gestione Forme Individuali LIFIN		
<b>3 Condizioni Speciali di Carenza</b>	pag.	8
<b>4 Condizioni Speciali di Assicurazione</b>	pag.	9
<b>4.1 Assicurazione in forma di Temporanea Caso Morte</b>	pag.	9
4.1.1 Assicurazione Temporanea Caso Morte a capitale ed a premio annuo costanti		
– maschio/femmina non fumatore (Tariffa 10FS)		
– maschio/femmina fumatore (Tariffa 10S)		
4.1.2 Assicurazioni Temporanea Caso Morte a capitale costante ed a premio unico		
– maschio/femmina non fumatore (Tariffa 11FS)		
– maschio/femmina fumatore (Tariffa 11S)		
4.1.3 Assicurazione Temporanea Caso Morte a capitale decrescente		
annualmente di un importo costante uguale ad 1/n del capitale iniziale a		
premio annuo costante limitato (Tariffa 12S)		
4.1.4 Condizioni di Assunzione delle Assicurazioni		
in forma di Temporanea Caso Morte		
<b>Allegato A)</b>	pag.	14
Elenco delle professioni e degli sport amatoriali e/o professionali dell'Assicurato		
<b>4.2 Assicurazione in forma di Rendita Vitalizia Immediata</b>	pag.	15
4.2.1 Assicurazione di Rendita Vitalizia Immediata rivalutabile a premio unico		
(Tariffa 39S)		
<b>4.3 Contratti di Capitalizzazione</b>	pag.	16
4.3.1 Contratto di Capitalizzazione con rivalutazione annua		
del capitale a premi unici ricorrenti (Tariffa C15S)		
4.3.2 Contratto di Capitalizzazione con rivalutazione annua del capitale		
a premio unico - (Tariffa C9S)		
<b>Nota Informativa</b>	pag.	21
<b>Progetti Esemplificativi</b>	pag.	31

---

## IL CONTRATTO

Conservi con cura questo Testo Contrattuale, la Proposta-Certificato, documento che attesta la stipulazione del Contratto, e la Lettera Contrattuale di Conferma, nel quale è indicato il numero definitivo del Contratto a cui dovrà sempre far riferimento.

Nel *Testo Contrattuale* sono indicate le Norme Contrattuali che regolano la vita del Suo Contratto, in particolare:

- le **Condizioni Generali dell'Assicurazione per tutti i prodotti Vita**: norme valide per tutti i tipi di Assicurazione sulla Vita;
- le **Condizioni Generali per le Operazioni di Capitalizzazione**: norme valide per tutti i tipi di Contratti di Capitalizzazione;
- le **Condizioni Speciali di Carenza**: collegate alle Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte. Nel caso in cui l'Assicurato non si sia sottoposto a visita medica, la garanzia, viene limitata, entro i primi sei mesi dal perfezionamento del Contratto in caso di decesso dell'Assicurato;
- il **Regolamenti dei Fondi**: definiscono i criteri che regolano l'attuazione delle Gestioni Speciali LIFIN e RECAP ed il calcolo del relativo rendimento finanziario. La Gestione Speciale è l'insieme delle attività che la Società gestisce, separatamente dalle altre attività patrimoniali, a copertura degli obblighi assunti con i contratti di tipo rivalutabile. È gestita secondo i criteri fissati dal Regolamento del Fondo;
- la **Clausola di Rivalutazione**: indica le modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate e la misura di rivalutazione delle Assicurazioni Vita (in caso di contratti di tipo rivalutabile) o del Contratto di Capitalizzazione;
- la **Nota Informativa**: illustra in modo ampio e chiaro le principali caratteristiche del Contratto e Le permette, grazie ad alcune ipotesi numeriche, di conoscere, per i contratti di tipo rivalutabile, lo sviluppo delle prestazioni e, ove presenti, i valori di riscatto e di riduzione (questi ultimi non previsti per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte e per le tariffe a premio unico).

---

## I TERMINI PIÙ USATI

**Società** è la Compagnia di Assicurazioni – Commercial Union Life S.p.A. – con la quale viene stipulato il Contratto;

**Soggetto Incaricato** Azimut Consulenza SIM che si avvale dei suoi Promotori Finanziari;

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

**Proposta-Certificato** è il documento con il quale il Contraente dà corso al Contratto di Assicurazione;

**Contraente** è la persona fisica o giuridica che stipula il Contratto di Assicurazione e si impegna a pagare il premio; è titolare a tutti gli effetti del Contratto;

**Assicurato** è la persona sulla cui vita è stipulata l'Assicurazione;

**Beneficiario** è la persona fisica o giuridica cui spetta il pagamento della prestazione assicurata;

**Durata contrattuale** è l'intervallo di tempo compreso tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto, durante il quale sono operanti le prestazioni assicurate;

**Durata pagamento premi:** arco di tempo durante il quale il Contraente paga i premi annui; varia in base alla durata contrattuale;

**Data di decorrenza:** data, indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma, dalla quale hanno effetto le Garanzie previste dal Contratto;

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

**Recesso** diritto del Contraente di recedere dal Contratto. Il diritto può essere esercitato entro e non oltre 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto;

**Carenza** intervallo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del Contratto, indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma e la piena efficacia della Garanzia Assicurativa stessa (solo per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte);

**Sospensione** è la facoltà data al Contraente di sospendere il pagamento dei premi per un periodo massimo di dodici mesi, pur mantenendo in vita il Contratto;

**Riduzione** è la facoltà offerta al Contraente, di interrompere il pagamento dei premi pur mantenendo in vita il Contratto per un importo ridotto, calcolato in base ai

---

premi versati fino a quel momento. Per il Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti tale facoltà è possibile esercitarla dopo aver corrisposto almeno la prima annualità di premio. Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte e quelle a premio unico non prevedono la facoltà di riduzione;

**Riattivazione** è la facoltà offerta al Contraente, di riprendere il pagamento dei premi, maggiorati degli interessi moratori nel caso in cui il pagamento sia stato sospeso; tale facoltà è possibile esercitarla entro ventiquattro mesi per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte a premio annuo ed entro sei mesi nel caso del Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti;

**Riscatto totale** è il diritto del Contraente, di interrompere anticipatamente il Contratto e riscuotere una somma calcolata in base ai premi versati fino a quel momento. Tale facoltà è possibile esercitarla solo se è stata pagata almeno la prima annualità di premio e trascorso un anno dalla stipulazione del Contratto. Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte non prevedono la facoltà di riscatto;

**Riscatto parziale** è diritto del Contraente di chiedere la liquidazione parziale del capitale assicurato fino a quel momento. Tale facoltà può essere esercitata a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto. Solo per il Contratto di Capitalizzazione a premio unico è prevista tale facoltà;

**Opzione** è la facoltà offerta al Contraente di scegliere per i soli Contratti di Capitalizzazione, entro la scadenza del Contratto, la corresponsione, di rate di rendita annua vitalizia rivalutabile in alternativa al capitale a scadenza;

**Differimento automatico alla scadenza** è la facoltà offerta al Contraente di prorogare la scadenza naturale del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale maturato. E' relativa ai soli Contratti di Capitalizzazione.

---

## **ASPETTI LEGALI E FISCALI**

Impignorabilità ed Insequestrabilità sono due caratteristiche che contraddistinguono i Contratti di Assicurazione sulla Vita. Essi infatti non sono soggetti, ai sensi del Codice Civile, a pignoramento o sequestro (Art. 1923 del Codice Civile), fatte salve specifiche disposizioni di Legge; le somme pagate in caso di morte dell'Assicurato non sono tassate e non rientrano nell'asse ereditario (Art. 1920 del Codice Civile).

In base al D.LGS. n° 47 del 18 Febbraio 2000 è possibile avere un risparmio fiscale sui premi versati per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte. A questo fine viene inviato dalla Società un documento che attesta l'avvenuto pagamento, valido ai fini della detraibilità fiscale.

# 1 CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

## 1.1 CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE PER TUTTI I PRODOTTI VITA

### ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Testo Contrattuale firmate dalla Società stessa.

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

### ART. 2 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.

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

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

### ART. 3 CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso a condizione che il Contraente abbia versato il premio pattuito – o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - e – unitamente all'Assicurato, se persona diversa – abbia sottoscritto la Proposta-Certificato.

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

Il Contratto entra in vigore, a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio o il premio unico, alle ore 24 del giorno in cui la Proposta-Certificato sia stata sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.

Qualora la Proposta-Certificato preveda una data di decorrenza successiva, il Contratto non può entrare in vigore prima delle ore 24 del giorno previsto.

La Società invia al Contraente una Lettera Contrattuale di Conferma, nella quale viene indicata la data di decorrenza del Contratto come conferma dell'entrata in vigore del Contratto.

### ART. 4 RISCHIO DI MORTE

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

È escluso dalla Garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato

Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;

- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore dell'Assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione dell'Assicurazione.

In questi casi, la Società paga solo l'importo della Riserva Matematica calcolato al momento del decesso.

### ART. 5 DURATA DEL CONTRATTO

La durata contrattuale è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del Contratto e nel quale sono operanti le Garanzie Assicuratrici. La scelta della durata contrattuale deve essere valutata dal Contraente sulla base dell'età dell'Assicurato e degli obiettivi che intende perseguire.

Per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte a premio annuo la durata va da un minimo di 1 ad un massimo di 20 anni. Per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte a premio unico la durata va da un minimo di 1 ad un massimo di 20 anni. Per le Assicurazioni Temporanea Caso Morte a capitale decrescente la durata contrattuale va da un minimo di 2 ad un massimo di 30 anni.

### ART. 6 LIMITI DI ETÀ

Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte a premio annuo ed a premio unico prevedono un'età di ingresso compresa tra i 18 ed i 74 anni, quelle a premio annuo limitato tra i 18 ed i 73 anni, mentre l'età a scadenza non deve superare i 75 anni in tutti i casi. Le Assicurazioni in forma di Rendita Vitalizia Immediata prevedono che l'Assicurato abbia, al momento della stipula del Contratto, un'età compresa tra i 50 ed i 75 anni.

### ART. 7 PAGAMENTO DEL PREMIO

Il premio unico o la prima annualità di premio - o la prima rata di premio – deve essere corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato mentre, le successive annualità di premio – o rate di premio – devono essere pagate alle scadenze pattuite, contro ricevuta emessa dalla Società presso il domicilio di quest'ultima o del Soggetto Incaricato.

Il premio annuo è calcolato in annualità anticipate ed il primo anno deve essere corrisposto interamente, anche se frazionato in più rate per le assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte a premio annuo.

### ART. 8 MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE

Il mancato pagamento anche di una sola rata del premio determina, trascorsi 30 giorni dalla scadenza, la ri-

soluzione del Contratto e i premi pagati restano acquisiti alla Società.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

I Contratti a premio unico non prevedono la facoltà di sospensione e di riduzione.

#### **ART. 9 RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE**

Per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte a premio annuo entro sei mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contraente ha comunque diritto di riattivare il Contratto pagando le rate di premio arretrate aumentate degli interessi legali. Trascorsi sei mesi dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire invece solo dietro espressa domanda del Contraente e accettazione scritta della Società che, può richiedere nuovi accertamenti sanitari il cui costo è a carico del Contraente e decidere circa la riattivazione tenendo conto del loro esito.

In caso di riattivazione, il Contratto entra nuovamente in vigore, per l'intero suo valore, alle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto.

Trascorsi ventiquattro mesi per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte a premio annuo, dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contratto non può essere riattivato.

I Contratti a premio unico non prevedono la facoltà di riattivazione.

#### **ART. 10 RISCATTO**

Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte e di Rendita Vitalizia Immediata, non prevedono valore di riscatto.

#### **ART. 11 PRESTITI**

Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte, e di Rendita Vitalizia Immediata non prevedono la concessione di prestiti.

#### **ART. 12 BENEFICIARI**

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

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte dell'Assicurato o dopo la scadenza contrattuale nel caso in cui il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

#### **ART. 13 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando

la Società ne faccia annotazione sull'Appendice di variazione alle Norme Contrattuali.

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

#### **ART. 14 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.

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

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

- pervenire al Soggetto Incaricato, previa compilazione della richiesta di liquidazione;

*ovvero*

- essere inviate direttamente a COMMERCIAL UNION LIFE 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 alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

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

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

- al Soggetto Incaricato;

*ovvero*

- alla Direzione della Società con invio a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

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

#### IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- *se l'Assicurato (nel caso coincida con la figura del Contraente) NON ha lasciato testamento: atto di notorietà* ovvero **dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata** in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro età e capacità giuridica;
- *se l'Assicurato (nel caso coincida con la figura del Contraente) HA lasciato testamento: copia autenticata del testamento stesso ed atto di notorietà* ovvero **dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata** nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro età e capacità giuridica ed in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido;
- per ciascuno dei Beneficiari o dei tutori (qualora essi siano minorenni o giuridicamente incapaci) sarà sufficiente la richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal



Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:

- \* copia di un valido documento di identità;
- \* fotocopia del codice fiscale;
- \* dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari con l'indicazione del numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B. ed A.B.I.;
- \* decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori od incapaci, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento, nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata.

*La documentazione che segue è strettamente necessaria nel caso di Assicurazione in forma di Temporanea Caso Morte, mentre in tutti gli altri casi tale documentazione dovrà essere fornita solo su esplicita richiesta della Società:*

- certificato medico indicante la causa del decesso;
- copia integrale della cartella clinica;
- nel caso in cui la morte sia conseguenza di un infortunio eventuale copia del verbale dell'autorità giudiziale che ha effettuato gli accertamenti ed eventuale copia di un giornale che riporti le circostanze in cui si è verificato il sinistro.

Tale documentazione viene richiesta per completare l'istruttoria contrattuale, escluso qualsiasi impegno, allo stato, di liquidazione della prestazione assicurata.

#### IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA:

(relativamente alle categorie di contratti che ne prevedono la possibilità):

- l'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nella richiesta di liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato - la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio alla Società della richiesta di liquidazione a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii, unitamente alla richiesta, anche il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori od incapaci, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento, nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori, qualora essi siano minorenni o giuridicamente incapaci, sarà sufficiente una 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, qua-

lora essi siano minorenni o giuridicamente incapaci, dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:

- \* copia di un valido documento di identità;
  - \* fotocopia del codice fiscale;
  - \* dichiarazione sottoscritta dal Contraente con l'indicazione del numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B. ed A.B.I.;
- il Contraente dovrà indicare nella richiesta di liquidazione, l'eventuale scelta di opzione del capitale lordo a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Società sarà necessario che il Contraente invii una dichiarazione scritta relativamente a tale scelta.

#### IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

(relativamente alle categorie di contratti che ne prevedono la possibilità):

- il Contraente dovrà semplicemente inviare la 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 insieme alla richiesta di riscatto anche la seguente documentazione:
  - \* copia di un valido documento di identità;
  - \* fotocopia del codice fiscale;
  - \* dichiarazione sottoscritta dal Contraente con l'indicazione del numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, codice C.A.B. ed A.B.I.;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto, da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta sarà necessario che il Contraente invii anche una copia di un valido documento di identità dell'Assicurato stesso.

La Società si riserva di chiedere, in tutti e i casi, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

Decorso il termine dei 30 giorni, dal ricevimento della documentazione completa, sono dovuti gli interessi di mora (tasso legale di interesse) a partire dal termine stesso, a favore del Contraente o di ciascuno dei Beneficiari designati.

Nel caso in cui non venga fornito il numero di conto corrente bancario dei soggetti aventi diritto alla liquidazione, ogni pagamento verrà effettuato presso la Sede della Società o presso il Soggetto Incaricato.

#### **ART. 15 CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO – RECESSO**

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

---

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve inviare comunicazione alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato - indirizzata al seguente indirizzo: COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – VIALE ABRUZZI 94 – 20131 MILANO e/o rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato.

La Società, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, provvederà a rimborsare al Contraente il versamento effettuato.

#### **ART. 16 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

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

## **1.2 CONDIZIONI GENERALI PER LE OPERAZIONI DI CAPITALIZZAZIONE**

---

#### **ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ**

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Testo Contrattuale firmate dalla Società stessa.

