

# Temporanea



Assicurazione Temporanea  
per il Caso di Morte  
a Capitale ed a Premio  
Annuo Costante



**COMMERCIAL UNION**

*Vita*

---

## SOMMARIO

INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE  
DI COMUNICAZIONE A DISTANZA parte I

### GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

IL CONTRATTO parte III

I TERMINI PIÙ USATI parte IV

ASPETTI LEGALI E FISCALI parte V

**NOTA INFORMATIVA** pagg. 1 - 4

**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO** pag. 5

**NORME CONTRATTUALI** pagg. 6 - 14

1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE  
ASSICURAZIONE TEMPORANEA PER IL CASO DI MORTE A CAPITALE ED  
A PREMIO ANNUO COSTANTE (TARIFFA T3)
2. CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO
3. ALLEGATO A: ELENCO DELLE PROFESSIONI E DEGLI SPORT AMATORIALI E/O  
PROFESSIONALI DELL'ASSICURATO.

---

**IL PRESENTE CONTRATTO PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO SOLTANTO DAL CONTRAENTE CHE  
ABBIA GIÀ O CONTESTUALMENTE ADERITO AL PIANO PENSIONISTICO INDIVIDUALE  
DENOMINATO VIVERE BENE PENSIONE, CUI QUESTO CONTRATTO È ABBINATO.**

---

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

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati

sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

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

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

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

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

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella Proposta-Certificato - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

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

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, CIRT, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria;

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

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. - Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447. Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

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

### **MODALITA' D'USO DEI DATI**

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

Servizio Privacy - COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email [privacy\\_vita@avivaitalia.it](mailto:privacy_vita@avivaitalia.it)

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali.

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

---

## GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

### IL CONTRATTO

Conservi con cura questo Testo Contrattuale, la *Proposta-Certificato*, documento che attesta la stipula del Contratto e con la quale si dà corso alla Sua posizione assicurativa; l'eventuale Questionario Sanitario e la *Lettera Contrattuale di Conferma*, che riceverà da COMMERCIAL UNION VITA S.p.A., nella quale è indicato il numero di Polizza a cui dovrà sempre far riferimento ed in cui sono illustrate le diverse informazioni inerenti al Suo Contratto.

Nel Testo Contrattuale sono indicate le Condizioni che regolano il Suo Contratto, in particolare:

- la **NOTA INFORMATIVA**, che illustra in modo ampio e chiaro le principali caratteristiche del Suo Contratto;
- Il **PROGETTO ESEMPLIFICATIVO**, che Le permette, grazie ad alcune ipotesi numeriche, di valutare le prestazioni del Contratto da Lei sottoscritto;
- le **NORME CONTRATTUALI**, che comprendono:
  - le **Condizioni di Assicurazione**: individuano le norme che regolano il Contratto da Lei sottoscritto: un'Assicurazione Temporanea per il Caso di Morte a Capitale ed a Premio Annuo Costante (TARIFFA T3);
  - le **Condizioni di Assunzione del Contratto**: definiscono le norme di assunzione del Contratto da Lei sottoscritto;
  - l'**Allegato A** – Elenco delle professioni e degli sport amatoriali e/o professionali dell'Assicurato.

---

## I TERMINI PIÙ USATI

**Società:** Società di Assicurazioni - **COMMERCIAL UNION VITA S.p.A.** - con la quale viene stipulato il Contratto;

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

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

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

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

**Beneficiario:** persona, fisica o giuridica, cui spetta il pagamento della prestazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato;

**Soggetto Incaricato:** la Banca tramite la quale è stato stipulato il Contratto;

**Conclusione del Contratto:** il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta-Certificato dal parte del Contraente e da parte dell'Assicurato - se persona diversa - e viene versato il primo premio annuo pattuito - o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio -;

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

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

**Durata del Contratto:** intervallo di tempo compreso tra la data di decorrenza del Contratto e la sua scadenza, durante il quale è operante la Garanzia ed ha validità il Contratto;

**Premio annuo:** importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società per tutta la durata contrattuale, solo se l'Assicurato è in vita;

**Spese:** oneri a carico del presente Contratto, calcolati sul premio annuo costante;

**Carenza:** intervallo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del Contratto e la piena efficacia della Garanzia Assicurativa stessa;

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

**Riattivazione:** facoltà, data al Contraente, di riprendere il pagamento dei premi nel caso in cui questo sia stato sospeso. Tale facoltà può essere esercitata entro 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata.

