



COMMERCIAL UNION

*Vita*

## CU VITA SECURE CAPITAL



**Contratto di Capitalizzazione a Premio Unico**

**Edizione 12/2004**

---

# SOMMARIO

INFORMATIVA SULLA 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 parte V

**NOTA INFORMATIVA** pagg. 1 - 4

**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO** pagg. 5 - 7

**NORME CONTRATTUALI** pagg. 8 - 13

1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

**CU VITA SECURE CAPITAL** - CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO (TARIFFA 512U)

2. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

3. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "CU VITA INVEST CAPITAL"

---

---

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

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

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

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

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

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

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

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella Proposta-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, sub-agenti, 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 redistribuzione del rischio.

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

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

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

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

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali per l'Area Industriale Assicurativa.

---

## GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

### IL CONTRATTO

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

Nel Testo Contrattuale sono indicate le Condizioni che regolano la vita del 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 conoscere lo sviluppo della prestazione assicurata rivalutata e dei valori di riscatto.
- le **NORME CONTRATTUALI**, che comprendono:
  - le **Condizioni di Assicurazione**: individuano le norme generali che regolano il Suo Contratto;
  - la **Clausola di Rivalutazione**: indica le modalità e la misura di rivalutazione del capitale assicurato;
  - il **Regolamento della Gestione Speciale “CU VITA INVEST CAPITAL”**: definisce i criteri che regolano l’attuazione della “Gestione Speciale CU VITA INVEST CAPITAL” ed il calcolo del relativo rendimento finanziario. La Gestione Separata è l’insieme delle attività che Commercial Union Vita S.p.A. gestisce, separatamente dalle altre attività patrimoniali, a copertura degli obblighi assunti con i Contratti di tipo rivalutabile. La Gestione Speciale è gestita secondo i criteri fissati dal relativo Regolamento.

---

## 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, la Lettera Contrattuale di Conferma e le eventuali Appendici alle Norme Contrattuali;

**Soggetto Incaricato:** Unicredit Xelion Banca S.p.A. e Xelion Agenzia Assicurativa S.p.A., tramite i quali è stato stipulato il Contratto;

**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;

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

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

**Data di decorrenza:** data dalla quale hanno effetto le Garanzie previste dal Contratto, generalmente 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 può essere esercitato entro e non oltre 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto;

**Durata del Contratto:** periodo durante il quale il Contratto è in vigore;

**Premio unico:** importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società alla conclusione del Contratto;

**Spese:** oneri a carico del presente Contratto; vengono calcolati sul premio unico;

**Rendimento Annuo:** rendimento della "Gestione Speciale CU VITA INVEST CAPITAL" in base al quale ad ogni ricorrenza annuale viene calcolata la misura della rivalutazione della prestazione assicurata;

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

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

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

---

---

## **ASPETTI LEGALI**

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

---

# NOTA INFORMATIVA

## PREMESSA

La presente Nota Informativa vuole contribuire a far conoscere in modo corretto e completo le principali caratteristiche del Contratto prescelto e fornire al Contraente 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, dalla Circolare ISVAP n. 403D del 16/3/2000 e dalla Circolare 518/D del 21/11/2003 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

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale numero 18240 del 28/7/1989.

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

## 2. INFORMAZIONE E PRINCIPALI CARATTERISTICHE RELATIVE AL CONTRATTO

### 2.1 CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO (TARIFFA 512U)

A fronte del versamento di un premio unico alla conclusione del Contratto, la Società garantisce il pagamento ai Beneficiari di un capitale assicurato alla scadenza del Contratto.

Il capitale assicurato si rivaluta annualmente nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione; la rivalutazione del capitale viene effettuata anche alla scadenza del Contratto, alle medesime condizioni.

Qualora il contratto venga portato a scadenza e il premio corrisposto sia almeno pari a Euro 5.164,57, è prevista l'erogazione di un "BONUS", che consiste nell'aumentare l'aliquota di retrocessione riconosciuta al Contraente dall'80%, come stabilito inizialmente, al 90%, con un effetto che retroagisce per tutta la durata contrattuale. Entro 3 mesi prima della scadenza contrattuale, il Contraente può richiedere di optare per la conversione dell'importo a scadenza in una rendita annua vitalizia.

### 2.2 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

Le prestazioni di cui al punto precedente decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

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

### 2.3 DURATA DEL CONTRATTO

La durata è il periodo durante il quale sono operanti le garanzie ed ha validità il Contratto.

Il presente Contratto viene stipulato per una durata minima di 5 anni e massima di 25 anni e prima della scadenza si può estinguere solo in caso di richiesta di riscatto totale da parte del Contraente.

La scelta della durata contrattuale deve essere valutata dal Contraente sulla base degli obiettivi che intende perseguire.