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

#### **ART. 2 CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso a condizione che il Contraente abbia versato il premio pattuito e – unitamente all'Assicurato, se persona diversa – abbia sottoscritto la Proposta-Certificato.

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

La copertura assicurativa entra in vigore, previo pagamento del premio unico o del primo premio ricorrente, alle ore 24 della data di sottoscrizione della Proposta-Certificato.

La Società invia al Contraente una Lettera Contrattuale di Conferma, nella quale viene indicata la data di decorrenza del Contratto come conferma dell'entrata in vigore del Contratto.

#### **ART. 3 DURATA DEL CONTRATTO**

La durata contrattuale è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del Contratto e nel quale sono operanti le Garanzie Assicurative. La scelta della durata deve essere valutata dal Contraente sulla base degli obiettivi che intende perseguire.

Per i Contratti di Capitalizzazione, la durata minima è pari a 5 anni.

#### **ART. 17 IMPOSTE**

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

#### **ART. 18 ARROTONDAMENTI**

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali. Quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

#### **ART. 19 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.

#### **ART. 4 LIMITI DI ETÀ**

I Contratti di Capitalizzazione non prevedono alcun limite di età.

#### **ART. 5 PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il Contraente deve corrispondere il premio unico o la prima rata di premio al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Per il Contratto a premi unici ricorrenti le rate di premio debbono essere pagate alle scadenze pattuite, contro quietanze emesse dalla Società, presso il proprio domicilio o presso quello del Soggetto Incaricato.

#### **ART. 6 MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE**

Per i Contratti a premi unici ricorrenti trascorsi 30 giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contratto, purché sia stata interamente corrisposta la prima annualità di premio, rimane in vigore, libero da ulteriori premi, per un capitale ridotto, determinato secondo quanto previsto dalle Condizioni Speciali. Qualora invece il mancato pagamento del premio riguardi una sola rata della prima annualità di premio, il Contratto si risolve e le rate di premio pagate restano acquisite alla Società.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

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

Il Contraente, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza contrattuale e sia stata interamente corrisposta la prima annualità di premio - in caso di Contratti a premi unici ricorrenti - può,

---

mediante dichiarazione scritta, risolvere anticipatamente il Contratto e chiedere il versamento del relativo valore di riscatto, determinabile secondo i criteri di calcolo stabiliti dalle Condizioni Speciali. La risoluzione ha effetto dalla data della richiesta.

#### **ART. 8 PRESTITI**

I presenti Contratti non prevedono la concessione di prestiti.

#### **ART. 9 BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente, e riportata nella Proposta-Certificato, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente alla Società, oppure mediante disposizione testamentaria.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte dell'Assicurato o dopo la scadenza contrattuale nel caso in cui il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

#### **ART. 10 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'Appendice di variazione alle Norme Contrattuali.

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

#### **ART. 11 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Per le modalità di liquidazione si rimanda all'Art. 14 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i Prodotti Vita.

#### **ART. 12 CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO – RECESSO**

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

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve inviare comunicazione alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato - indirizzata al seguente indirizzo: COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – VIALE ABRUZZI 94 – 20131 MILANO e/o rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato.

La Società, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, provvederà a rimborsare al Contraente il versamento effettuato.

#### **ART. 13 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

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

#### **ART. 13 DUPLICATO DELLA ART. 14 IMPOSTE**

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

#### **ART. 15 ARROTONDAMENTI**

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali; quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

#### **ART. 16 FORO COMPETENTE**

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

## 2. REGOLAMENTI DEI FONDI DI GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI

### 2.1 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE FORME DI CAPITALIZZAZIONE RECAP

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. che viene contraddistinta con il nome Gestione per Forme di Capitalizzazione ed indicata nel seguito con la sigla RECAP.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per i Contratti di Capitalizzazione che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento del Fondo RECAP.

La Gestione del RECAP 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 RECAP 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 RECAP al presente Regolamento. In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite al RECAP, il rendimento annuo del RECAP, quale descritto al punto 3) che segue e la adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle Riserve Matematiche.

3) Il rendimento annuo del RECAP per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario del RECAP di competenza di quell'esercizio al valore medio del RECAP stesso. Per risultato finanziario del RECAP si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del RECAP - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle seguenti spese:

- a) oneri specifici degli investimenti;
- b) commissione di gestione in misura pari al 10% dei proventi finanziari di competenza dell'esercizio con un minimo pari alle sottoindicate aliquote del valore medio della gestione RECAP:

- 1,25% qualora l'importo raggiunto dalla Riserva Matematica del contratto sia non superiore a Euro 25.822,84;
- 1,20% qualora l'importo raggiunto dalla Riserva Matematica del contratto sia superiore a Euro 25.822,84 ed inferiore o uguale a Euro 51.645,69;
- 1,15% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del contratto sia superiore a Euro 51.645,69 ed inferiore o uguale a Euro 103.291,38;
- 1,10% qualora l'importo raggiunto dalla Riserva Matematica del contratto sia superiore a Euro 103.291,38 ed inferiore o uguale a Euro 258.228,45;
- 1,00% qualora l'importo raggiunto dalla Riserva Matematica del contratto sia superiore a Euro 258.228,45;

c) gli onorari dovuti alla Società di Revisione per la certificazione del rendiconto annuale della gestione.

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

Per valore medio del RECAP si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua di ogni altra attività del RECAP.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizioni nel RECAP. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del RECAP 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 nell'attuale legislazione fiscale.

### 2.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE FORME INDIVIDUALI LIFIN

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. che viene contraddistinta con il nome Gestione Forme Individuali ed indicata nel seguito con la sigla LIFIN.

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 LIFIN.

La Gestione del LIFIN 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 LIFIN 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 LIFIN al presente Regolamento.

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

---

3) Il rendimento annuo del LIFIN per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario del LIFIN di competenza di quell'esercizio al valore medio del LIFIN stesso.

Per risultato finanziario del LIFIN si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del LIFIN - 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 LIFIN e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel LIFIN per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio del LIFIN si intende la somma delle 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 LIFIN. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel LIFIN.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo del LIFIN 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 nell'attuale legislazione fiscale.

### 3 CONDIZIONI SPECIALI DI CARENZA (PER LE SOLE ASSICURAZIONI IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE)

#### PER ASSICURAZIONI SENZA VISITA MEDICA

Premesso che l'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica accettando le modalità e gli eventuali oneri che ne dovessero derivare, il presente Contratto viene assunto senza visita medica e pertanto, a parziale deroga delle Condizioni del Contratto, rimane convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dal perfezionamento del Contratto e lo stesso sia al corrente con il pagamento dei premi, la Società corrisponderà – in luogo del capitale assicurato – una somma pari all'ammontare dei premi versati.

Qualora il Contratto fosse emesso in sostituzione di uno o più precedenti Contratti – espressamente richiamati nell'Appendice alle Norme Contrattuali – l'applicazione della suddetta limitazione avverrà tenendo conto dell'entità, forma e durata effettiva, a partire dalle rispettive date di perfezionamento, delle assicurazioni sostituite.

La Società non applicherà entro i primi sei mesi dal perfezionamento del Contratto la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari all'intero capitale assicurato, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

a. di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del Contratto:

tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;

- b. di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza);
- c. di infortunio sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto, intendendo per infortunio (fermo restando quanto indicato all'Art. 4 "RISCHIO DI MORTE" delle Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i prodotti Vita) l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e che abbiano come conseguenza la morte.

#### PER AIDS

Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dal perfezionamento del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

## 4 CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE

### 4.1 ASSICURAZIONE IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE

#### 4.1.1 ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE ED A PREMIO ANNUO COSTANTI

- **MASCHIO/FEMMINA NON FUMATORE (TARIFFA 10FS)**
- **MASCHIO/FEMMINA FUMATORE (TARIFFA 10S)**

#### ART. 1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale - qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e con le limitazioni previste dall'Art. 4 "RISCHIO DI MORTE" delle Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i Prodotti Vita e dalle "CONDIZIONI SPECIALI DI CARENZA" di cui al Punto 3 che precede - la Commercial Union Life S.p.A., di seguito definita Società, garantisca, ai Beneficiari designati, il pagamento immediato del capitale costante assicurato. In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del Contratto, questo si intenderà estinto ed i premi annui costanti pagati fino a quel momento resteranno acquisiti dalla Società.

#### ART. 2 CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso a condizione che il Contraente abbia versato il premio pattuito - o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - e - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - abbia sottoscritto la Proposta-Certificato.

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

La copertura assicurativa - decorrenza del Contratto - entrerà in vigore, previo pagamento della prima annualità del premio annuo costante o della prima rata di premio (in caso di scelta di frazionamento del premio) alle ore 24 della data di sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato.

La conclusione del Contratto e la sua entrata in vigore e, di conseguenza, l'emissione della Lettera Contrattuale di Conferma - che definisce l'accettazione del Contratto da parte della Società ed in cui viene indicata la data di decorrenza - sono in ogni caso subordinate:

- alla sottoscrizione della "dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali dell'Assicurato", presente nella Proposta-Certificato;

*ovvero*

- alla sottoscrizione del "questionario anamnestico", presente nella Proposta-Certificato e/o l'accertamento delle condizioni di salute e sulle attività professionali ed extra professionali nei termini previsti all'Art. 4.1.4 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DELLE ASSICURAZIONI IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE" che segue.

Nel caso in cui dagli accertamenti emergano patologie di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio;

*ovvero*

- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che possano prevedere l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi.

#### ART. 3 INTERRUZIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Il premio annuo pattuito è costante per tutta la durata del Contratto ed è dovuto non oltre l'anno di decesso dell'Assicurato.

Qualora il Contraente interrompa il pagamento dei premi, il Contratto verrà estinto, qualunque sia il numero di premi annui corrisposti, con eventuali frazioni, i premi versati rimarranno acquisiti dalla Società, senza il diritto al capitale ridotto od al valore di riscatto.

#### ART. 4 RIATTIVAZIONE

Nel caso di sospensione del pagamento dei premi il Contratto potrà essere riattivato in base a quanto prevede l'Art. 9 "RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE" delle Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i Prodotti Vita.

#### 4.1.2 ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE COSTANTE ED A PREMIO UNICO

- **MASCHIO/FEMMINA NON FUMATORE (TARIFFA 11FS)**
- **MASCHIO/FEMMINA FUMATORE (TARIFFA 11S)**

#### ART. 1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale - qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e con le limitazioni previste dall'Art. 4 "RISCHIO DI MORTE" delle Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i Prodotti Vita e dalle "CONDIZIONI SPECIALI DI CARENZA" di cui al Punto 3 che precede - la Commercial Union Life S.p.A., di seguito definita Società, garantisca, ai Beneficiari designati, il pagamento immediato del capitale costante assicurato.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del Contratto, questo si intenderà estinto ed il premio pagato resterà acquisito dalla Società.

#### ART. 2 CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso a condizione che il Contraente abbia versato il premio pattuito e - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - abbia sottoscritto la Proposta-Certificato.

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

La copertura assicurativa - decorrenza del Contratto - entrerà in vigore, previo pagamento del premio unico alle ore 24 della data di sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato.

La conclusione del Contratto e la sua entrata in vigore e, di conseguenza, l'emissione della Lettera Contrattuale di Conferma - che definisce l'accettazione del Contratto da parte della Società ed in cui viene indicata la data di decorrenza - sono in ogni caso subordinate:

- alla sottoscrizione della "dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali dell'Assicurato", presente nella Proposta-Certificato;

*ovvero*

- alla sottoscrizione del "questionario anamnestico", presente nella Proposta-Certificato e/o l'accertamento delle condizioni di salute e sulle attività professionali ed extra professionali nei termini previsti all'Art. 4.1.4 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DELLE ASSICURAZIONI IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE" che segue.

Nel caso in cui dagli accertamenti emergano patologie di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio;

*ovvero*

- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che possano prevedere l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi.

#### **4.1.3 ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE DECRESCENTE ANNUALMENTE DI UN IMPORTO COSTANTE UGUALE AD 1/N DEL CAPITALE INIZIALE A PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO (TARIFFA 12S)**

##### **ART. 1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO**

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale – qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato stesso e con le limitazioni previste dall'Art. 4 "RISCHIO DI MORTE" delle Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i Prodotti Vita e dalle "CONDIZIONI SPECIALI DI CARENZA" di cui al Punto 3 che precede - la Commercial Union Life S.p.A., di seguito definita Società, garantisca, ai Beneficiari designati, il pagamento immediato del capitale uguale a quello iniziale diminuito di tante volte l'importo costante, ottenuto dividendo il capitale iniziale, per la durata contrattuale, per quanti saranno gli anni interamente decorsi dalla data di decorrenza alla data del decesso dell'Assicurato.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del Contratto, questo si intenderà estinto ed i premi annui limitati pagati fino a quel momento resteranno acquisiti dalla Società.

##### **ART. 2 CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso a condizione che il Contraente abbia versato il premio pattuito – o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - e – unitamente all'Assicurato, se persona diversa – abbia sottoscritto la Proposta-Certificato.

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

La copertura assicurativa - decorrenza del Contratto - entrerà in vigore, previo pagamento della prima annualità del premio annuo limitato o della prima rata di premio (in caso di scelta di frazionamento del premio) alle ore 24 della data di sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato.

La conclusione del Contratto e la sua entrata in vigore e, di conseguenza, l'emissione della Lettera Contrattuale di Conferma - che definisce l'accettazione del Contratto da parte della Società ed in cui viene indicata la data di decorrenza - sono in ogni caso subordinate:

- alla sottoscrizione della "dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali dell'Assicurato", presente nella Proposta-Certificato;

*ovvero*

- alla sottoscrizione del "questionario anamnestico", presente nella Proposta-Certificato e/o l'accertamento delle condizioni di salute e sulle attività professionali ed extra professionali nei termini previsti all'Art. 4.1.4 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DELLE ASSICURAZIONI IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE" che segue.

Nel caso in cui dagli accertamenti emergano patologie di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio;

*ovvero*

- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che possano prevedere l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi.

##### **ART. 3 DURATA PAGAMENTO PREMI**

La durata pagamento premi varia in base alla durata contrattuale:

- se la durata contrattuale è inferiore a 10 anni, la durata pagamento premi sarà pari agli anni che si ottengono dalla seguente formula: (durata contrattuale + 1)/2 (il risultato verrà arrotondato al numero intero per difetto);
- se la durata contrattuale è superiore o uguale a 10 anni, la durata pagamento premi sarà pari agli anni per intero che si ottengono dalla seguente formula: (durata contrattuale – 5).

##### **ART. 4 INTERRUZIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI**

Il premio annuo pattuito è costante per tutta la durata pagamenti premi del Contratto.



Qualora il Contraente interrompa il pagamento dei premi, il Contratto verrà estinto, qualunque sia il numero di premi annui corrisposti, con eventuali frazioni, i premi versati rimarranno acquisiti dalla Società, senza il diritto al capitale ridotto od al valore di riscatto.

#### **ART. 5 RIATTIVAZIONE**

Nel caso di sospensione del pagamento dei premi il Contratto potrà essere riattivato in base a quanto prevede l'Art. 9 "RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE" delle Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i Prodotti Vita.

#### **4.1.4 CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DELLE ASSICURAZIONI IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE**

Il presente Contratto viene stipulato senza il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato - fatto salvo quanto stabilito dall'Art.4 "RISCHIO DI MORTE" delle Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i prodotti Vita e dalle "CONDIZIONI SPECIALI DI CARENZA" di cui al punto 3 che precede - nel solo caso in cui egli sottoscriva la dichiarazione, presente nella Proposta-Certificato, sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali dell'Assicurato stesso e il Contratto venga stipulato per capitali assicurati fino a:

- Euro 155.000,00 se l'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età non superiore a 50 anni;
- Euro 104.000,00 se l'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età compresa tra 51 e 60 anni.