---

---

## **ASPETTI LEGALI E FISCALI**

Impignorabilità ed Insequestrabilità sono due caratteristiche che contraddistinguono i Contratti di Assicurazione sulla Vita. Essi non sono infatti soggetti, ai sensi del Codice Civile - fatte salve specifiche disposizioni di Legge - a pignoramento o sequestro (Art.1923 del Codice Civile); 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 ottenere un risparmio fiscale sui premi di Assicurazione versati.

A questo fine viene inviato annualmente al Contraente, dalla COMMERCIAL UNION Vita S.p.A., un documento che attesta l'avvenuto pagamento, valido ai fini della detraibilità fiscale.

---



# NOTA INFORMATIVA

## PREMESSA

La presente Nota Informativa vuole contribuire a far conoscere in modo corretto e completo le principali caratteristiche del Contratto prescelto ed a fornire all'Assicurato tutte quelle informazioni necessarie ad una corretta valutazione dello stesso. L'informativa precontrattuale e in corso di contratto relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta 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 richiama 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 VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale N. 18240 del 28/7/1989. Ha sede a Milano, in Viale Abruzzi, 94 - 20131.

## 2. INFORMAZIONI E PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

### ASSICURAZIONE TEMPORANEA PER IL CASO DI MORTE A CAPITALE ED A PREMIO ANNUO COSTANTE (TARIFFA T3)

Il presente Contratto può essere sottoscritto soltanto dal Contraente che **abbia già o contestualmente aderito al Piano Pensionistico Individuale denominato VivereBene Pensione**, cui questo contratto è abbinato.

### 2.1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

La Società si impegna a liquidare immediatamente, ai Beneficiari del Contratto, l'importo del capitale assicurato, nel caso in cui nel corso della durata contrattuale si verifichi il decesso dell'Assicurato.

La prestazione è garantita a fronte del versamento di premi annui costanti - con possibilità di frazionamento semestrale, trimestrale o mensile degli stessi - di cui il primo corrisposto alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato ed i successivi alle rispettive ricorrenze del Contratto.

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

### 2.2 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

versato il primo premio annuo - o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio -.

### 2.3 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Fatto salvo quanto disposto dal successivo punto 2.4 "EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA", le prestazioni di cui al punto 2.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

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.

### 2.4 EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

La copertura assicurativa 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, extraprofessionali e sportive dell'Assicurato", presente nella Proposta-Certificato;

ovvero

- alla sottoscrizione dell'eventuale Questionario Sanitario e/o all'accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato e/o alle dichiarazioni relative alle attività professionali, extraprofessionali e sportive nei termini previsti al seguente punto 2. "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO".

Nel caso in cui dalla documentazione emergano fattori di rischio di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

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

ovvero

- rifiutare l'assunzione del rischio.

La Società comunicherà al Soggetto Incaricato gli eventuali sovrappremi applicati o il rifiuto del rischio.

### 2.5 DOCUMENTAZIONE SANITARIA

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, extraprofessionali e sportive 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, extra professionali e sportive” presente nella Proposta-Certificato;
- relativamente ad un capitale assicurato fino a Euro 104.000,00 se l'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età superiore a 60 anni.
- se i capitali assicurati risultano essere superiori ai limiti sopra indicati (rispettivamente 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 della prima annualità del premio annuo costante – o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - verrà effettuato qualora la Società abbia comunicato l'accettazione del rischio.

Nel caso in cui dalla documentazione emergano fattori di rischio 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.

La Società comunicherà al Soggetto Incaricato gli eventuali sovrappremi applicati o il rifiuto del rischio.