### 2.4 SPESE

La Società trattiene dal premio unico versato dal Contraente:

- i diritti fissi pari a Euro 7,00;
- una spesa fissa pari a Euro 38,73;
- una spesa percentuale che varia in base all'importo del premio versato e viene calcolata sul premio unico versato al netto dei diritti e della spesa fissa:

IMPORTO DEL PREMIO	SPESE PERCENTUALE
Da Euro 2.582,28 a Euro 5.164,56	9,00%
Da Euro 5.164,57 ed oltre	7,20%

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

### 2.5 MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

La prestazione assicurata è garantita previa corresponsione di un premio unico da versare in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto. L'importo minimo del premio unico è pari a Euro 2.582,28.

MODALITÀ DI PAGAMENTO IN CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA UNICREDIT XELION BANCA S.P.A.: il pagamento del premio unico deve essere effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente, appoggiato presso UniCredit Xelion Banca S.p.A.. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

MODALITÀ DI PAGAMENTO IN CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA XELION AGENZIA ASSICURATIVA S.P.A.: il pagamento del premio unico deve essere effettuato mediante assegno bancario non trasferibile intestato a Commercial Union Vita S.p.A..

## 2.6 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere il riscatto totale del Contratto.

Il valore di riscatto totale è pari alla prestazione assicurata rivalutata, riferita all'ultimo anniversario dalla data di decorrenza di polizza che precede la data di richiesta di riscatto.

Con il riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto.

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

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Tale prestazione verrà ulteriormente rivalutata in frazione d'anno, fino alla data effettiva di richiesta del riscatto, secondo l'ultima misura di rivalutazione dichiarata dalla Società, con la formula dell'interesse composto.

L'importo così ottenuto sarà decurtato di una penalità applicabile secondo le seguenti modalità:

- 1%, nel caso di premio versato almeno pari a Euro 5.164,57, per tutti gli anni mancanti alla scadenza del contratto computati a partire dalla data di ricorrenza annua del contratto che precede la data di richiesta;
- 1,25%, nel caso di premio versato inferiore a Euro 5.164,57 applicata secondo le modalità soprariportate.

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

Non sono ammessi riscatti parziali.

**Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a Commercial Union Vita S.p.A., al numero telefonico 02/27.75.378.**

**È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale comporta una diminuzione dei risultati economici che si otterrebbero nel caso in cui si portasse a termine il Contratto.**

**Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno nel Progetto esemplificativo che segue - l'ammontare del premio unico versa-**

**to con il corrispondente valore di riscatto.**

## 2.7 DECESSO DEL CONTRAENTE

In caso di decesso del Contraente - fatta salva l'avvenuta designazione del subentrante, da parte del Contraente stesso nella Proposta-Certificato o nei modi previsti dalla Legge - uno fra gli aventi diritto, con annessa rinuncia degli altri, subentra nella contraenza, negli stessi diritti-obblighi del Contraente deceduto, con piena facoltà di disporre del contratto medesimo, in particolare ove ne ricorrano i presupposti, di esercitare il diritto di riscatto secondo quanto previsto al precedente punto 2.6 "RISCATTO", oppure proseguire nel contratto stesso fino alla sua naturale scadenza. Avrà facoltà, altresì, di variare il nominativo dei Beneficiari originari.

Nel caso in cui il Contraente subentrante voglia esercitare il diritto di riscatto dovrà fornire i documenti indicati al successivo Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETA'" delle Condizioni di Assicurazione, all'importo liquidato verranno applicate le penalità previste per il riscatto.

## 2.8 LIQUIDAZIONI

Per un maggior dettaglio sulla documentazione da consegnare alla Società, necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto, si rimanda allo specifico Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

## 2.9 MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto, che, per effetto 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, forfetariamente quantificate in Euro 25,00.

La comunicazione contenente gli elementi identificativi del Contratto, necessaria per poter esercitare il diritto di recesso, deve essere inviata dal Contraente a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno alla Società al seguente indirizzo:

*Commercial Union Vita S.p.A.  
Viale Abruzzi, 94  
20131 Milano*

e/o rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato.

## 2.10 INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare per iscritto e tempestivamente al Contraente, in corso di Con-

tratto, le eventuali variazioni riguardanti sia le informazioni relative alla Società sia quelle relative al Contratto stesso, nel caso di variazioni per la sottoscrizione delle Clausole Aggiuntive al Contratto, oppure per intervenute 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;
- le modalità di calcolo ed assegnazione della rivalutazione;
- le indicazioni dei valori di riscatto.

Inoltre, il Contraente potrà richiedere un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la Gestione Speciale “CU VITA INVEST CAPITAL”.

### 3. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE

#### 3.1 GESTIONE SPECIALE “CU VITA INVEST CAPITAL”

Il presente contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale denominata “CU VITA INVEST CAPITAL”, separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento, contenuto nella documentazione contrattuale. La gestione viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione Contabile, iscritta nell’Albo Speciale di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, che attesta la correttezza della gestione ed il rendimento finanziario conseguito.

Nel 2003 la composizione della Gestione Speciale “CU VITA INVEST CAPITAL” è stata costituita da obbligazioni e titoli a reddito fisso.