La Società, ai fini dell'emissione del Contratto, si riserva di chiedere accertamenti sanitari solo nei seguenti casi:

- se l'Assicurato non sottoscrive la "dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali" presente nella Proposta-Certificato;
- relativamente a capitali caso morte fino a Euro 104.000,00 se l'Assicurato ha un'età superiore a 60 anni;

- se i capitali assicurati risultano essere superiori ai limiti sopra indicati (rispettivamente a Euro 155.000,00 e Euro 104.000,00 a seconda dell'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto).

In tali casi l'emissione del Contratto è riservata alla Direzione della Società ed il pagamento del premio unico della prima annualità del premio annuo o della prima rata di premio verrà effettuato qualora la Società abbia comunicato l'accettazione del rischio.

Nel caso in cui dagli accertamenti emergano patologie di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio

*ovvero*

- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che prevedano l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di specifici rischi.

Indipendentemente dall'età dell'Assicurato e dall'importo di capitale assicurato la Società valuta l'attività professionale ed extra professionale svolta dall'Assicurato ed esclude dalla Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui all'allegato A) delle Norme Contrattuali, nel caso in cui l'Assicurato sottoscriva le "dichiarazioni sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali dell'Assicurato" contenute nella Proposta-Certificato.

La Società si riserva di valutare il rischio derivanti dall'esercizio di attività professionali e sport amatoriali e/o professionali riportati nell'Allegato A) solo dietro compilazione del "questionario anamnestico" contenuto nella Proposta-Certificato e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.

#### **DOCUMENTAZIONE SANITARIA**

Il Contratto viene assunto dalla Società con modalità diverse a seconda dell'età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Qui di seguito vengono illustrate le diverse modalità di assunzione:

**PER ETÀ DELL'ASSICURATO FINO A 50 ANNI COMPRESI:**

<b>CAPITALE INIZIALE ASSICURATO</b>	<b>R I C H I E S T E</b>
fino a Euro 155.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali dell'Assicurato presente nella Proposta-Certificato;</li> </ul>
da Euro 155.001,00 a Euro 258.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• questionario anamnestico;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia – VES – Creatininemia - Colesterolo totale – Colesterolo HDL – Trigliceridi - HBs-Ag;</li> <li>• test Anti HIV;</li> </ul>
da Euro 258.001,00 a Euro 517.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• questionario anamnestico;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia – VES – Creatininemia - Colesterolo totale – Colesterolo HDL – Trigliceridi - HBs-Ag – GOT – GPT – Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata – Protidogramma – Proteinemia totale - Fosfatasi alcalina – Tempo di protrombina – Lipemia – Lipidogramma – Emocromo con formula;</li> <li>• test Anti HIV;</li> </ul>
da Euro 517.001,00 a Euro 1.550.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• questionario anamnestico;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• Ectomografia addome superiore;</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia – VES – Creatininemia - Colesterolo totale – Colesterolo HDL – Trigliceridi - HBs-Ag – GOT – GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata – Protidogramma – Proteinemia totale - Fosfatasi alcalina – Tempo di protrombina – Lipemia – Lipidogramma – Emocromo con formula – Valutazione piastrine;</li> <li>• test Anti HIV;</li> <li>• questionario finanziario;</li> </ul>
da Euro 1.550.001,00 ed oltre	<ul style="list-style-type: none"> <li>• questionario anamnestico;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• visita cardiologica;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• Ecocardiogramma;</li> <li>• Ecografia addominale;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia – VES – Creatininemia - Colesterolo totale – Colesterolo HDL – Trigliceridi - GOT – GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata – Protidogramma – Fosfatasi alcalina – Emocromo con formula – Conteggio Piastrine – Fosfatasi acida prostatica – Antigene Australia - Tempo di protrombina – Lipemia totale – Pap Test (solo donne);</li> <li>• test Anti HIV;</li> <li>• questionario finanziario;</li> </ul>

**PER ETÀ DELL'ASSICURATO DA 51 ANNI A 74 ANNI DA COMPIERE:**

**(\*) per importi di capitale iniziale assicurato fino a Euro 104.000,00 e per età dell'Assicurato da 61 anni fino a 74 anni compiuti, è necessaria la compilazione del questionario anamnestico, la visita medica dal medico di famiglia (sull'apposito Modulo) e l'esame completo delle urine.**

<b>CAPITALE INIZIALE ASSICURATO</b>	<b>R I C H I E S T E</b>
fino a Euro 104.000,00 (*)	<ul style="list-style-type: none"> <li>dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali dell'Assicurato, presente nella Proposta-Certificato;</li> </ul>
da Euro 104.001,00 a Euro 155.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>questionario anamnestico;</li> <li>visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>esame completo delle urine;</li> <li>ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>Glicemia;</li> <li>Creatininemia;</li> </ul>
da Euro 155.001,00 a Euro 258.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>questionario anamnestico;</li> <li>visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>esame completo delle urine;</li> <li>ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>RX torace (2 proiezioni);</li> <li>esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - HBs-Ag;</li> <li>test Anti HIV;</li> </ul>
da Euro 258.001,00 a Euro 517.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>questionario anamnestico;</li> <li>visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>esame completo delle urine;</li> <li>ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>RX torace (2 proiezioni);</li> <li>esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - HBs-Ag - GOT - GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata - Protidogramma - Proteinemia totale - Fosfatasi alcalina - Tempo di protrombina - Lipemia - Lipidogramma - Emocromo con formula;</li> <li>test Anti HIV;</li> </ul>
da Euro 517.001,00 a Euro 1.550.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>questionario anamnestico;</li> <li>visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>esame completo delle urine;</li> <li>ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>RX torace (2 proiezioni);</li> <li>Ectomografia addome superiore;</li> <li>esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - HBs-Ag - GOT - GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata - Protidogramma - Proteinemia totale - Fosfatasi alcalina - Tempo di protrombina - Lipemia - Lipidogramma - Emocromo con formula - Valutazione piastrine;</li> <li>test Anti HIV;</li> <li>questionario finanziario;</li> </ul>
da Euro 1.550.001,00 ed oltre	<ul style="list-style-type: none"> <li>questionario anamnestico;</li> <li>visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>visita cardiologica;</li> <li>esame completo delle urine;</li> <li>ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>Ecocardiogramma;</li> <li>Ecografia addominale;</li> <li>RX torace (2 proiezioni);</li> <li>esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - GOT - GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata - Protidogramma - Fosfatasi alcalina - Emocromo con formula - Conteggio Piastrine - Fosfatasi acida prostatica - Antigene Australia - Tempo di protrombina - Lipemia totale - Pap Test (solo donne);</li> <li>test Anti HIV;</li> <li>questionario finanziario;</li> </ul>

**Condizioni Speciali di Carenza**  
**Nota Informativa**  
**Progetti Esemplicitivi**

**(vedi pag. 7)**  
**(vedi pag. 16)**  
**(vedi pag. 22)**

## Allegato A)

### ELENCO DELLE PROFESSIONI E DEGLI SPORT AMATORIALI E/O PROFESSIONALI DELL'ASSICURATO

<b>PROFESSIONI</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• artisti circensi ed assistenti con mansioni pericolose</li><li>• autotrasportatori di materiali pericolosi</li><li>• cacciatori o allevatori di animali pericolosi</li><li>• chimici e fisici che lavorano con sostanze pericolose e/o esplosive</li><li>• collaudatori di veicoli terrestri, marini o aerei, impianti ad alto voltaggio, macchinari pesanti</li><li>• corrispondenti esteri e giornalisti in zone di guerra</li><li>• guardie del corpo</li><li>• militari e polizia con particolari incarichi di sorveglianza, pronto intervento e trasporti valori</li><li>• minatori e tecnici che usano materiali esplosivi in cave e/o miniere</li><li>• piloti professionisti di linea e militari</li><li>• piloti e allievi piloti su veicoli a motore o alianti (voli acrobatici)</li><li>• soldati con attività pericolosa con/senza uso di esplosivi</li><li>• palombari professionisti con/senza uso di esplosivi</li><li>• tecnici addetti alla estrazione petrolifera su mare entro il territorio italiano</li><li>• tecnici addetti alla estrazione petrolifera su terra e/o mare nei paesi esteri</li><li>• tecnici e produttori di materiali pirotecnici</li><li>• vela a livello agonistico/professionale in alto mare o su rotte transoceaniche</li><li>• vigili del fuoco con particolari mansioni</li></ul>
<b>SPORT AMATORIALE E/O PROFESSIONALI</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• sport di montagna: arrampicate: dal 7° grado</li><li>• sport di montagna: arrampicate: su ghiaccio e/o su roccia</li><li>• box</li><li>• equitazione salto a ostacoli a livello agonistico</li><li>• go-cart</li><li>• rafting estremo</li><li>• rally</li><li>• jumping/repelling</li><li>• salto dal trampolino con sci o idrosci</li><li>• sci acrobatico</li><li>• speleologia</li><li>• sport aerei (compresi alianti, deltaplani, ultraleggeri, parapendio e assimilabili, paracadutismo)</li><li>• sport automobilistici</li><li>• sport motociclistici</li><li>• Sport subacquei: immersioni con autorespiratore, esplorazione relitti, operazioni di soccorso e di recupero</li><li>• sport nautici: gare con motoscafi</li></ul>

## 4.2 ASSICURAZIONE IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

### 4.2.1 ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO (TARIFFA 39S)

#### ART. 1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

La Società garantisce la corresponsione di una rendita vitalizia in rate posticipate finchè l'Assicurato è in vita e secondo la rateazione prescelta.

In caso di morte dell'Assicurato il Contratto si estingue ed il premio resta acquisito dalla Società.

#### ART. 2 RIVALUTAZIONE ANNUALE DELLA RENDITA

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

#### ART. 3 RISCATTO, PRESTITI

La presente forma non ammette valore di riscatto, né di prestiti.

### CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di un speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le Condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento LIFIN, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

#### A – MISURA DELLE RIVALUTAZIONI

La Società dichiara entro il 31 Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire ai Contraenti definito beneficio finanziario. Il beneficio finanziario si ottiene moltiplicando il rendimento, di cui al punto 3)

del Regolamento, per l'aliquota di partecipazione (retrocessa), stabilita dalla Società che non può, comunque, essere inferiore all'80% e varia in funzione dell'importo del premio, come indicato nella tabella che segue.

IMPORTO DEL PREMIO	ALIQUOTA DI PARTECIPAZIONE
inferiore o uguale a Euro 1.291,14	80%
superiore a Euro 1.291,14 ma inferiore o uguale a Euro 2.065,83	82,5%
superiore a Euro 2.065,83	85%

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito (beneficio finanziario), diminuito del tasso tecnico del 2,50% già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata.

#### B – RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA ASSICURATA

Ad ogni anniversario della data di decorrenza il Contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 31 Marzo che precede il suddetto anniversario.

Da tale anniversario la rendita assicurata viene aumentata nella stessa misura e quindi il Contratto stesso si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo importo assicurato. Segue che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

**Regolamento del Fondo LIFIN (vedi pag. 2)**  
**Nota Informativa (vedi Allegato)**

## 4.3 CONTRATTI DI CAPITALIZZAZIONE

### 4.3.1 CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMI UNICI RICORRENTI (TARIFFA C15S)

#### ART. 1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente contratto la Società garantisce, alla scadenza contrattuale, la corresponsione ai Beneficiari designati, del cumulo dei capitali derivanti dal versamento da parte del Contraente, di premi di importo costante, dei quali il primo dovuto alla data di decorrenza del contratto e gli altri ai successivi anniversari dello stesso che precedono la scadenza del contratto stesso.

Il Contraente ha la facoltà di variare l'importo dei premi successivi al primo, nei limiti e con le modalità stabilite all'Art. 8 "FACOLTA' DI VARIARE L'IMPORTO DEI PREMI".

Il contratto beneficia di una rivalutazione annuale secondo quanto stabilito nella Clausola di Rivalutazione.

#### ART. 2 DETERMINAZIONE DEL CAPITALE

Il capitale complessivamente garantito alla scadenza contrattuale è pari al cumulo dei capitali garantiti a fronte dei singoli premi versati.

Il capitale garantito a fronte di ciascuna annualità di premio, si ottiene impiegando l'annualità stessa quale premio unico del Contratto di Capitalizzazione a premio ricorrente. Ai fini di cui innanzi, il periodo di riferimento è quello che intercorre tra la data di scadenza dell'annualità di premio e la scadenza contrattuale.

Qualora nel corso della durata contrattuale intervenissero modifiche alle condizioni tariffarie in vigore, le nuove condizioni verranno applicate alle annualità di premio successive all'entrata in vigore delle modifiche.

#### ART. 3 SPESE

Sui premi unici ricorrenti corrisposti devono essere addebitate le seguenti spese:

- spesa fissa pari a Euro 24,79;
- spesa di gestione ed acquisizione complessivamente pari al 5% del premio unico ricorrente al netto della spesa fissa.

#### ART. 4 RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale complessivamente garantito verrà rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

La rivalutazione del capitale viene effettuata con le stesse modalità anche alla scadenza del contratto.

#### ART. 5 RIDUZIONE

In caso di mancato pagamento anche di una sola annualità di premio o di una sua rata e sempre che sia stata interamente corrisposta la prima annualità di premio, il contratto rimane in vigore libero da ulteriori premi, per la garanzia del capitale ridotto di seguito definito. Qualora l'ammontare complessivo dei premi versati dalla decorrenza del contratto risulti non inferiore a 2.582,28 Euro, il capitale ridotto è uguale al capitale garantito a fronte delle annualità di premio interamente

versate, maggiorato, se del caso, di una quota di capitale derivante dall'ultima annualità di premio non interamente corrisposta, proporzionale alle rate di quest'ultima che risultano versate.

Qualora invece il suddetto ammontare dei premi risulti inferiore a 2.582,28 Euro, il capitale ridotto è uguale al 95% del capitale sopra definito.

Il capitale ridotto viene rivalutato, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, nella misura prevista al punto A della Clausola di Rivalutazione.

Una volta ridotto il Contratto non è più possibile riprendere il pagamento dei premi.

#### ART. 6 RIATTIVAZIONE

Entro sei mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contraente ha comunque diritto di riattivare il Contratto pagando le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la data di scadenza delle rate stesse e quella di riattivazione.

Per saggio annuo di riattivazione si intende il beneficio finanziario applicato, a norma della Clausola di Rivalutazione, all'inizio dell'anno assicurativo al quale ciascuna rata arretrata si riferisce, con il minimo del saggio legale di interesse.

La riattivazione del contratto ripristina il capitale garantito al valore che si sarebbe ottenuto qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi.

#### ART. 7 RISCATTO

Il Contraente, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza contrattuale e sia stata interamente corrisposta la prima annualità di premio, può, mediante dichiarazione scritta, risolvere anticipatamente il Contratto e chiedere il versamento del relativo valore di riscatto.

Il valore di riscatto è uguale all'importo del capitale ridotto, determinato secondo le modalità di cui al precedente Art. 5 "RIDUZIONE", ulteriormente rivalutato per i mesi decorsi fino alla data della richiesta e scontato al tasso del 2% annuo composto per il periodo che intercorre tra la data della richiesta e la scadenza contrattuale.

Come misura di rivalutazione del capitale fino alla data della richiesta, verrà adottata quella ultima fissata dalla Società a norma del punto A della Clausola di Rivalutazione.

Qualora la richiesta di riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel primo anno ed il relativo valore si determina, in ogni caso, senza applicare la penalizzazione del 5% prevista al terzo comma del precedente Art. 5 "RIDUZIONE".

#### ART. 8 FACOLTÀ DI VARIARE L'AMMONTARE DEI PREMI

Il Contraente può chiedere di aumentare o diminuire l'ammontare di ciascuna annualità di premio successiva alla prima a condizione, nel caso di aumento, di non superare l'importo che si otterrebbe capitalizzando la prima annualità di premio, per il periodo di tempo tra-

scorso dalla decorrenza del contratto, ai tassi di rendimento attribuiti al contratto nei singoli anni di tale periodo secondo la Clausola di Rivalutazione. Nel caso di diminuzione, l'ammontare dell'annualità di premio non può risultare inferiore all'importo minimo previsto che è pari a Euro 1.239,50.

La richiesta scritta di variazione deve pervenire alla Società almeno 60 giorni prima dell'anniversario di scadenza dell'annualità di premio da variare.