Indipendentemente dall'età dell'Assicurato e dall'importo di capitale assicurato la Società valuta l'attività professionale, extraprofessionale e sportiva svolta dall'Assicurato ed esclude dalla Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui all'ALLEGATO A) delle Norme Contrattuali come sottoscritto nella “Dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali, extra professionali e sportive dell'Assicurato” contenute nella Proposta-Certificato.

Per maggiore informazione sulla documentazione sanitaria da presentare si rimanda al Punto 2 “CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO” delle Norme Contrattuali.

## **2.6 DURATA DEL CONTRATTO**

La durata è il periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza del Contratto e la data di scadenza, durante il quale è operante la Garanzia ed

ha validità il Contratto.

Il presente Contratto viene stipulato per una durata di 5 anni, al termine dei quali il Contraente potrà richiedere il rinnovo automatico della copertura per un ulteriore quinquennio. Tale richiesta dovrà essere indirizzata direttamente alla Società almeno 2 mesi prima della scadenza del contratto; in tale occasione il Contraente potrà richiedere anche l'eventuale modifica del capitale assicurato e di conseguenza del premio annuo costante da versare.

Nel caso in cui il capitale assicurato non venga elevato rispetto a quello del quinquennio precedente, non verrà richiesto alcun accertamento sanitario ulteriore rispetto a quello già effettuato in sede di sottoscrizione della prima proposta.

Il Contratto si estingue nei seguenti casi:

- decesso dell'Assicurato;
- interruzione del pagamento dei premi;
- scadenza del Contratto.

## **2.7 LIMITI DI ETÀ**

Alla data di decorrenza del Contratto l'età dell'Assicurato dovrà essere non inferiore a 18 anni e non superiore a 65, mentre alla data di scadenza del Contratto non potrà essere superiore a 70 anni. Per gli Assicurati di sesso femminile verrà considerato un ringiovanimento di 6 anni rispetto all'età di ingresso effettiva con un'età minima di 18 anni.

## **2.8 PAGAMENTO DEL PREMIO ANNUO COSTANTE**

Il Contraente, sempre che l'Assicurato sia in vita, corrisponde, per tutta la durata, premi annui di importo costante. I premi possono essere versati in un'unica soluzione annuale o con frazionamento mensile, trimestrale o semestrale.

La prima annualità di premio – o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - deve essere corrisposta al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, mentre le successive annualità di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite.

Il premio annuo è calcolato in annualità anticipate e deve essere corrisposto per tutta la durata contrattuale; in caso contrario, il Contratto si risolve e le rate di premio pagate restano acquisite dalla Società.

Il premio annuo costante è determinato in base:

- all'importo del capitale assicurato;
- alla durata contrattuale;
- all'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- al sesso dell'Assicurato.

## **MODALITA' DI PAGAMENTO**

Il pagamento dei premi annui costanti – indipendentemente dalla frequenza di versamento pre-scelta – deve essere effettuato mediante procedu-

ra di addebito sul conto corrente del Contraente, appoggiato presso il Soggetto Incaricato.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società provvederà ad indicare al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio, quali ad esempio RID.

## 2.9 FRAZIONAMENTO DEL PREMIO

I premi possono essere corrisposti in un'unica soluzione annuale o con frazionamento semestrale, trimestrale o mensile.

In questo caso gli interessi di frazionamento da corrispondere sono pari:

- per la rateazione semestrale: al 2% del premio annuo;
- per la rateazione trimestrale: al 3% del premio annuo.
- Per la rateazione mensile: al 4% del premio annuo.

## 2.10 SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI ANNUI E RIATTIVAZIONE

Nel caso in cui il Contraente non corrisponda una annualità di premio - o una rata di premio successivo alla prima annualità - entro 30 giorni dalla corrispondente ricorrenza del Contratto, questo viene sospeso.

Se il Contraente corrisponde l'annualità di premio arretrata - o le rate di premio - entro i primi 6 mesi dalla scadenza dell'annualità di premio - o rata di premio - non pagata, il Contratto viene automaticamente riattivato.