#### **ART. 9 FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO AUTOMATICO DI SCADENZA DEL CONTRATTO**

Il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società che la scadenza del Contratto venga differita automaticamente di anno in anno, con il massimo pari alla durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale garantito.

La richiesta di differire la scadenza del Contratto, deve pervenire alla Società entro la scadenza del Contratto stesso.

In tal caso, il capitale garantito viene maggiorato del 2% per ogni anno di differimento automatico.

Ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale garantito, comprensivo delle anzidette maggiorazioni attribuite a norma del comma precedente, viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

In qualsiasi momento, il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale garantito comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale garantito verrà ulteriormente rivalutato, per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto questa non potrà essere ulteriormente differita ed il capitale rivalutato a quel momento verrà di conseguenza liquidato.

#### **ART. 10 OPZIONI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA**

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza contrattuale, il capitale complessivamente garantito a fronte dei premi versati fino alla scadenza stessa, può essere convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- in una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile finché il Contraente è in vita;
- in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente pagabile finché il Contraente è in vita;
- in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, da corrispondere al Contraente finché è in vita e reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivente designato.

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

La rendita annua vitalizia di opzione non potrà essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

### **CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Contratti di Capitalizzazione ai quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua del capitale garantito in base alle Condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento del Fondo LIFIN, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

#### **A – MISURA DELLA RIVALUTAZIONE**

La Società dichiara entro il 31 Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire al Contraente ottenuto moltiplicando il rendimento, di cui al punto 3) del Regolamento, per l'aliquota di partecipazione, che varia in funzione dell'importo del premio, come indicato nella tabella che segue:

<b>IMPORTO DEL PREMIO</b>	<b>ALIQUOTA DI PARTECIPAZIONE</b>
inferiore o uguale a Euro 1.291,14	80%
superiore a Euro 1.291,14 ma inferiore o uguale a Euro 2.065,83	82,5%
superiore a Euro 2.065,83	85%

La misura annua di rivalutazione da applicare ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, e fino alla scadenza originaria, si ottiene scontando, per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2% la differenza fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata.

Durante il differimento automatico la misura annua di rivalutazione viene applicata nella stessa misura e con le stesse modalità sopra indicate. In ogni caso, durante questo periodo, la Società garantisce un beneficio finanziario minimo nel rispetto dei vincoli imposti dall'Autorità di Controllo all'epoca della richiesta di differimento, in materia di tassi massimi di interesse applicabili sui Contratti di Capitalizzazione.

#### **B – RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il Contratto in pieno vigore viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 31 Marzo che precede il suddetto anniversario.

Da tale anniversario il capitale garantito viene aumentato nella stessa misura e quindi il Contratto stesso si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo capitale garantito. Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale, compres-

vo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

L'aumento del capitale garantito verrà di volta in volta comunicato al Contraente.

**Regolamento del Fondo LIFIN** (vedi pag. 6)  
**Nota Informativa** (vedi pag. 16)  
**Progetti Esemplificativi** (vedi pag. 22)

#### **4.3.2 CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (TARIFFA C9S)**

##### **ART. 1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO**

Con il presente contratto la Società garantisce, alla scadenza contrattuale, la corresponsione ai Beneficiari designati, del capitale derivante dal versamento, da parte del Contraente, del premio unico dovuto alla data di decorrenza del contratto.

Il contratto beneficia di una rivalutazione annua secondo quanto stabilito nella Clausola di Rivalutazione.

##### **ART. 2 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO**

Il capitale inizialmente assicurato corrisponde all'importo del premio unico versato al netto delle spese indicate dall'Art. 4 "SPESE".

##### **ART. 3 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato, a fronte del premio unico versato, viene rivalutato dalla Società.

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. 4 SPESE**

La spese da applicarsi al premio unico corrisposto sono le seguenti:

- spesa fissa pari a Euro 25,00
- spesa di gestione del Contratto, calcolata sull'importo del premio al netto della voce sopra indicata. La percentuale da applicare è funzione dell'importo del premio unico lordo, come indicato nella seguente tabella:

<b>PREMIO UNICO LORDO</b>	<b>CARICAMENTO</b>
DA € 5.000,00 A € 10.000,00	5,00%
DA € 10.001,00 A € 30.000,00	4,50%
DA € 30.001,00 A € 77.000,00	4,00%
DA € 77.001,00 A € 130.000,00	3,00%
DA € 130.001,00 A € 258.000,00	2,00%
DA € 258.001,00 A € 1.000.000,00	1,50%
OLTRE € 1.000.001,00	1,00%

##### **ART. 5 DURATA DEL CONTRATTO**

Il presente Contratto può essere stipulato per un minimo di 5 anni e si estingue nei seguenti casi:

- scadenza;
- richiesta di riscatto da parte del Contraente;
- morte del Contraente.

##### **ART. 6 PREMIO UNICO**

Il premio unico, dovuto alla data di decorrenza del Contratto, non può essere inferiore a Euro 5.000,00 e deve essere versato in un'unica soluzione.

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

Su esplicita richiesta del Contraente il Contratto può essere riscattato qualora siano trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del Contratto.

Il valore di riscatto si ottiene applicando, al capitale assicurato rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario, le penalità percentuali indicate nella tabella che segue:

<b>DATA DI RICHIESTA DEL RISCATTO</b>	<b>PENALITÀ DI RISCATTO % DA APPLICARE</b>
nel corso del 2° anno	4,00%
nel corso del 3° anno	3,00%
nel corso del 4° anno	2,00%
nel corso del 5° anno	1,00%
oltre il 5° anno	nessuna penalità

Il riscatto parziale viene concesso a condizione che il capitale assicurato che rimane investito sul Fondo RECAP non sia inferiore al 30% del premio unico investito. Il valore di riscatto parziale viene determinato con i medesimi criteri previsti per il riscatto totale salvo il fatto che, in questo caso, la penalità percentuale è da applicarsi limitatamente al capitale assicurato che si intende riscattare.

Il Contratto si estingue definitivamente dal momento della richiesta di riscatto totale, mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per il capitale garantito residuo che continuerà a rivalutarsi secondo quanto previsto dal precedente Art. 3 "RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO".

Il valore di riscatto, totale e parziale, viene corrisposto al Contraente al netto delle imposte previste dalla Legge.

##### **ART. 8 RISCATTO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

Qualora la richiesta di riscatto avvenga a seguito del decesso dell'Assicurato, la Società garantisce la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un importo pari al capitale assicurato rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o co-



incide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato per i mesi interi eventualmente trascorsi da tale anniversario fino alla data del decesso nella misura prevista dal punto A) della Clausola di Rivalutazione.

#### **ART. 9 FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO AUTOMATICO DI SCADENZA**

Il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società che la scadenza del Contratto venga differita automaticamente di anno in anno, con il massimo pari alla durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale garantito.

La richiesta di differire la scadenza del Contratto, deve pervenire alla Società entro la scadenza del Contratto stesso.

Ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale garantito viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

In qualsiasi momento, il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale garantito comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale garantito verrà ulteriormente rivalutato, per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto questa non potrà essere ulteriormente differita ed il capitale rivalutato a quel momento verrà di conseguenza liquidato.

#### **ART. 10 OPZIONI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA**

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza contrattuale, il capitale garantito alla scadenza stessa può essere convertito in una delle sottoindicate forme di rendita:

- a) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile finché il Contraente è in vita;
- b) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente pagabile finché il Contraente è in vita;
- c) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, da corrispondere al Contraente finché è in vita e reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivente designato.

La rendita annua vitalizia di opzione non potrà essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

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

## **CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Contratti di Capitalizzazione ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale assicurato nella misura e secondo le modalità appresso indicate.

A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento RECAP, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

### **A) MISURA ANNUA DELLA RIVALUTAZIONE**

La Società dichiara entro il 31 marzo di ciascun anno il rendimento annuo di cui al punto 3) del Regolamento della Gestione Forme di Capitalizzazione RECAP.

In deroga al punto 3) del Regolamento stesso, al Contraente viene riconosciuto il 100% del rendimento annuo del Fondo al netto della commissione di gestione in misura pari al 10% dei proventi finanziari di competenza, con un minimo dell'1%.

La misura annua di rivalutazione coincide con il rendimento annuo netto del Fondo come sopra definito. Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione pari al 2,50%.

Durante il differimento automatico la misura annua di rivalutazione viene applicata nella stessa misura e con le stesse modalità sopra indicate. In ogni caso, durante questo periodo, la Società garantisce un beneficio finanziario minimo nel rispetto dei vincoli imposti dall'Autorità di Controllo all'epoca della richiesta di differimento, in materia di tassi massimi di interesse applicabili sui Contratti di Capitalizzazione.

### **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), entro il 31 marzo che precede l'anniversario suddetto.

Da tale anniversario il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura e quindi il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo capitale assicurato.

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.

<b>Regolamento del Fondo RECAP</b>	<b>(vedi pag. 1)</b>
<b>Nota Informativa</b>	<b>(vedi pag. 8)</b>
<b>Progetto esemplificativo</b>	<b>(vedi pag. 12)</b>

# NOTA INFORMATIVA

## PREMESSA

La presente Nota Informativa vuole contribuire a far conoscere in modo corretto e completo le principali caratteristiche del Contratto ed a fornire all'Assicurato tutte quelle informazioni necessarie ad una corretta valutazione dello stesso.

L'informativa precontrattuale e in corso di Contratto relativa alle tipologie di polizze di seguito descritte è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP; in particolare dalla circolare ISVAP n. 249 del 19/6/1995 e dalla Circolare ISVAP n. 403D del 16/3/2000, che richiamano all'esigenza di una migliore qualità del servizio offerto.

La presente Nota Informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

## 1 INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

La COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale N. 19305 del 31/3/1992.

Ha sede a Milano, in Viale Abruzzi, 94 - 20131.

## 2 INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

### 2.1 ASSICURAZIONE IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE COSTANTE ED:

#### A PREMIO ANNUO COSTANTE:

- **MASCHIO/FEMMINA NON FUMATORE (TARIFFA 10FS)**
- **MASCHIO/FEMMINA FUMATORE (TARIFFA 10S)**

#### A PREMIO UNICO:

- **MASCHIO/FEMMINA NON FUMATORE (TARIFFA 11FS)**
- **MASCHIO/FEMMINA FUMATORE (TARIFFA 11S)**

Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte richiedono il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato secondo quanto previsto dal punto 3 "DOCUMENTAZIONE SANITARIA" che segue. La Società liquida immediatamente ai Beneficiari designati il capitale caso morte spettante, qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nel corso della durata contrattuale.

Le prestazioni assicurate sono garantite previa corresponsione di un premio annuo costante o di un premio unico.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del Contratto, questo si intenderà estinto ed i premi corrisposti resteranno acquisiti dalla Società.

**Le principali caratteristiche di tali forme assicurative sono le seguenti:**

- **interruzione pagamento premi:** per le modalità di interruzione del pagamento premi, per la sola forma a premio annuo, si rimanda al punto 4.6 "MODALITÀ DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO";

- **sospensione e riattivazione:** è prevista la possibilità di sospensione e riattivazione, per la sola forma a premio annuo, secondo le condizioni indicate al punto 4.6 "MODALITÀ DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO";

- **riduzione e riscatto:** non esiste la possibilità di riduzione, né di riscatto del Contratto.

### **Progetti esemplificativi**

Si vedano rispettivamente:

- la tabella n. 1/A per la TARIFFA 10S maschio fumatore;
- la tabella n. 1/B per la TARIFFA 10FS maschio non fumatore;
- la tabella n. 2/A per la TARIFFA 10S femmina fumatore;
- la tabella n. 2/B per la TARIFFA 10FS femmina non fumatore;
- la tabella n. 3/A per la TARIFFA 11S maschio fumatore;
- la tabella n. 3/B per la TARIFFA 11FS maschio non fumatore;
- la tabella n. 4/A per la TARIFFA 11S femmina fumatore;
- la tabella n. 4/B per la TARIFFA 11FS femmina non fumatore;

### 2.2 ASSICURAZIONE IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE DECRESCENTE ANNUALMENTE DI UN IMPORTO COSTANTE UGUALE AD 1/N DEL CAPITALE INIZIALE

#### • A PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO (TARIFFA 12S)

Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte richiedono il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato secondo quanto previsto dal punto 3 "DOCUMENTAZIONE SANITARIA" che segue.

La Società liquida immediatamente ai Beneficiari designati il capitale caso morte spettante, qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nel corso della durata contrattuale.

Tale capitale è uguale al capitale inizialmente assicurato diminuito di un importo, ottenuto dividendo il capitale iniziale stesso per la durata contrattuale, moltiplicato a sua volta per il numero di anni che sono interamente trascorsi dalla data di decorrenza a quella di decesso dell'Assicurato.

Le prestazioni assicurate sono garantite previa corresponsione di un premio annuo costante limitato.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del Contratto, questo si intenderà estinto ed i premi corrisposti resteranno acquisiti dalla Società.

**Le principali caratteristiche di tali forme assicurative sono le seguenti:**

- **interruzione pagamento premi:** per le modalità di interruzione del pagamento premi, si rimanda al punto 4.6 "MODALITÀ DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO";

- **sospensione e riattivazione:** è prevista la possibilità di sospensione e riattivazione, secondo le condizioni indicate al punto 4.6 “MODALITÀ DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO”;
- **riduzione e riscatto:** non esiste la possibilità di riduzione, né di riscatto del Contratto.

#### Progetti esemplificativi

Si veda:

- la tabella n. 5/A per la TARIFFA 12S maschio;
- la tabella n. 5/B per la TARIFFA 12S femmina;

### 2.3 ASSICURAZIONE IN FORMA DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE

#### • A PREMIO UNICO (TARIFFA 39S)

A fronte del pagamento del premio unico, la Società garantisce la corresponsione, vita natural durante dell'Assicurato e nella rateazione prescelta, di una rendita vitalizia rivalutabile annualmente secondo quanto previsto dalla relativa Clausola di Rivalutazione.

In caso di morte dell'Assicurato il Contratto si risolve ed il premio pagato resta acquisito dalla Società.

Per questo tipo di Contratto non esiste la possibilità di:

- riduzione;
- riscatto;
- sospensione;
- riattivazione;
- prestiti.

#### Progetti esemplificativi

Si veda:

- la tabella n. 6 per la TARIFFA 39S;

### 2.4 CONTRATTI DI CAPITALIZZAZIONE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE:

#### • A PREMI UNICI RICORRENTI (TARIFFA C15S)

#### • A PREMIO UNICO (TARIFFA C9S)

Nel caso di Contratti di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti, la Società garantisce, alla scadenza contrattuale, la corresponsione ai Beneficiari designati, del cumulo dei capitali derivanti dal versamento, da parte del Contraente, di premi di importo costante, dei quali il primo dovuto alla data di decorrenza del contratto e gli altri ai successivi anniversari della stessa, che precedono la scadenza del contratto.

Nel caso di Contratti di Capitalizzazione a premio unico la Società garantisce il pagamento di un capitale alla scadenza contrattuale, a fronte del versamento di un premio unico.

Il capitale si rivaluta annualmente nella misura e secondo le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione.

Le prestazioni assicurate sono garantite previa corresponsione di premi unici ricorrenti o di un premio unico.

L'importo minimo del premio è di Euro 1.239,50 in caso di Contratto a premi unici ricorrenti e di Euro 5.000,00 in caso di Contratto a premio unico.

Relativamente alla scelta di premi unici ricorrenti, il Contraente ha la facoltà di variare l'ammontare dei premi successivi al primo, nei limiti e con le modalità stabilite all'Art. 8 “FACOLTA' DI VARIARE L'AMMONTARE DEI PREMI” delle Condizioni Speciali. Il Contraente può richiedere espressamente ogni chiarimento relativamente a tutti gli elementi che concorrono a determinare il premio.

Prima della scadenza del contratto è possibile scegliere, in luogo del capitale, una rendita annua vitalizia rivalutabile eventualmente reversibile, parzialmente o totalmente a favore di un'altra persona, oppure con la garanzia del pagamento di una rendita certa per 5 o 10 anni.