Trascorsi 6 mesi dalla scadenza dell'annualità o rata di premio non corrisposta, la riattivazione può avvenire soltanto dietro espressa domanda del Contraente ed accettazione scritta della Società. La Società può, a sua discrezione, richiedere nuovi accertamenti sanitari, il cui costo è a carico del Contraente, e decidere circa la riattivazione tenendo conto del loro esito.

Non sarà più possibile riattivare il Contratto qualora siano trascorsi 12 mesi dalla scadenza della prima annualità di premio - o rata di premio - non pagata.

La riattivazione del Contratto comporta – dalle ore 24 del giorno del pagamento dei premi arretrati - il pieno ripristino del Contratto per l'intero suo valore.

## 2.11 RISCATTO, PRESTITI

Il presente Contratto non prevede per il Contraente la facoltà di riscattare il Contratto o di richiedere prestiti.

## 2.12 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. 18 "PAGAMENTI DELLA SOCIETA'" delle Condizioni di Assicurazione.

## 2.13 DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO

### DIRITTO DI REVOCA

Nella fase che precede la conclusione del contratto - entro e non oltre il giorno antecedente la data di conclusione del Contratto - il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato.

La revoca dovrà essere esercitato tramite il Soggetto Incaricato oppure mediante lettera raccomandata AR inviata presso la Sede della Società al seguente indirizzo:

*COMMERCIAL UNION VITA S.p.A.  
Viale Abruzzi, 94  
20131 Milano*

### DIRITTO DI RECESSO

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

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

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione sostenute e della parte di premio utilizzata per la copertura del rischio nel periodo in cui il contratto ha avuto effetto, queste due voci quantificate forfettariamente in Euro 40,00.

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

*COMMERCIAL UNION VITA S.p.A.  
Viale Abruzzi, 94  
20131 Milano*

## 3. INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare per iscritto e tempestivamente al Contraente ed all'Assicurato, in corso di Contratto, le eventuali variazioni riguardanti sia le informazioni relative alla Società sia quelle relative al Contratto stesso, nel caso di modifiche nella legislazione.

Le variazioni relative al Contratto possono essere:

- la definizione della tipologia del Contratto;
- la durata del Contratto;
- le modalità di scioglimento del Contratto.

## **4. INDICAZIONI GENERALI RELATIVE AL REGIME FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO**

### **4.1 IMPOSTE SUI PREMI**

I premi di Assicurazione sulla Vita non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.

### **4.2 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 Assicurazione in forma di Temporanea Caso Morte, versati in tale periodo, è attualmente consentita una detrazione di imposta del 19% dei premi versati fino ad un importo massimo di 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 ai premi versati, come illustrato nel Progetto esemplificativo che segue. La riduzione di costo in tale esempio è uguale al prodotto del premio annuo costante per l'aliquota IRPEF del 19%.

Vi precisiamo che al raggiungimento del limite massimo di detrazione concorrono:

- eventuali altre polizze Temporanee caso morte stipulate dopo il 31.12.2000;
- eventuali altre polizze in forma Mista stipulate dopo il 31.12.2000 solo per la quota corrispondente al rischio di morte;
- eventuali polizze Vita/Infortuni stipulate entro il 31.12.2000 e sulle quali il Contraente/Assicurato prosegue il pagamento dei premi nel medesimo periodo di imposta.

### **4.3 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE**

Le somme corrisposte in dipendenza del Contratto in caso di morte dell'Assicurato sono esenti da IRPEF (a norma dell'Art.1920 del Codice Civile).

### **4.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

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

### **4.5 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.

## **5. LEGISLAZIONE APPLICABILE**

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

## **6. 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.

## **7. REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI**

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

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## **8. CONTROLLO E DISCIPLINA DEL CONTRATTO**

L'ISVAP esercita istituzionalmente la vigilanza sulla gestione tecnica del Ramo I "Assicurazione sulla durata della vita umana" 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 e degli 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, ha solo valore e scopo informativo.*

## PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

Nei progetti esemplificativi è riportata l'indicazione del premio annuo costante da corrispondere a fronte del capitale assicurato.

### TARIFFA T3

#### ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE ED A PREMIO ANNUO COSTANTE

Capitale Iniziale Caso Morte:	Euro 150.000,00
Premio annuo costante:	Euro 610,00
Premio annuo costante al netto della detrazione di imposta del 19% :	Euro 494,10
Età dell'Assicurato:	45 anni
Sesso:	Maschile
Durata Fissa:	5 anni

Anno	Cumulo premi annui	Cumulo premi annui al netto di IRPEF*	Capitale caso morte
1	610,00	494,10	150.000,00
2	1.220,00	988,20	150.000,00
3	1.830,00	1.482,30	150.000,00
4	2.440,00	1.976,40	150.000,00
5	3.050,00	2.470,50	150.000,00

(\*) Premio annuo diminuito della detrazioni di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione della presente Tabella.

La presente forma assicurativa non ammette valori di riscatto o di riduzione.

**L'Assicurato ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o richiedere chiarimenti in merito a diversi risultati conseguibili in relazione ai diversi importi di premio, della durata contrattuale o di altri elementi**

### TARIFFA T3

#### ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE ED A PREMIO ANNUO COSTANTE

Capitale Iniziale Caso Morte:	Euro 150.000,00
Premio annuo costante:	Euro 415,00
Premio annuo costante al netto della detrazione di imposta del 19% :	Euro 336,15
Età dell'Assicurato:	45 anni
Sesso:	Femminile
Durata Fissa:	5 anni

Anno	Cumulo premi annui	Cumulo premi annui al netto di IRPEF*	Capitale caso morte
1	415,00	336,15	150.000,00
2	830,00	672,30	150.000,00
3	1.245,00	1.008,45	150.000,00
4	1.660,00	1.344,60	150.000,00
5	2.075,00	1.680,75	150.000,00

(\*) Premio annuo diminuito della detrazioni di imposta del 19%, come da disposizioni in vigore alla data di redazione della presente Tabella.

La presente forma assicurativa non ammette valori di riscatto o di riduzione.

**L'Assicurato ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o richiedere chiarimenti in merito a diversi risultati conseguibili in relazione ai diversi importi di premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

## NORME CONTRATTUALI

### 1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE: ASSICURAZIONE TEMPORANEA PER IL CASO DI MORTE A CAPITALE ED A PREMIO ANNUO COSTANTE (TARIFFA T3)

#### 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 all'Art. 8 "RISCHIO DI MORTE" ed all'Art. 9 "CLAUSOLA DI CARENZA" che seguono - la COMMERCIAL UNION VITA S.p.A., di seguito definita Società, garantisca, ai Beneficiari designati, il pagamento immediato del capitale assicurato.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del Contratto, questo si intenderà estinto ed i premi annui costanti - o le rate di premio in caso di frazionamento del premio - pagati fino a quel momento resteranno acquisiti dalla Società.

**Il presente Contratto può essere sottoscritto dal Contraente che abbia già o contestualmente aderito al Piano Individuale di Previdenza denominato VivereBene Pensione, cui questo contratto viene abbinato.**

#### ART. 2 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle presenti Norme Contrattuali, dalla Proposta-Certificato, dall'eventuale Questionario Sanitario, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici alle Norme Contrattuali firmate dalla Società stessa.

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

#### ART. 3 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

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

Trascorsi 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto o dalla sua riattivazione, lo stesso non è contestabile per le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

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

#### ART. 4 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente - unitamente all'Assicurato se persona diversa - ha sottoscritto la Proposta-Certificato ed ha versato il primo premio annuo - o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio -.

#### ART. 5 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Fatto salvo quanto disposto dal successivo Art. 6 "EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA", le prestazioni di cui l'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

Qualora la Proposta-Certificato preveda una data di decorrenza successiva, il Contratto decorrerà dalle 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. 6 EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

La copertura assicurativa 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, extra professionali e sportive dell'Assicurato", presente nella Proposta-Certificato;

*ovvero*

- alla sottoscrizione dell'eventuale Questionario Sanitario e/o all'accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato e/o alle dichiarazioni relative alle attività professionali, extra professionali e sportive nei termini previsti al punto 2 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO" che segue.