**Le principali caratteristiche di tale forma assicurativa sono le seguenti:**

- **interruzione pagamento premi:** per le modalità di interruzione del pagamento premi, per la sola forma a premi unici ricorrenti, si rimanda al punto 4.6 “MODALITÀ DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO”;
- **sospensione e riattivazione:** è prevista la possibilità di sospensione e di riattivazione, per la sola forma a premi unici ricorrenti, secondo le condizioni indicate al punto 4.6 “MODALITÀ DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO”;
- **riduzione e riscatto:** è prevista la possibilità di riduzione, per la sola forma a premi unici ricorrenti, e di riscatto per entrambe le tariffe secondo le condizioni indicate al punto 4.6 “MODALITÀ DI SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO”;
- **differimento automatico alla scadenza:** il Contraente, rinunciando alla liquidazione del capitale, può richiedere, in qualsiasi momento prima della scadenza, che questa venga differita automaticamente di anno in anno, con conseguente differimento della riscossione del capitale garantito, fino ad un massimo pari alla durata originaria del Contratto.

#### Progetti esemplificativi

Si vedano rispettivamente:

- la tabella n. 7 per la TARIFFA C15S a premi unici ricorrenti;
- la tabella n. 8 per la TARIFFA C9S a premio unico;

### 3 DOCUMENTAZIONE SANITARIA

Relativamente alle Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte, il Contratto viene stipulato senza il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato nel solo caso in cui egli sottoscriva la dichiarazione - presente nella Proposta-Certificato - sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali dell'Assicurato stesso e sottoscriva il Contratto per capitali assicurati fino a:

- Euro 155.000,00 se l'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età non superiore a 50 anni;
- Euro 104.000,00 se l'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età compresa tra 51 e 60 anni.

La Società, ai fini dell'emissione del Contratto, si riserva di chiedere accertamenti sanitari solo nei seguenti casi:

- se l'Assicurato non sottoscrive la "dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extra professionali" contenuta nella Proposta-Certificato;
- relativamente a capitali caso morte fino a Euro 104.000,00 se l'Assicurato ha un'età superiore a 60 anni;
- se i capitali assicurati risultano essere superiori ai limiti sopra indicati (rispettivamente Euro 155.000,00 ed Euro 104.000,00 a seconda dell'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto).

In tali casi l'emissione del Contratto è riservata alla Direzione della Società ed il pagamento del premio annuo verrà effettuato qualora la Società abbia comunicato l'accettazione del rischio.

Nel caso in cui dagli accertamenti emergano patologie di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio

*ovvero*

- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che prevedano l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di specifici rischi.

Indipendentemente dall'età dell'Assicurato e dall'importo di capitale assicurato la Società valuta l'attività professionale ed extra professionale svolta dall'Assicurato ed esclude dalla Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui all'ALLEGATO A delle Norme Contrattuali, in considerazione di quanto indicato e sottoscritto nella Proposta-Certificato.

Per maggiore informazione sulla documentazione sanitaria da presentare si rimanda al Punto 4.14 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DELLE ASSICURAZIONI IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE" delle Norme Contrattuali.

## **4 PRINCIPALI CARATTERISTICHE DELLE FORME ASSICURATIVE**

### **4.1 DURATA DEL CONTRATTO**

#### **DURATA CONTRATTUALE**

La durata contrattuale è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del Contratto e nel quale sono operanti le Garanzie Assicurative. La scelta della durata deve essere valutata dal Contraente sulla base dell'età dell'Assicurato e degli obiettivi che intende perseguire. Per le Assicurazioni in forma di:

- Temporanea Caso Morte a premio annuo la durata va da un minimo di 1 ad un massimo di 20 anni;
- Temporanea Caso morte a premio unico la durata va da un minimo di 1 ad un massimo di 20 anni;
- Temporanea Caso Morte a capitale decrescente la durata contrattuale va da un minimo di 2 ad un massimo di 30 anni.
- Capitalizzazione la durata minima è pari a 5 anni.

#### **DURATA PAGAMENTO PREMI**

Per l'Assicurazione Temporanea Caso Morte a capitale decrescente la durata pagamento premi varia in base alla durata contrattuale:

- se la durata contrattuale è inferiore a 10 anni, la durata pagamento premi sarà pari agli anni che si ottengono dalla seguente formula:  $(\text{durata contrattuale} + 1)/2$  (il risultato verrà arrotondato al numero intero per difetto). Ad esempio per una durata contrattuale pari a 6 anni la durata pagamento premi è pari a 3 anni  $(6 + 1)/2 = 3.5$  quindi è pari a 3;
- se la durata contrattuale è superiore o uguale a 10 anni, la durata pagamento premi sarà pari agli anni per intero che si ottengono dalla seguente formula:  $(\text{durata contrattuale} - 5)$ . Ad esempio per una durata contrattuale pari a 11 anni la durata pagamento premi è pari a 6 anni;

### **4.2 LIMITI DI ETÀ**

Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte prevedono un'età di ingresso compresa tra i 18 ed i 74 anni per il premio annuo ed il premio unico e tra i 18 e i 73 anni per il premio annuo limitato, mentre l'età a scadenza non deve superare i 75 anni in tutti i casi. Le Assicurazioni in forma di Rendita Vitalizia Immediata prevedono che l'Assicurato abbia, al momento della stipula dell'Assicurazione, un'età compresa tra i 50 e 75 anni.

I Contratti di Capitalizzazione non prevedono alcun limite di età.

### **4.3 MODALITÀ E DURATA DI VERSAMENTO DEI PREMI**

Le prestazioni assicurate sono garantite previa corresponsione di un premio unico, di un premio unico ricorrente o di un premio annuo anticipato, pagabile per la durata pagamento premi prescelta e comunque non oltre la morte dell'Assicurato.

Il premio può essere versato:

- per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte a premio annuo con frequenza annuale, o semestrale. La scelta del frazionamento semestrale del premio comporta la corresponsione di interessi di frazionamento pari al 2%;
- per i Contratti di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti solo con frequenza annuale.

Il pagamento può essere effettuato utilizzando un assegno bancario/circolare non trasferibile, od utilizzando il controvalore del rimborso dai Fondi AZIMUT S.G.R. S.p.A. e/o da AZIMUT S.G.R. S.p.A. GESTIONI INDIVIDUALI.

### **4.4 INFORMAZIONI SUI PREMI RELATIVI A CIASCUNA GARANZIA**

Il premio viene determinato in base alla tipologia di tariffa prescelta, alla durata del Contratto, alle garanzie prestate, all'età ed al sesso dell'Assicurato.

Per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni della Società, le dichiarazioni rese dall'Assicurato e dal Contraente devono essere complete e veritiere.

Per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte, la determinazione del premio da pagare sarà stabilito anche in base allo stato di salute ed alle attività professionali ed extra professionali svolte dall'Assicurato.

#### **4.5 CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso a condizione che il Contraente abbia versato il premio pattuito – o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - e – unitamente all'Assicurato, se persona diversa – abbia sottoscritto la Proposta-Certificato.

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

La copertura assicurativa - decorrenza del Contratto - entrerà in vigore, previo pagamento del primo premio annuo o della prima rata di premio (in caso di scelta di frazionamento del premio) o del premio unico ricorrente o del premio unico alle ore 24 della data di sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato.

La conclusione del Contratto e la sua entrata in vigore e, di conseguenza, l'emissione della Lettera Contrattuale di Conferma - che definisce l'accettazione del Contratto da parte della Società ed in cui viene indicata la data di decorrenza - sono in ogni caso subordinate:

- alla sottoscrizione della “dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali ed extraprofessionali dell'Assicurato”, presente nella Proposta-Certificato;
- ovvero
- l'accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato e/o delle attività professionali ed extraprofessionali nei termini previsti al Punto 4.14 “CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DELLE ASSICURAZIONI IN FORMA DI TEMPORANEA CASO MORTE” delle Norme Contrattuali, che precede.

#### **4.6 MODALITÀ DI SCIoglIMENTO DEL CONTRATTO**

##### ***Risoluzione e Riattivazione***

Il Contraente ha la possibilità di risolvere anticipatamente il Contratto di Assicurazione sospendendo il pagamento dei premi.

Per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte a premio annuo, come indicato all'Art. 8 “MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE” delle Condizioni Generali delle Assicurazioni Vita trascorsi 30 giorni dalla scadenza anche di una sola rata non pagata, il Contratto si estingue automaticamente ed i premi pagati restano acquisiti dalla Società. Per il Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti, come indicato all'Art. 6 “MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE” delle Condizioni Generali per le Operazioni di Capitalizzazione:

- qualora non sia stata interamente versata la prima annualità di premio, trascorsi 30 giorni dalla scadenza anche di una sola rata non pagata, il Contratto

si estingue automaticamente ed i premi pagati restano acquisiti dalla Società.

Tuttavia il Contraente ha il diritto di riattivare il Contratto,

- come indicato all'Art. 9 “RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE” delle Condizioni Generali delle Assicurazioni per tutti i prodotti Vita;
- come indicato all'Art. 6 “RIATTIVAZIONE” delle Condizioni Speciali per il Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti.

Pagando le rate di premio arretrate e gli interessi legali dovuti il Contratto entra in vigore per l'intero suo valore.

Per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte, dopo i 6 mesi la Società può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere per la riattivazione del Contratto sulla base dell'esito degli stessi.

Per le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte, il Contratto non potrà essere riattivato trascorsi 24 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata.

Per il Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti, se risulta versata almeno una annualità di premio, si hanno solo 6 mesi, dalla prima rata di premio non pagata, per riattivare il Contratto.

Le forme di Assicurazione a premio unico non prevedono la facoltà di riattivazione.

##### ***Riduzione e Riscatto***

Il Contraente ha il diritto di ridurre e di riscattare il Contratto, in base alle Condizioni Speciali di ciascuna tariffa.

Per il Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti qualora sia stata interamente versata la prima annualità di premio e sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha diritto a mantenere in vigore il Contratto per un capitale ridotto. Il valore di riduzione è determinato in conformità a quanto previsto dall'Art. 5 “RIDUZIONE” delle Condizioni Speciali per il Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti. In questo caso vengono mantenute valide le modalità relative alle prestazioni e la scadenza del Contratto.

Per tutti i Contratti di Capitalizzazione qualora sia stata interamente versata la prima annualità di premio – in caso di Contratto a premi unici ricorrenti – e sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha il diritto a risolvere anticipatamente il Contratto, chiedendo alla Società di riscuotere il valore di riscatto conformemente a quanto previsto nelle Condizioni Speciali di ciascuna tariffa. In questo caso il Contratto si estingue definitivamente dal momento della richiesta del Contraente.

Per il Contratto di Capitalizzazione a premio unico è possibile richiede il riscatto parziale che viene concesso a condizione che il capitale assicurato che rimane investito sul Fondo RECAP non sia inferiore al 30% del premio unico investito secondo quanto dis-

posto dall'Art. 7 "RISCATTO" delle Condizioni Speciali per il Contratto di Capitalizzazione a premio unico. In caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per il capitale garantito residuo.

Tutte le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte e di Rendita Vitalizia Immediata non prevedono la possibilità di riscatto né di riduzione.

**È necessario tener presente che l'interruzione volontaria del pagamento dei premi 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 per ciascun anno - nella sezione B dei Progetti esemplificativi che seguono - l'ammontare dei premi complessivamente corrisposti, dal momento della stipulazione fino a quello dell'interruzione, con il corrispondente valore di riscatto.**

#### 4.7 LIQUIDAZIONI

Per un maggior dettaglio sulla documentazione da consegnare alla Società, necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento ed a individuare gli aventi diritto, si rimanda allo specifico Art. 14 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni Generali di Assicurazione per tutti i Prodotti Vita.

#### 4.8 CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO – RECESSO

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

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve inviare comunicazione alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato - indirizzata al seguente indirizzo: COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – VIALE ABRUZZI 94 – 20131 MILANO e/o rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato.

La Società, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, provvederà a rimborsare al Contraente il versamento effettuato.

#### 4.9 INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare per iscritto e tempestivamente al Contraente, in corso di Contratto, le eventuali variazioni riguardanti sia le informazioni relative alla Società sia quelle relative allo stesso, nel caso in cui ci siano variazioni per la sottoscrizione delle clausole aggiuntive al Contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione. Le variazioni relative al Contratto possono essere:

- la definizione di ciascuna garanzia ed opzione;
- la durata del Contratto;
- la modalità e durata di versamento dei premi;
- le informazioni sui premi relativi a ciascuna Garanzia;

- le modalità di scioglimento del Contratto;
- le modalità di calcolo ed assegnazione della rivalutazione (per le forme di tipo rivalutabile);
- le indicazioni dei valori di riscatto e di riduzione (per le forme che li prevedono).

Infine il Contraente potrà richiedere un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono i Fondi a Gestione Separata LIFIN o RECAP.

## 5 MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE

### 5.1 GESTIONE FORME INDIVIDUALI LIFIN

A fronte degli impegni assunti con i contratti di tipo rivalutabile, la Società ha istituito una Gestione speciale, separata dalle altre attività della Società e denominata LIFIN, disciplinata in base ad un apposito Regolamento approvato dal Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato.

La Gestione Speciale LIFIN viene annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione Contabile iscritta nell'Albo Speciale, di cui al D.P.R. 136/1975, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti.

Nel 2000 la composizione del Fondo LIFIN è stata costituita da Titoli a Reddito Fisso, Titoli di Capitale ed Altri Attivi Patrimoniali.

*La tabella seguente permette di confrontare i Tassi di Rendimento Finanziario della Gestione Speciale LIFIN che la Società riconosce al Contraente (Beneficio Finanziario) con i Tassi medi di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni, e con i Tassi di Inflazione, ai sensi della circolare ISVAP n. 249 del 19/6/1995 e successive integrazioni:*

Anno	Tasso medio di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e Obbligazioni	Tasso di Inflazione	Beneficio Finanziario minimo del Fondo LIFIN <sup>o</sup>
1996	9,03%	3,90%	9,87%
1997	6,98%	1,70%	7,85%
1998	4,86%	1,80%	6,92%
1999	4,50%	1,60%	6,06%
2000	5,57%	2,60%	5,96%

(\*) Per tutti gli anni considerati l'aliquota di partecipazione, che determina il Beneficio Finanziario riconosciuto ai Contraenti, è pari all'80%.

### 5.2 GESTIONE FORME DI CAPITALIZZAZIONE RECAP

A fronte degli impegni assunti con i contratti di tipo rivalutabile, la Società ha istituito una Gestione Speciale, separata dalle altre attività della Società e deno-

minata RECAP, disciplinata in base ad un apposito Regolamento approvato dal Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato.

La Gestione Separata RECAP viene annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione Contabile iscritta nell'Albo Speciale, di cui al D.P.R. 136/75, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti.

Nel 2000 la composizione del Fondo RECAP è stata costituita da Titoli a Reddito Fisso e di Altri Attivi patrimoniali.

*La tabella seguente permette di confrontare i Tassi di Rendimento Finanziario della Gestione Separata RECAP che la Società riconosce ai Contraenti (Benefici Finanziari) con i Tassi medi di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni, nonché con i Tassi di Inflazione, ai sensi della Circolare ISVAP n. 249 del 19/6/1995 e successive integrazioni.*

Anno	Tasso medio di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e Obbligazioni	Tasso di Inflazione	Beneficio Finanziario minimo del Fondo RECAP <sup>o</sup>
1996	9,03%	3,90%	10,93%
1997	6,98%	1,70%	8,24%
1998	4,86%	1,80%	7,29%
1999	4,50%	1,60%	6,44%
2000	5,57%	2,60%	5,21%

### 5.3 RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI COLLEGATE AL "LIFIN"

Ad ogni ricorrenza annuale della decorrenza del Contratto, la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, sotto forma di prestazioni aggiuntiva, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

Il rendimento annuo da attribuire al Contraente (beneficio finanziario) è ottenuto moltiplicando il rendimento annuo della Gestione Forme Individuali LIFIN (Rendimento Finanziario del Fondo) per l'aliquota di partecipazione (retrocessa) del rendimento finanziario realizzato, stabilita dalla Società che non può, comunque, essere inferiore al 80% del rendimento realizzato, che varia in funzione dell'importo del premio, come indicato nella tabella che segue:

IMPORTO DEL PREMIO	ALIQUTA DI PARTECIPAZIONE
inferiore o uguale a Euro 1.291,14	80%
superiore a Euro 1.291,14 ma inferiore o uguale a Euro 2.065,83	82,5%
superiore a Euro 2.065,83	85%

La misura annua di rivalutazione è ottenuta:

- in caso di Rendita Vitalizia Immediata dal rendimento attribuito (beneficio finanziario) diminuito

del tasso tecnico del 2,50% già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata;

- in caso di Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti è ottenuta diminuendo il rendimento attribuito dal tasso tecnico del 2% e scontando tale valore, per un anno, dello stesso tasso tecnico.

Tale misura annua di rivalutazione determina la progressiva maggiorazione della prestazione per rivalutazione.

### 5.4 RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI COLLEGATE AL "RECAP"

Ad ogni ricorrenza annuale della decorrenza del Contratto, la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, sotto forma di prestazioni aggiuntiva, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

La Gestione Speciale RECAP prevede una aliquota di partecipazione del 100% e la Società corrisponderà al Contraente il beneficio finanziario ottenuto sottraendo al rendimento finanziario del Fondo la commissione di gestione dell'1%.

Tale misura annua di rivalutazione determina la progressiva maggiorazione della prestazione iniziale assicurata.

Il Contratto di Capitalizzazione a premio unico collegato alla Gestione Speciale RECAP garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari a 2,50%.

### 5.5 IPOTESI DI RIVALUTAZIONE

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori esposti, rispettivamente nella sezione A e nella sezione B dei Progetti Esemplificativi relativi a ciascuna tipologia di tariffa, sono calcolati secondo le più recenti disposizioni dell'ISVAP, circolare n. 363/D del 16/02/1999, che individuano nuovi criteri per la redazione dei Progetti e definiscono due ipotesi di rendimento finanziario del Fondo, pari rispettivamente al 6% ed al 4%.

In caso di Assicurazione in forma di Rendita Vitalizia Immediata e di Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti l'aliquota di partecipazione varia a seconda degli importi di premio ed è pari all'80% per premi inferiori od uguali a Euro 1291,14, all'82,50% per premi superiori a Euro 1291,14 ma inferiori o uguali a Euro 2065,83 ed all'85% per premi superiori a Euro 2065,83.

Ad esempio in caso di un'aliquota di partecipazione dell'80%, i benefici finanziari riconosciuti dalla Società al Contraente, comprensivi del tasso tecnico sono dunque pari al 4,8% ed al 3,2%.

In caso di Contratto di Capitalizzazione a premio unico ai benefici finanziari ipotizzati pari al 6% ed al 4%, dopo aver dedotto la commissione di gestione dell'1%, si applica l'aliquota di partecipazione del 100%.

In tale ipotesi i benefici finanziari riconosciuti dalla Società al Contraente, comprensivi del tasso tecnico sono dunque pari al 5% ed al 3%.

Le conseguenti misure annue della rivalutazione sono ottenute:

- per le Assicurazioni in forma di Rendita Vitalizia Immediata diminuendo detti benefici finanziari del tasso tecnico del 2,50% già riconosciuto nel calcolo della prestazione iniziale assicurata;
- per i Contratti di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti le misure annue di rivalutazione diminuendo detti benefici finanziari del tasso tecnico 2% e scontando tali valori, per un anno, dello stesso tasso tecnico;
- per il Contratto di Capitalizzazione a premio unico le misure annue di rivalutazione coincidono con i corrispondenti benefici finanziari.

Si precisa che tali risultati sono espressi in Euro, senza tener conto degli effetti inflativi.

## 5.6 PRESTAZIONI MINIME GARANTITE

Nella sezione A dei Progetti esemplificativi allegati è indicata distintamente la prestazione minima garantita a fronte del premio inizialmente convenuto.

## 5.7 CONSOLIDAMENTO

Le prestazioni aggiuntive attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

## 5.8 INFORMAZIONE PERIODICA

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto verrà comunicato al Contraente il valore della prestazione rivalutata. Tale informazione sarà trasmessa con la quietanza di premio della ricorrenza annuale oppure con separata comunicazione.

## 6 INDICAZIONI GENERALI RELATIVE AL REGIME FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO (COME DA DISPOSIZIONI IN VIGORE ALLA DATA DI REDAZIONE DELLA PRESENTE NOTA)

### 6.1 DETRAZIONE FISCALE DEI PREMI

Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte danno diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

Ai sensi del D. Lgs. n. 47 del 18/02/00, relativamente ad ogni periodo di imposta (normalmente coincidente con l'anno solare), a fronte dei premi relativi alle Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte, versati in tale periodo, è attualmente consentita una detrazione di imposta fino a Euro 245,32, corrispondente ad un'aliquota fiscale del 19%, applicata all'importo massimo di Euro 1.291,14. In virtù della riduzione di imposta, della quale il Contraente viene così a beneficiare, il costo effettivo del Contratto risulta inferiore al premio versato, come illustrato nei Progetti esemplificativi. La riduzione di costo in detti esempi, è uguale al prodotto del premio per l'aliquota IRPEF del 19%.

### 6.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

È necessario fare le seguenti distinzioni:

- le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale.
- le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato sono inoltre esenti dall'imposta sulle successioni;
- le plusvalenze maturate sull'incremento finanziario:
  - a) se corrisposte in forma di capitale (prestazione alla scadenza del Contratto, riscatto totale o parziale), in base al D.Lgs. n. 47 del 18/2/2000, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura prevista dall'Art. 7 del D.L. nr. 461 del 21/11/1997. Tale imposta è pari al 12,50% della 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 per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'imposta sostitutiva, nonché della data di pagamento della stessa. In base alla normativa vigente gli elementi di rettifica saranno stabiliti da apposito decreto del Ministero delle Finanze.
  - b) se corrisposte in forma di rendita vitalizia, all'atto della conversione del valore di riscatto totale in rendita, ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti sono assoggettati annualmente ad una imposta sostitutiva delle imposte pari al 12,50%;
  - c) se corrisposte in forma di Rendita Vitalizia Immediata durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti sono assoggettati annualmente ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi pari al 12,50. Inoltre la Rendita Vitalizia Immediata è esclusa da Irpef.

### 6.3 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 di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### 6.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ

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

## 7 LEGISLAZIONE APPLICABILE

In base all'Art.108 del D.Lgs.174/1995 al Contratto si applica la legge italiana.



---

## **8 LINGUA UTILIZZABILE**

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.

## **9 REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI**

La Società si mette a disposizione del Contraente per eventuali reclami e per fornire ulteriori informazioni e chiarimenti utili.

## **10 CONTROLLO E DISCIPLINA DEL CONTRATTO**

L'ISVAP esercita istituzionalmente la vigilanza sulla gestione tecnica del Ramo I "Assicurazione sulla durata

della vita umana" e sul Ramo V "Operazioni di Capitalizzazione" e quindi anche sulla costituzione e il regolare accantonamento delle Riserve Matematiche, cioè degli investimenti effettuati dalla Società per soddisfare, in qualsiasi momento, le obbligazioni contratte nei confronti del Contraente e dell'Assicurato aventi diritto.

L'ISVAP, con sede a Roma in Via del Quirinale, 21 - 00187 è comunque l'organo preposto ad esaminare eventuali reclami

*La presente Nota, relativa ad assicurazioni individuali ed a Contratti di Capitalizzazione, ha solo valore e scopo informativo.*

# **CARATTERISTICHE DELL'INDENNITÀ DI TRATTAMENTO DI FINE MANDATO AMMINISTRATORI STIPULATO IN BASE ALLE DELIBERE ASSEMBLEARI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE O DEGLI ORGANI PREPOSTI**

## **CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO O A PREMIO UNICO RICORRENTE**

Il Trattamento fine mandato amministratori è un'indennità aggiuntiva per determinate categorie di prestatori d'opera, che verrà accantonata annualmente e che, allo scioglimento della collaborazione con l'Azienda, costituirà per il prestatore d'opera un capitale oppure una pensione integrativa. Tale opportunità sarà possibile se espressamente prevista nello statuto e nell'atto costitutivo dell'Azienda. È necessario inoltre che il Trattamento di Fine Mandato sia definito in data certa anteriore all'inizio del rapporto di collaborazione tra il prestatore d'opera e l'Azienda.

### DESTINATARI

I destinatari di tale trattamento sono i Consiglieri di Amministrazione, i Sindaci di Società, i Revisori ed in generale tutti coloro che partecipano alle attività dell'Azienda con un rapporto di collaborazione coordinata e continuativa e che non usufruiscano di fatto di alcuna forma di indennità obbligatoria. Infatti, essendo tali figure professionali non vincolate all'Azienda da alcun rapporto di subordinazione, non è prevista per loro alcuna forma di indennità e allo scadere della prestazione della propria opera non hanno diritto, nel caso in cui non sia esplicitamente previsto, ad alcuna forma di compenso comparabile al Trattamento di Fine Rapporto previsto per i lavoratori dipendenti. Nella ricerca di una soluzione previdenziale che garantisca tali figure professionali, si è cercato da un lato di risolvere il bisogno previdenziale e dall'altro di utilizzare al meglio le opportunità offerte dalla legislazione vigente in campo fiscale.

### CARATTERISTICHE

L'operazione di costituzione del Trattamento di Fine Mandato riguarda un accordo tra Azienda e prestatore d'opera, più precisamente:

- l'Azienda, dopo aver definito il Trattamento di Fine Mandato in data certa, anteriore all'inizio del rapporto di collaborazione con il prestatore d'opera (art. 16 comma 1c T.U.I.R. 917/86), decide di corrispondere a quest'ultimo, per tutto il periodo della collaborazione, a titolo di Trattamento di Fine Mandato, un importo definitivo, che di norma dovrebbe essere non superiore al 15 – 20% del compenso complessivo.
- Nel contempo l'Azienda stipula un contratto di assicurazione con la Società di Assicurazione, in cui l'Azienda stessa risulta essere il Contraente, mentre il prestatore d'opera è il Beneficiario/Assicurato. Si viene allora a definire un doppio rapporto: l'Azienda stabilisce l'importo annuo da accantonare ed unitamente stipula con la Società di Assicurazione un contratto in cui il Beneficiario è il prestatore d'opera medesimo.

È importante sottolineare che comunque non esiste alcun nesso giuridico tra i due rapporti, benchè sicuramente ne esista dal punto di vista economico.

Alla scadenza del contratto di assicurazione si otterrà così l'importo da erogare al prestatore d'opera, costituito da:

- la quota di capitale ottenuto come cumulo dei premi versati e che corrisponde al Trattamento di Fine Mandato spettante;
- la quota di capitale derivante dalla rivalutazione.

### VANTAGGI FISCALI

I compensi di coloro che hanno con l'Azienda un rapporto di collaborazione coordinata e continuativa possono essere i seguenti:

- per le cariche sociali essi sono fissati dall'Assemblea dei soci;
- per tutti gli altri tipi di collaborazione sono il risultato di trattative tra l'Azienda e collaboratore.

In tutti e due i casi sono previste due distinte tipologie di compenso:

- compensi ricorrenti e periodici erogati secondo scadenze definite anticipatamente, soggetti ad imposizione progressiva in base agli scaglioni IRPEF;
- compensi di fine collaborazione erogati alla fine dell'incarico: tali compensi sono soggetti a tassazione separata con aliquota calcolata sulla media dei redditi del biennio precedente (art. 18, comma 1 del T.U.I.R., C.P.R. n. 917/86).

Il Trattamento di Fine Mandato, nel caso in cui riguardi compensi di fine collaborazione, rientra nel secondo caso e permette allora un sostanziale risparmio di tipo fiscale.

È possibile individuare schematicamente i vantaggi fiscali sia per l'Azienda che per il prestatore d'opera:

- a) l'Azienda in quanto Contraente del contratto di assicurazione con il quale annualmente accantonata la quota di Trattamento di Fine Mandato, versa alla Società i premi di assicurazione.

Tali premi, che rappresentano dei crediti verso la Società di assicurazione, sono da considerarsi irrilevanti ai fini tributari.

Sulla base dell'art. 70 del T.U.I.R. (D.P.R. 917/86) infatti è possibile costituire degli accantonamenti delle indennità di fine rapporto, che potranno essere dedotti nei limiti delle quote maturate nell'esercizio.

Sempre sulla base dell'art. 70 citato, ai fini della deducibilità dei premi versati è necessario che le quote di accantonamento siano determinate obiettivamente e sia ben definito il periodo della collaborazione;

b) dal punto di vista del prestatore d'opera, il reddito che deriva dalla sua attività, al netto della quota individuata come Indennità di Fine Mandato, costituisce reddito assimilato a lavoro dipendente ed in quanto tale viene tassato secondo aliquote progressive.

In questo caso il prestatore d'opera ottiene un notevole vantaggio fiscale:

- sulla parte del capitale derivante dalla rivalutazione, pari alla differenza tra il capitale maturato a scadenza e la somma dei premi versati, la Società di Assicurazione, in base all'art. 26-ter del D.P.R. 600/73, applicherà una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura prevista dall'Art. 7 del D.L. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente pari al 12,50%). L'imposta si determina applicando un elemento di rettifica, finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'imposta sostitutiva, nonché della data di pagamento della stessa;
- sulla parte del capitale ottenuta come cumulo dei premi pagati si applica invece la tassazione separata, come previsto dall'art. 16 comma 1 del D. P. R. n. 917/86.

In questo caso il prestatore d'opera si vedrà tassata la somma maturata quale Trattamento di Fine Mandato, esigibile solo alla fine del rapporto di lavoro, secondo l'aliquota media relativa ai redditi dichiarati nei due anni precedenti a quello di riscossione dell'indennità. Tale vantaggio è possibile solo nel caso in cui il Trattamento di Fine Mandato sia stato definito ad una data certa anteriore all'inizio del rapporto di lavoro (art. 16 comma 1c del T.U.I.R., D.P.R. n. 917/86).

Al momento della liquidazione, la Società di Assicurazione può operare nel seguente modo:

- al prestatore d'opera, in quanto Beneficiario del contratto, la Società liquiderà l'importo ottenuto come capitale derivante dalla rivalutazione, al netto del 12,5%, ed il capitale ottenuto come cumulo, dei premi pagati al netto della ritenute d'acconto del 20% (art. 25 D.P.R. 600/73);
- contemporaneamente la Società liquiderà all'Azienda contraente la somma pari al 20% del cumulo dei premi versati tale trattenuta corrisponde alla ritenuta d'acconto che a sua volta l'Azienda, quale sostituto d'imposta, dovrà versare all'Erario.

Relativamente alla dichiarazione dei redditi a cui è tenuto il prestatore d'opera, dalla dichiarazione del 1993 non è più necessario che egli indichi preliminarmente come considerare tale reddito. Infatti, al momento della dichiarazione dei redditi, sulla base della Legge 473/94, sarà l'ufficio delle imposte dirette che provvederà a determinare l'esatto carico fiscale su tale reddito, scegliendo, tra la soluzione della tassazione separata ed ordinaria, quella che risulta essere più favorevole per il contribuente.

A titolo di esempio si ipotizzi che un Azienda decida di accantonare una quota unica di Euro 50.000,00, in

modo da corrispondere ad un proprio prestatore d'opera, al termine dei 10 anni, un determinato importo in qualità di Trattamento di Fine Mandato.