Nel caso in cui dalla documentazione emergano fattori di rischio di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

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

*ovvero*

- rifiutare l'assunzione del rischio.

La Società comunicherà al Soggetto Incaricato gli eventuali sovrappremi applicati o il rifiuto del rischio.



## **ART. 7 DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

### DIRITTO DI REVOCA

Nella fase che precede la conclusione del contratto - entro e non oltre il giorno antecedente la data di conclusione del Contratto - il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato.

La revoca dovrà essere esercitato tramite il Soggetto Incaricato oppure mediante lettera raccomandata AR inviata presso la Sede della Società al seguente indirizzo:

*COMMERCIAL UNION VITA S.p.A.  
Viale Abruzzi, 94  
20131 Milano*

### DIRITTO DI RECESSO

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

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

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione sostenute e della parte di premio utilizzata per la copertura del rischio nel periodo in cui il contratto ha avuto effetto, queste due voci quantificate forfettariamente in Euro 40,00.

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

*COMMERCIAL UNION VITA S.p.A.  
Viale Abruzzi, 94  
20131 Milano*

## **ART. 8 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 dell'Assicurato causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, al-

le condizioni stabilite dal competente Ministero;

- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo 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 dalla data di decorrenza del Contratto, trascorso questo periodo, se avviene entro i primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto;
- stato di ubriachezza, nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.

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

## **ART. 9 CLAUSOLA DI CARENZA**

Premesso che l'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica ed accettando le modalità e gli oneri che ne dovessero derivare, il presente Contratto viene assunto con la sola "dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali, extra professionali e sportive dell'Assicurato", presente nella Proposta-Certificato.

Di conseguenza, resta convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 180 giorni dalla data di decorrenza 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 annui – o rate di premio - versati.

La Società non applicherà entro i primi 180 giorni dalla data di decorrenza del Contratto la limitazione sopra indicata, e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari all'intero capitale assicurato, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del Contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post - vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza);
- di infortunio sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto, intendendo per infortunio (fermo restando quanto indicato all'Art. 8 "RI-

SCHIO DI MORTE” che precede) 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 dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto ad infezione da HIV, sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

In questo caso la Società corrisponde solo l’importo della Riserva Matematica calcolato al momento del decesso.

#### **ART. 10 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ**

Il presente Contratto viene stipulato per una durata di 5 anni, al termine dei quali il Contraente potrà richiedere il rinnovo automatico della copertura per un ulteriore quinquennio. Tale richiesta dovrà essere indirizzata direttamente alla Società almeno 2 mesi prima della scadenza del contratto; in tale occasione il Contraente potrà richiedere anche l’eventuale modifica del capitale assicurato e di conseguenza del premio annuo da versare. Nel caso in cui il capitale assicurato non venga elevato rispetto a quello del quinquennio precedente, non verrà richiesto alcun accertamento sanitario ulteriore rispetto a quello già effettuato in sede di sottoscrizione della prima proposta.

Il Contratto si estingue solo nei seguenti casi:

- decesso dell’Assicurato;
- interruzione del pagamento dei premi;
- scadenza del Contratto.

Alla data di decorrenza del Contratto l’età dell’Assicurato non potrà essere inferiore a 18 anni e superiore a 65 anni, mentre alla scadenza non potrà essere superiore a 70 anni.

#### **ART. 11 PREMIO ANNUO COSTANTE**

Il Contraente, sempre che l’Assicurato sia in vita, corrisponde, per tutta la durata contrattuale, premi annui di importo costante, che possono essere versati in un’unica soluzione annuale o con frazionamento mensile, trimestrale o semestrale.

La prima annualità di premio – o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - deve essere corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, mentre le successive annualità di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite.

Il premio annuo è calcolato in annualità anticipate e deve essere corrisposto per tutta la durata

contrattuale; in caso contrario il Contratto si risolve e le rate di premio pagate restano acquisite dalla Società.