Il prestatore d'opera è un 40-enne di sesso maschile, che risulta essere Beneficiario dell'assicurazione suddetta; in sintesi le informazioni riguardanti tale contratto e le prestazioni finali sono le seguenti:

#### COSTITUZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE MANDATO

**Contraente:** AZIENDA  
**Assicurato:** PRESTATORE D'OPERA  
**Beneficiario:** PRESTATORE D'OPERA  
**Età:** 40  
**Sesso:** MASCHILE

a) Premio unico	Euro	50.000,00
b) Durata	anni	10
c) Capitale lordo a scadenza (*)	Euro	78.147,85
d) Ritenuta a titolo d'imposta (12,50% di C-A, ai sensi del D.P.R. 600/73)	Euro	3.518,48
e) Capitale a scadenza al netto d'imposta (C-D)	Euro	74.629,37
f) Ritenuta d'acconto del 20% sui premi pagati che la Società trattiene e versa all'Azienda in quanto quest'ultima è sostituto di imposta	Euro	10.000,00
g) Trattamento di fine mandato liquidabile al prestatore d'opera	Euro	64.629,37

(\*) Tale capitale lordo a scadenza è stato calcolato sull'ipotesi di un rendimento finanziario realizzato dal Fondo RECAP del 6%.

Alla scadenza naturale del contratto la Società liquiderà direttamente al prestatore d'opera il capitale a scadenza al netto dell'imposta, versata all'Azienda del 20% del premio pagato, sulla base del D.P.R. 600/73.

La Commercial Union Life propone una assicurazione sulla vita, per la quale il Contraente è l'Azienda e il beneficiario è il prestatore d'opera e per la quale i vantaggi sono i seguenti:

- è svincolata dal capitale d'impresa e dunque garantisce l'Assicurato da qualsiasi futura situazione sfavorevole dell'Azienda;
- permette altri rendimenti finanziari, anche grazie alle Gestioni Separate RECAP o LIFIN;
- permette le agevolazioni fiscali previste di norma dalla legislazione;
- ai sensi dell'art. 1923 del C.C. il capitale assicurato non è pignorabile né sequestrabile;
- in caso di premorienza dell'Assicurato (prestatore d'opera), sulla base del D.P.R. 601/73 art. 34, il capitale, che verrà percepito dai beneficiari sarà esente dall'imposta sul reddito delle persone fisiche e dall'imposta locale e sui redditi.

Infine è possibile modificare ogni anno l'importo del premio.

---

## T.U.I.R. D.P.R. N. 917/86 RIFERIMENTI LEGISLATIVI

### ART. 16 TASSAZIONE SEPARATA

- 1** - L'imposta si applica separatamente sui seguenti redditi: (... omissis...)
- c)** indennità percepite per la cessazione dei rapporti di collaborazione coordinata e continuativa, se il diritto all'indennità da atto di data certa anteriore all'inizio del rapporto: (...omissis...)

### ART. 18 DETERMINAZIONE DELL'IMPOSTA PER GLI ALTRI REDDITI TASSATI SEPARATAMENTE

- 1** - Per gli altri redditi tassati separatamente l'imposta è determinata applicando all'ammontare percepito, al netto dell'imposta locale sui redditi in quanto dovuta, l'aliquota corrispondente alla metà del reddito complessivo netto del contribuente nel biennio anteriore all'anno in cui è sorto il diritto alla loro percezione... (...omissis...)

### ART. 47 REDDITI ASSIMILATI A QUELLI DI LAVORO DIPENDENTE

(...omissis...)

- 2** - Sono assimilati ai redditi di lavoro dipendente:
- a)** le somme ed i valori in generale percepiti in relazione agli uffici di amministrazione, sindaco o revisore di società, associazioni e altri con o senza personalità giuridica, dalla collaborazione a giornali, riviste, enciclopedie e simili, dalla partecipazione a collegi e commissioni e da altri rapporti di collaborazione coordinata e continuativa. (...omissis...)

### ART. 70 ACCANTONAMENTI DI QUIESCENZA E PREVIDENZA

- 1** - Gli accantonamenti ai fondi per le indennità di fine rapporto e ai fondi di previdenza del personale di pendente se costituito in conto individuale dei singoli dipendenti sono deducibili nei limiti delle quote maturate nell'esercizio in conformità alle disposizioni legislative e contrattuali che regolano il rapporto di lavoro dei singoli dipendenti.
- 2** - I maggiori accantonamenti necessari per adeguare i fondi a sopravvenute modificazioni normative e retributive sono deducibili nell'esercizio dal quale hanno effetto le modificazioni o per quote costanti nell'esercizio stesso e nei due successivi.
- 3** - Le disposizioni dei commi 1 e 2 valgono anche per gli accantonamenti relativi alle indennità di fine rapporto di cui alle lettere c), d) e f) del comma 1) dell'articolo 16.

### ART. 89 BASE IMPONIBILE

- 1** - L'imposta si applica sul reddito complessivo "netto" (...omissis...)
- Nota: pertanto il compenso dell'Amministratore e il relativo accantonamento del Trattamento Fine Mandato costituiscono uscita di cassa per l'Azienda e, unitamente ad altre spese ed oneri, determinano il "reddito netto".

## PROGETTI ESEMPLIFICATIVI

---

Nei Progetti esemplificativi allegati sono riportati, per ogni tipologia di tariffa, gli sviluppi della prestazione rivalutata, dei valori di riscatto e di riduzione (questi ultimi quando previsti) pagati in ciascuno degli anni indicati.

Tali valori sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore del Contraente un beneficio finanziario annuo costante, ottenuto sulla base del rendimento finanziario del Fondo al quale si applica:

- in caso di Assicurazione in forma di Rendita Vitalizia Immediata e di Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti l'aliquota di partecipazione varia a seconda degli importi di premio ed è pari all'80% per premi inferiori od uguali a Euro 1291,14, all'82,50% per premi superiori a Euro 1291,14 ma inferiori o uguali a Euro 2065,83 ed all'85% per premi superiori a Euro 2065,83;
- in caso di Contratto di Capitalizzazione a premio unico ai benefici finanziari ipotizzati pari al 6% ed al 4%, dopo aver dedotto la commissione di gestione dell'1%, si applica l'aliquota di partecipazione del 100%.

L'ISVAP, con la circolare n. 363/D del 16/2/99, per favorire una migliore valutazione del contratto proposto, ha individuato nuovi criteri per la redazione dei Progetti esemplificativi.

Sono state così individuate due ipotesi (\*) di rendimento finanziario del Fondo, pari al 6% ed al 4%.

Per le Assicurazioni in forma di Rendita Vitalizia Immediata e per il Contratto di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti nell'ipotesi di un'aliquota di partecipazione dell'80%, i benefici finanziari riconosciuti dalla

Società al Contraente, comprensivi del tasso tecnico sono dunque pari al 4,8% ed al 3,2%.

In caso di Contratto di Capitalizzazione a premio unico ai benefici finanziari ipotizzati pari al 6% ed al 4%, dopo aver dedotto la commissione di gestione dell'1%, si applica l'aliquota di partecipazione del 100%. In tale ipotesi i benefici finanziari riconosciuti dalla Società al Contraente, comprensivi del tasso tecnico sono dunque pari al 5% ed al 3%.

Le conseguenti misure annue della rivalutazione sono ottenute:

- per le Assicurazioni in forma di Rendita Vitalizia Immediata diminuendo detti benefici finanziari del tasso tecnico del 2,50% già riconosciuto nel calcolo della prestazione iniziale assicurata;
- per i Contratti di Capitalizzazione a premi unici ricorrenti le misure annue di rivalutazione diminuendo detti benefici finanziari del tasso tecnico 2% e scontando tali valori, per un anno, dello stesso tasso tecnico;
- per il Contratto di Capitalizzazione a premio unico le misure annue di rivalutazione coincidono con i benefici finanziari

**(\*) naturalmente non vi è alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti.**

**Si precisa inoltre che tali risultati sono espressi in Euro, senza tener conto degli effetti dell'inflazione.**

## TARIFFA 10S

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE ED A PREMIO ANNUO COSTANTI (MASCIO FUMATORE)

Capitale Assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio annuo costante	490,38
Premio annuo costante al netto della detrazione di imposta del 19%	397,21
Frazionamento del premio	annuale
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	MASCILE
Durata contrattuale	15 anni

**Tabella n. 1/A**

(Valori in Euro)

Anno	Cumulo Premi Annuo Costanti	Cumulo Premi Annuo Costanti al netto di IRPEF (*)	Capitale Assicurato Caso Morte
1	490,38	397,21	77.468,53
2	980,76	794,42	77.468,53
3	1.471,14	1.191,63	77.468,53
4	1.961,52	1.588,84	77.468,53
5	2.451,90	1.986,05	77.468,53
6	2.942,28	2.383,26	77.468,53
7	3.432,66	2.780,47	77.468,53
8	3.923,04	3.177,68	77.468,53
9	4.413,42	3.574,89	77.468,53
10	4.903,80	3.972,10	77.468,53
11	5.394,18	4.369,31	77.468,53
12	5.884,56	4.766,52	77.468,53
13	6.374,94	5.163,73	77.468,53
14	6.865,32	5.560,94	77.468,53
15	7.355,70	5.958,15	77.468,53

<sup>(\*)</sup> *Cumulo Premi Annuo Costanti diminuiti della detrazione di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione del presente Testo Contrattuale.*

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

## TARIFFA 10FS

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE ED A PREMIO ANNUO COSTANTI (MASCIO NON FUMATORE)

Capitale Assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio annuo costante	339,31
Premio annuo costante al netto della detrazione di imposta del 19%	274,84
Frazionamento del premio	annuale
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	MASCHILE
Durata contrattuale	15 anni

**Tabella n. 1/B**

(Valori in Euro)

Anno	Cumulo Premi Annuo Costanti	Cumulo Premi Annuo Costanti al netto di IRPEF (*)	Capitale Assicurato Caso Morte
1	339,31	274,84	77.468,53
2	678,62	549,68	77.468,53
3	1.017,93	824,52	77.468,53
4	1.357,24	1.099,36	77.468,53
5	1.696,55	1.374,20	77.468,53
6	2.035,86	1.649,04	77.468,53
7	2.375,17	1.923,88	77.468,53
8	2.714,48	2.198,72	77.468,53
9	3.053,79	2.473,56	77.468,53
10	3.393,10	2.748,40	77.468,53
11	3.732,41	3.023,24	77.468,53
12	4.071,72	3.298,08	77.468,53
13	4.411,03	3.572,92	77.468,53
14	4.750,34	3.847,76	77.468,53
15	5.089,65	4.122,60	77.468,53

<sup>(\*)</sup> *Cumulo Premi Annuo Costanti diminuiti della detrazione di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione del presente Testo Contrattuale.*

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

## TARIFFA 10S

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE ED A PREMIO ANNUO COSTANTI (FEMMINA FUMATORE)

Capitale Assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio annuo costante	269,59
Premio annuo costante al netto della detrazione di imposta del 19%	218,37
Frazionamento del premio	annuale
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	FEMMINILE
Durata contrattuale	15 anni

**Tabella n. 2/A**

(Valori in Euro)

Anno	Cumulo Premi Annuo Costanti	Cumulo Premi Annuo Costanti al netto di IRPEF (*)	Capitale Assicurato Caso Morte
1	269,59	218,37	77.468,53
2	539,18	436,74	77.468,53
3	808,77	655,11	77.468,53
4	1.078,36	873,48	77.468,53
5	1.347,95	1.091,85	77.468,53
6	1.617,54	1.310,22	77.468,53
7	1.887,13	1.528,59	77.468,53
8	2.156,72	1.746,96	77.468,53
9	2.426,31	1.965,33	77.468,53
10	2.695,90	2.183,70	77.468,53
11	2.965,49	2.402,07	77.468,53
12	3.235,08	2.620,44	77.468,53
13	3.504,67	2.838,81	77.468,53
14	3.774,26	3.057,18	77.468,53
15	4.043,85	3.275,55	77.468,53

<sup>(\*)</sup> *Cumulo Premi Annuo Costanti diminuiti della detrazione di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione del presente Testo Contrattuale.*

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**



## TARIFFA 10FS

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE ED A PREMIO ANNUO COSTANTI (FEMMINA NON FUMATORE)

Capitale Assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio annuo costante	220,79
Premio annuo costante al netto della detrazione di imposta del 19%	178,84
Frazionamento del premio	annuale
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	FEMMINILE
Durata contrattuale	15 anni

**Tabella n. 2/B**

(Valori in Euro)

Anno	Cumulo Premi Annuo Costanti	Cumulo Premi Annuo Costanti al netto di IRPEF (*)	Capitale Assicurato Caso Morte
1	220,79	178,84	77.468,53
2	441,58	357,68	77.468,53
3	662,37	536,52	77.468,53
4	883,16	715,36	77.468,53
5	1.103,95	894,20	77.468,53
6	1.324,74	1.073,04	77.468,53
7	1.545,53	1.251,88	77.468,53
8	1.766,32	1.430,72	77.468,53
9	1.987,11	1.609,56	77.468,53
10	2.207,90	1.788,40	77.468,53
11	2.428,69	1.967,24	77.468,53
12	2.649,48	2.146,08	77.468,53
13	2.870,27	2.324,92	77.468,53
14	3.091,06	2.503,76	77.468,53
15	3.311,85	2.682,60	77.468,53

<sup>(\*)</sup> *Cumulo Premi Annuo Costanti diminuiti della detrazione di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione del presente Testo Contrattuale.*

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

## TARIFFA 11S

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA IN CASO DI MORTE A CAPITALE COSTANTE ED A PREMIO UNICO (MASCIO FUMATORE)

Capitale Assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio unico	5.013,77
Premio unico al netto della detrazione di imposta del 19%	4.768,45
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	MASCHILE
Durata contrattuale	15 anni

**Tabella n. 3/A**

(Valori in Euro)

Anno	Premio unico	Premio unico al netto di IRPEF (*)	Capitale Assicurato Caso Morte
1	5.013,77	4.768,45	77.468,53
2			77.468,53
3			77.468,53
4			77.468,53
5			77.468,53
6			77.468,53
7			77.468,53
8			77.468,53
9			77.468,53
10			77.468,53
11			77.468,53
12			77.468,53
13			77.468,53
14			77.468,53
15			77.468,53

<sup>\*)</sup> Premio unico diminuito della detrazioni di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione della presente Tabella.

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.**

## TARIFFA 11FS

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA IN CASO DI MORTE A CAPITALE COSTANTE ED A PREMIO UNICO (MASCHIO NON FUMATORE)

Capitale Assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio unico	3.335,02
Premio unico al netto della detrazione di imposta del 19%	3.089,70
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	MASCHILE
Durata contrattuale	15 anni

**Tabella n. 3/B**

(Valori in Euro)

Anno	Premio unico	Premio unico al netto di IRPEF (*)	Capitale Assicurato Caso Morte
1	3.335,02	3.089,70	77.468,53
2			77.468,53
3			77.468,53
4			77.468,53
5			77.468,53
6			77.468,53
7			77.468,53
8			77.468,53
9			77.468,53
10			77.468,53
11			77.468,53
12			77.468,53
13			77.468,53
14			77.468,53
15			77.468,53

<sup>\*)</sup> Premio unico diminuito della detrazioni di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione della presente Tabella.

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.**

## TARIFFA 11S

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA IN CASO DI MORTE A CAPITALE COSTANTE ED A PREMIO UNICO (FEMMINA FUMATORE)

Capitale Assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio unico	2.553,37
Premio unico al netto della detrazione di imposta del 19%	2.308,05
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	FEMMINILE
Durata contrattuale	15 anni

**Tabella n. 4/A**

(Valori in Euro)

Anno	Premio unico	Premio unico al netto di IRPEF (*)	Capitale Assicurato Caso Morte
1	2.553,37	2.308,05	77.468,53
2			77.468,53
3			77.468,53
4			77.468,53
5			77.468,53
6			77.468,53
7			77.468,53
8			77.468,53
9			77.468,53
10			77.468,53
11			77.468,53
12			77.468,53
13			77.468,53
14			77.468,53
15			77.468,53

<sup>\*)</sup> Premio unico diminuito della detrazioni di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione della presente Tabella.

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.**

## TARIFFA 11FS

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA IN CASO DI MORTE A CAPITALE COSTANTE ED A PREMIO UNICO (FEMMINA NON FUMATORE)

Capitale Assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio unico	2.004,89
Premio unico al netto della detrazione di imposta del 19%	1.759,57
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	FEMMINILE
Durata contrattuale	15 anni

**Tabella n. 4/B**

(Valori in Euro)

Anno	Premio unico	Premio unico al netto di IRPEF (*)	Capitale Assicurato Caso Morte
1	2.004,89	1.759,57	77.468,53
2			77.468,53
3			77.468,53
4			77.468,53
5			77.468,53
6			77.468,53
7			77.468,53
8			77.468,53
9			77.468,53
10			77.468,53
11			77.468,53
12			77.468,53
13			77.468,53
14			77.468,53
15			77.468,53

<sup>\*)</sup> Premio unico diminuito della detrazioni di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione della presente Tabella.

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.**

## TARIFFA 12S

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO DI MORTE A CAPITALE DECRESCENTE ANNUALMENTE DI UN IMPORTO COSTANTE UGUALE A 1/ N DEL CAPITALE INIZIALE A PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO (MASCHIO)

Capitale assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio annuo costante	268,04
Premio annuo costante al netto della detrazione di imposta del 19%	217,11
Frazionamento del premio	annuale
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	MASCHILE
Durata contrattuale	15 anni
Durata pagamento premi	10 anni

Tabella n. 5/A

(Valori in Euro)

Anno	Cumulo Premi Annuì	Cumulo Premi Annuì al netto di IRPEF (*)	Capitale assicurato Caso Morte
1	268,04	217,11	72.303,96
2	536,08	434,22	67.139,39
3	804,12	651,33	61.974,82
4	1.072,16	868,44	56.810,25
5	1.340,20	1.085,55	51.645,68
6	1.608,24	1.302,66	46.481,11
7	1.876,28	1.519,77	41.316,54
8	2.144,32	1.736,88	36.151,97
9	2.412,36	1.953,99	30.987,40
10	2.680,40	2.171,10	25.822,83
11			20.658,26
12			15.493,69
13			10.329,12
14			5.164,55
15			

<sup>(\*)</sup> Cumulo Premi Annuì Costanti diminuiti della detrazione di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione del presente Testo Contrattuale.

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

## TARIFFA 12S

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO DI MORTE A CAPITALE DECRESCENTE ANNUALMENTE DI UN IMPORTO COSTANTE UGUALE A 1/ N DEL CAPITALE INIZIALE A PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO (FEMMINA)

Capitale assicurato Caso Morte	77.468,53
Premio annuo costante	211,49
Premio annuo costante al netto della detrazione di imposta del 19%	171,31
Frazionamento del premio	annuale
Età dell'Assicurato	45 anni
Sesso dell'Assicurato	FEMMINILE
Durata contrattuale	15 anni
Durata pagamento premi	10 anni

Tabella n. 5/B

(Valori in Euro)

Anno	Cumulo Premi Annuì	Cumulo Premi Annuì al netto di IRPEF (*)	Capitale assicurato Caso Morte
1	211,49	171,31	72.303,96
2	422,98	342,62	67.139,39
3	634,47	513,93	61.974,82
4	845,96	685,24	56.810,25
5	1.057,45	856,55	51.645,68
6	1.268,94	1.027,86	46.481,11
7	1.480,43	1.199,17	41.316,54
8	1.691,92	1.370,48	36.151,97
9	1.903,41	1.541,79	30.987,40
10	2.114,90	1.713,10	25.822,83
11			20.658,26
12			15.493,69
13			10.329,12
14			5.164,55
15			

<sup>o</sup> Cumulo Premi Annuì Costanti diminuiti della detrazione di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione del presente Testo Contrattuale.

Capitale assicurato in Caso di Morte Euro 77.468,53

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

## TARIFFA 39S

### ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO

Premio unico 51.645,69  
Età dell'Assicurato 60 anni  
Sesso dell'Assicurato MASCHILE

**Tabella n. 6**

(Valori in Euro)

Anno	Premio unico	Tasso di rendimento finanziario del Fondo 6%	Tasso di rendimento finanziario del Fondo 4%
		Rendita rivalutata ad inizio anno	Rendita rivalutata ad inizio anno
1	51.645,69	2.840,53	2.840,53
2		2.914,38	2.866,09
3		2.990,15	2.891,88
4		3.067,89	2.917,91
5		3.147,66	2.944,17
6		3.229,50	2.970,67
7		3.313,47	2.997,41
8		3.399,62	3.024,39
9		3.488,01	3.051,61
10		3.578,70	3.079,07
11		3.671,75	3.106,78
12		3.767,22	3.134,74
13		3.865,17	3.162,95
14		3.965,66	3.191,42
15		4.068,77	3.220,14
16		4.174,56	3.249,12
17		4.283,10	3.278,36
18		4.394,46	3.307,87
19		4.508,72	3.337,64
20		4.625,95	3.367,68
21		4.746,22	3.397,99
22		4.869,62	3.428,57
23		4.996,23	3.459,43
24		5.126,13	3.490,56
25		5.259,41	3.521,98
26		5.396,15	3.553,68
27		5.536,45	3.585,66
28		5.680,40	3.617,93
29		5.828,09	3.650,49
30		5.979,62	3.683,34

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto né di riduzione.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguiti in relazione a varie articolazioni del premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.**



## TARIFFA C15S

### CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMI UNICI RICORRENTI

#### IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI

Premio unico ricorrente	1.291,14	Aliquota di partecipazione	80%
Frazionamento del premio	annuale	Età Contraente (**)	45 anni
Rateazione della rendita in opzione	semestrale	Sesso dell'Assicurato (**)	maschile
Durata contrattuale	15 anni		

**Tabella n. 7**

(Valori in Euro)

Anno	Premio Unico Ricorrente	Tasso di rendimento finanziario del Fondo del 6%		Tasso di rendimento finanziario del Fondo del 4%		Sezione A
		Capitale rivalutato ad inizio anno	Capitale assicurato in caso di morte	Capitale rivalutato ad inizio anno	Capitale assicurato in caso di morte	
1	1.291,14	1.602,08	1.190,37	1.602,08	1.190,37	
2	1.291,14	3.216,73	2.437,88	3.191,59	2.418,83	
3	1.291,14	4.844,89	3.745,26	4.769,00	3.686,59	
4	1.291,14	6.487,57	5.115,40	6.334,79	4.994,94	
5	1.291,14	8.145,73	6.551,31	7.889,39	6.345,14	
6	1.291,14	9.820,39	8.056,14	9.433,26	7.738,56	
7	1.291,14	11.512,58	9.633,21	10.966,85	9.176,57	
8	1.291,14	13.223,32	11.285,98	12.490,58	10.660,59	
9	1.291,14	14.953,67	13.018,07	14.004,88	12.192,09	
10	1.291,14	16.704,71	14.833,30	15.510,19	13.772,60	
11	1.291,14	18.477,54	16.735,68	17.006,93	15.403,70	
12	1.291,14	20.273,27	18.729,37	18.495,51	17.086,99	
13	1.291,14	22.093,02	20.818,75	19.976,33	18.824,14	
14	1.291,14	23.937,95	23.008,41	21.449,81	20.616,89	
15	1.291,14	25.809,25	25.303,19	22.916,34	22.467,00	

ALLA SCADENZA CONTRATTUALE (al lordo di oneri fiscali):

Capitale minimo garantito a scadenza

Capitale assicurato a scadenza nell'ipotesi di rendimento finanziario del Fondo del 6%  
*Opzione Rendita Annua Vitalizia Rivalutabile (\*)*

Capitale assicurato a scadenza nell'ipotesi di rendimento finanziario del Fondo del 4%  
*Opzione Rendita Annua Vitalizia Rivalutabile (\*)*

**Resta in ogni caso ferma la prestazione minima garantita a scadenza**

(\*) i coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita  
(\*\*) necessari per la sola determinazione della rendita di opzione

valore in Euro

20.997,27

26.517,74  
*1.300,96*

23.185,94  
*1.137,50*

## TARIFFA C15S

### CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMI UNICI RICORRENTI

#### CUMULO DEI PREMI ED IPOTESI DI SVILUPPO DEI VALORI DI RISCOFFO E DI RIDUZIONE

Anni Trascorsi	Cumulo Premi Unici Ricorrenti	Tasso di rendimento finanziario del Fondo del 6%			Tasso di rendimento finanziario del Fondo del 4%			Sezione B
		Riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza	Riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza	
1	1.291,14	1.185,19	1.563,83	2.286,31	1.167,08	1.539,94	1.814,80	
2	2.582,28	2.427,27	3.139,93	4.467,70	2.371,50	3.067,79	3.573,19	
3	3.873,42	3.925,22	4.978,12	6.893,63	3.804,70	4.825,27	5.554,67	
4	5.164,56	5.361,20	6.665,98	8.983,88	5.154,96	6.409,54	7.292,36	
5	6.455,70	6.866,10	8.369,74	10.978,17	6.548,42	7.982,48	8.976,04	
6	7.746,84	8.443,24	10.090,45	12.880,92	7.986,47	9.544,57	10.607,39	
7	9.037,98	10.096,09	11.829,18	14.696,34	9.470,55	11.096,26	12.188,04	
8	10.329,12	11.828,27	13.586,96	16.428,40	11.002,11	12.637,97	13.719,55	
9	11.620,26	13.643,59	15.364,90	18.080,92	12.582,68	14.170,14	15.203,45	
10	12.911,40	15.546,04	17.164,09	19.657,57	14.213,82	15.693,21	16.641,22	
11	14.202,54	17.539,83	18.985,67	21.161,83	15.897,17	17.207,61	18.034,30	
12	15.493,68	19.629,31	20.830,78	22.597,02	17.634,39	18.713,76	19.384,07	
13	16.784,82	21.819,09	22.700,58	23.966,28	19.427,19	20.212,05	20.691,87	
14	18.075,96	24.113,96	24.596,24	25.272,64	21.277,37	21.702,92	21.959,01	
15	19.367,10							

Le maggiorazioni annuali nonché i valori di riscatto e di riduzione via via raggiunti **sono acquisiti in via definitiva**.

Il Contraente può altresì chiedere di conoscere la parte del premio che è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul Contratto per oneri di acquisto, di incasso e di amministrazione.

La prestazione ridotta continua a beneficiare annualmente delle maggiorazioni per rivalutazione; essa può essere anche riscattata successivamente.

**E' necessario tener presente che l'interruzione volontaria del pagamento dei premi comporta una diminuzione dei risultati economici previsti, e ciò è particolarmente evidente nei primi anni di vita del Contratto.**

Le conseguenze negative relative all'interruzione volontaria del Contratto si hanno anche nel caso in cui ciò venga accompagnato dalla contestuale stipulazione di un nuovo Contratto, presso la stessa Società o presso un'altra, a meno che non si effettui una trasformazione che, utilizzando interamente i valori maturati sul Contratto da sostituire, non comporti alcuna conseguenza negativa.

**Non vi è alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti.**

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione ai vari importi di premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.**

## TARIFFA C9S

### CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO

#### IPOTESI DI SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI

Premio unico	25.000,00	Aliquota di partecipazione	100%
Rateazione della rendita in opzione	semestrale	Età Contraente (**)	45 anni
Durata contrattuale	15 anni	Sesso dell'Assicurato (**)	maschile

**Tabella n. 8**

(Valori in Euro)

**Sezione A**

Anno	Premio Unico	Tasso di rendimento finanziario del Fondo del 6%		Tasso di rendimento finanziario del Fondo del 4%	
		Capitale rivalutato ad inizio anno	Capitale assicurato in caso di morte	Capitale rivalutato ad inizio anno	Capitale assicurato in caso di morte
1	25.000,00	25.043,69	25.043,69	24.566,66	24.566,66
2		26.295,87	26.295,87	25.303,66	25.303,66
3		27.610,66	27.610,66	26.062,77	26.062,77
4		28.991,19	28.991,19	26.844,65	26.844,65
5		30.440,75	30.440,75	27.649,99	27.649,99
6		31.962,79	31.962,79	28.479,49	28.479,49
7		33.560,93	33.560,93	29.333,87	29.333,87
8		35.238,98	35.238,98	30.213,89	30.213,89
9		37.000,93	37.000,93	31.120,31	31.120,31
10		38.850,98	38.850,98	32.053,92	32.053,92
11		40.793,53	40.793,53	33.015,54	33.015,54
12		42.833,21	42.833,21	34.006,01	34.006,01
13		44.974,87	44.974,87	35.026,19	35.026,19
14		47.223,61	47.223,61	36.076,98	36.076,98
15		49.584,79	49.584,79	37.159,29	37.159,29

ALLA SCADENZA CONTRATTUALE (al lordo di oneri fiscali):

Capitale minimo garantito a scadenza (rendimento garantito del 2,50%)

Capitale assicurato a scadenza nell'ipotesi di rendimento finanziario del Fondo del 6%

*Opzione Rendita Annua Vitalizia Rivalutabile (\*)*

Capitale assicurato a scadenza nell'ipotesi di rendimento finanziario del Fondo del 4%

*Opzione Rendita Annua Vitalizia Rivalutabile (\*)*

**Resta in ogni caso ferma la prestazione minima garantita a scadenza**

(\*) i coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita

(\*\*) necessari per la sola determinazione della rendita di opzione

valore in Euro	34.543,55
	49.584,79
	2.432,76
	37.159,29
	1.823,14

## TARIFFA C9S

### CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO

#### IPOTESI DI SVILUPPO DEI VALORI DI RISCATTO E DI RIDUZIONE

Anni Trascorsi	Premio Unico	(Valori in Euro)		Sezione B
		Tasso di rendimento finanziario del Fondo del 6%	Tasso di rendimento finanziario del Fondo del 4%	
		Riscatto alla fine dell'anno	Riscatto alla fine dell'anno	
1	25.000,00	24.041,94	23.583,99	
2		25.506,99	24.544,55	
3		27.058,45	25.541,51	
4		28.701,28	26.576,20	
5		30.440,75	27.649,99	
6		31.962,79	28.479,49	
7		33.560,93	29.333,87	
8		35.238,98	30.213,89	
9		37.000,93	31.120,31	
10		38.850,98	32.053,92	
11		40.793,53	33.015,54	
12		42.833,21	34.006,01	
13		44.974,87	35.026,19	
14		47.223,61	36.076,98	
15		49.584,79	37.159,29	

Le maggiorazioni annuali nonché i valori di riscatto e di riduzione via via raggiunti **sono acquisiti in via definitiva**.

Il Contraente può altresì chiedere di conoscere la parte del premio che è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul Contratto per oneri di acquisto, di incasso e di amministrazione.

La prestazione ridotta continua a beneficiare annualmente delle maggiorazioni per rivalutazione; essa può essere anche riscattata successivamente.

**E' necessario tener presente che l'interruzione volontaria del Contratto comporta una diminuzione dei risultati economici previsti, e ciò è particolarmente evidente nei primi anni di vita del Contratto.**

Le conseguenze negative relative all'interruzione volontaria del Contratto si hanno anche nel caso in cui ciò venga accompagnato dalla contestuale stipulazione di un nuovo Contratto, presso la stessa Società o presso un'altra, a meno che non si effettui una trasformazione che, utilizzando interamente i valori maturati sul Contratto da sostituire, non comporti alcuna conseguenza negativa.

**Non vi è alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti.**

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto ed a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione ai vari importi di premio, alla durata contrattuale o ad altri elementi.**

  
**COMMERCIAL UNION**  
*Life*

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

Capitale Sociale Euro 10.320.000,00 (i.v.) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato N. 19305 del 31/3/1992 - (Gazzetta Ufficiale N. 82 del 7/4/1992) - C.C.I.A.A. Milano N. 1355410 - Iscritta al N. 311796/7817-46 Registro Società Tribunale Milano - Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 La Società ha sede legale e sede sociale in Italia - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano



COMPAGNIA DEL GRUPPO CGNU



20131 Milano - Piazza Durante, 11 - Tel. 02 28365 1  
Fax 02 28365 410 - 02 28365 420

Capitale Sociale: 3.900.000,00 Euro i.v.  
Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al registro delle Imprese di Milano  
n. 09132770158 - R.E.A. 1272218.  
Iscritta all'Albo delle Sim con delibera Consob 11761/98.  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.