Il premio annuo costante è determinato in base:

- all’importo del capitale assicurato;
- alla durata contrattuale;
- all’età dell’Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- al sesso dell’Assicurato.

Il capitale assicurato minimo è pari a Euro 10.000,00.

#### MODALITA’ DI PAGAMENTO

Il pagamento dei premi annui – indipendente dalla frequenza di versamento prescelta – deve essere effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente, appoggiato presso il Soggetto Incaricato.

Ai fini dell’attestazione dell’avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società provvederà ad indicare al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio, quali ad esempio RID.

#### **ART. 12 INTERESSI DI FRAZIONAMENTO**

In caso di frazionamento del premio l’interesse di frazionamento da corrispondere è pari:

- per la rateazione semestrale: al 2% del premio annuo;
- per la rateazione trimestrale: al 3% del premio annuo;
- Per la rateazione mensile: al 4% del premio annuo.

#### **ART. 13 SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI ANNUI COSTANTI**

Il mancato pagamento di una annualità - o di una rata di premio successiva alla prima annualità - determina, trascorsi 30 giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, la sospensione della Garanzia, qualunque sia il numero di premi annui – o di rate - corrisposti fino a quel momento.

Se il Contratto non viene riattivato con le modalità indicate all’Art. 14 “RIATTIVAZIONE” che segue, questo si risolve ed i premi pagati restano acquisiti dalla 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. 14 RIATTIVAZIONE**

Entro i primi 6 mesi dalla scadenza della prima



rata di premio non pagata, il Contraente ha diritto a riattivare il Contratto versando tutte le rate di premio arretrate. Trascorsi 6 mesi dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire invece solo dietro espressa domanda del Contraente ed accettazione scritta della Società, che può richiedere 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 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, non è più possibile riattivare il Contratto.

#### ART. 15 RISCATTO, PRESTITI

La presente forma assicurativa non ammette la possibilità di riscatto del Contratto e non prevede la concessione di prestiti.

#### ART. 16 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

Nel caso di vincolo, le operazioni di liquidazione e di variazione contrattuale richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, le operazioni di liquidazione e di variazione contrattuale devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente.

#### ART. 17 BENEFICIARI

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

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

#### ART. 18 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ'

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

Le domande di liquidazione, inviate dai Beneficiari designati, con allegata la documentazione richiesta, devono:

- pervenire alla Società, per il tramite del Soggetto Incaricato, e previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione

*oppure*

- essere inviate direttamente a Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia 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

*oppure*

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

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla seguente documentazione:

- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico indicante la causa del decesso;
- *se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) NON ha lasciato testamento*: verbale di pubblicazione o **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato;
- *se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) HA lasciato testamento*: copia autenticata del testamento stesso ed **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire ed in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tu-

---

tore degli eventuali beneficiari minori od incapaci, a riscuotere la somma dovuta, con onere della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;

- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
  - copia di un valido documento di identità;
  - copia del codice fiscale;
  - dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario con indicati il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N.

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

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'im-

porto dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata.

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

#### **ART. 19 IMPOSTE**

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

#### **ART. 20 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. 21 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. 22 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

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

## 2. CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO

---

Il presente Contratto viene stipulato senza il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato - fatto salvo quanto stabilito all'Art. 8 "RISCHIO DI MORTE" ed all'Art. 9 "CLAUSOLA DI CARENZA" delle Norme Contrattuali - nel solo caso in cui egli sottoscriva la dichiarazione - presente nella Proposta-Certificato - sullo stato di salute e sulle attività professionali, extra professionali e sportive 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, extra professionali e sportive" presente nella Proposta-Certificato;
- relativamente ad un capitale assicurato fino a Euro 104.000,00 se l'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età superiore a 60 anni;
- se i capitali assicurati risultano essere superiori ai limiti sopra indicati (rispettivamente 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 della prima annualità del premio annuo costante - o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - verrà effettuato qualora la Società abbia

comunicato l'accettazione del rischio.

Nel caso in cui dalla documentazione emergano fattori di rischio di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

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

*ovvero*

- rifiutare l'assunzione del rischio.

La Società comunicherà al Soggetto Incaricato gli eventuali sovrappremi applicati o il rifiuto del rischio.

Indipendentemente dall'età dell'Assicurato e dall'importo di capitale assicurato la Società valuta l'attività professionale, 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 come sottoscritto nella "Dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali, extra professionali e sportive 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 Sanitario" 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:

CAPITALE INIZIALE ASSICURATO	RICHIESTE
fino a Euro 155.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali - extra professionali e sportive dell'Assicurato, o compilazione del Questionario Sanitario;</li> </ul>
Da Euro 155.000,01 a Euro 259.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</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 259.000,01 a Euro 517.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</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 517.000,01 a Euro 1.550.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</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 1.550.000,01	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</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 64 ANNI DA COMPIERE:

CAPITALE INIZIALE ASSICURATO	RICHIESTE
fino a Euro 104.000,00 solo per età dell'Assicurato da 51 anni fino a 60 anni compiuti	<ul style="list-style-type: none"> <li>dichiarazione sullo stato di salute e sulle attività professionali - extra professionali e sportive dell'Assicurato, o compilazione del Questionario Sanitario;</li> </ul>
fino a Euro 104.000,00 solo per età dell'Assicurato da 61 anni fino a 64 anni da compiere	<ul style="list-style-type: none"> <li>Questionario Sanitario;</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> </ul>
Da Euro 104.000,01 a Euro 155.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>Questionario Sanitario;</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 155.000,01 a Euro 259.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>Questionario Sanitario;</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 259.000,01 a Euro 517.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>Questionario Sanitario;</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 517.000,01 a Euro 1.550.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>Questionario Sanitario;</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 1.550.000,01	<ul style="list-style-type: none"> <li>Questionario Sanitario;</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>

## **ALLEGATO A: ELENCO DELLE PROFESSIONI E DEGLI SPORT AMATORIALI E/O PROFESSIONALI DELL'ASSICURATO**

---

### **PROFESSIONI**

- artisti circensi ed assistenti con mansioni pericolose
- artisti circensi ed assistenti con mansioni pericolose
- autotrasportatori di materiali pericolosi
- cacciatori o allevatori di animali pericolosi
- chimici e fisici che lavorano con sostanze pericolose e/o esplosive
- collaudatori di veicoli terrestri, marini o aerei, impianti ad alto voltaggio, macchinari pesanti
- corrispondenti esteri e giornalisti in zone di guerra
- guardie del corpo
- militari e polizia con particolari incarichi di sorveglianza, pronto intervento e trasporti valori
- minatori e tecnici che usano materiali esplosivi in cave e/o miniere
- piloti professionisti di linea e militari
- piloti e allievi piloti su veicoli a motore o alianti (voli acrobatici)
- soldati con attività pericolosa con/senza uso di esplosivi
- palombari professionisti con/senza uso di esplosivi
- tecnici addetti alla estrazione petrolifera su mare entro il territorio italiano
- tecnici addetti alla estrazione petrolifera su terra e/o mare nei paesi esteri
- tecnici e produttori di materiali pirotecnici
- vela a livello agonistico/professionale in alto mare o su rotte transoceaniche
- vigili del fuoco con particolari mansioni

### **SPORT AMATORIALI E/O PROFESSIONALI**

- sport di montagna: arrampicate: dal 7° grado
- sport di montagna: arrampicate: su ghiaccio
- box
- equitazione salto a ostacoli a livello agonistico
- go-kart
- rafting estremo
- rally
- jumping/repelling
- salto dal trampolino con sci o idrosci
- sci acrobatico
- speleologia
- sport aerei (compresi alianti, deltaplani, ultraleggeri, parapendio e assimilabili, paracadutismo)
- sport automobilistici
- sport motociclistici
- Sport subacquei: immersioni con autorespiratore, esplorazione relitti, operazioni di soccorso e di recupero
- sport nautici: gare con motoscafi