*La tabella seguente permette di confrontare i Tassi di Rendimento Finanziario della Gestione Speciale “CU VITA INVEST CAPITAL” 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 della Gestione Speciale “CU VITA INVEST CAPITAL” riconosciuto al Contraente senza Bonus	Beneficio Finanziario della Gestione Speciale “CU VITA INVEST CAPITAL” riconosciuto al Contraente con Bonus
1999	4,50%	1,60%	5,64%	6,05%
2000	5,57%	2,60%	5,30%	5,62%
2001	4,93%	2,70%	5,43%	5,79%
2002	4,67%	2,50%	5,16%	5,45%
2003	3,73%	2,50%	4,54%	4,68%

#### 3.2 RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

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

In particolare, il capitale viene annualmente rivalutato sulla base di un beneficio finanziario calcolato applicando al rendimento finanziario della Gestione Speciale:

- un’aliquota di retrocessione non inferiore all’80%;
- nel caso in cui il contratto venga portato a scadenza ed il premio versato sia almeno pari a Euro 5.164,57, un’aliquota di retrocessione a titolo di “Bonus”, pari al 90%, con effetto che retroagisce per tutta la durata contrattuale.

In entrambi i casi, la commissione di gestione trattata non potrà essere inferiore all’1%.

La misura annua di rivalutazione, che determina la progressiva maggiorazione della prestazione iniziale assicurata, è pari al beneficio finanziario così calcolato.

#### 3.3 PRESTAZIONI MINIME GARANTITE

Il presente Contratto garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari al 2,50%.

Nel Progetto Esemplificativo è indicata la prestazione minima garantita a scadenza a fronte del premio unico versato.

#### 3.4 IPOTESI DI RIVALUTAZIONE

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori esposti nel Progetto Esemplificativo sono calcolati secondo la più recente circolare n. 506/D del 10/06/2003 dell’ISVAP, che dispone la presentazione al Contraente di una proiezione delle prestazioni sulla base di un tasso di rendimento della Gestione Separata pari al 4,50%. A tale tasso si applica l’aliquota di partecipazione dell’80% (con una commissione di gestione minima pari all’1%): il beneficio finanziario riconosciuto dalla Società al Contraente nell’ipotesi presentata è dunque pari al 3,50%.

La conseguente misura di rivalutazione è pari al beneficio finanziario così calcolato.

#### 3.5 CONSOLIDAMENTO

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

#### 3.6 INFORMAZIONE PERIODICA

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto verrà comunicato al Contraente il valore della prestazione rivalutata.

---

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

### **4.1 REGIME FISCALE DEI PREMI**

I premi delle assicurazioni avente contenuto finanziario:

- non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni;
- non sono detraibili e non sono deducibili.

### **4.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE**

Il rendimento finanziario maturato:

- se corrisposto in forma di capitale, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. 600/1973, nella misura prevista dall'Art. 7 del D. Lgs. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale da corrispondere e l'ammontare della parte del premio pagato che ha contribuito alla formazione del capitale liquidabile, applicando a tale importo un equalizzatore, vale a dire un elemento di rettifica, finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione annuale per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, dei tassi di rendimento dei Titoli di Stato, nonché della data di pagamento della stessa. In base alla normativa vigente gli elementi di rettifica saranno stabiliti da apposito decreto del Ministro delle Finanze.
- se corrisposto in forma di rendita, all'atto della conversione del capitale a scadenza in rendita, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto precedente. Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D.Lgs. nr. 47 del 18/02/2000.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 600/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

### **4.3 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

### **4.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile le somme

in dipendenza di Contratti di Assicurazione sulla Vita non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

## **5. LEGISLAZIONE APPLICABILE**

In base all'Art. 108 del D. Lgs. 174/95 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 l'entità delle somme da corrispondere o l'interpretazione del contratto 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 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 dei Contraenti 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

---

Nel Progetto esemplificativo sono riportati gli sviluppi della prestazione rivalutata e dei valori di riscatto per ciascuno degli anni indicati.

Tali valori sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore del Contraente un beneficio finanziario annuo costante, ottenuto applicando al rendimento finanziario della Gestione Speciale una aliquota di partecipazione dell'80%, con una commissione di gestione minima pari all'1%.

L'ISVAP, con la circolare n. 506/D del 10/06/2003, per favorire una migliore valutazione del Contratto proposto, ha disposto la presentazione al Con-

traente di una proiezione delle prestazioni sulla base di un'**ipotesi (\*) di rendimento finanziario della Gestione Speciale**, pari al 4,50%, alla quale corrisponde il beneficio finanziario del 3,50%.

La conseguente misura di rivalutazione è pari al beneficio finanziario così calcolato.

**(\*) Non vi è alcuna certezza che l'ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzerà effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti.**

## CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO IPOTESI DI RIVALUTAZIONE ADOTTATA

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto successivamente riportati sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore dei Contraenti un beneficio finanziario annuo del 3,50%.

Tale beneficio finanziario è determinato sulla base del tasso di rendimento finanziario della Gestione Separata

del 4,50%.

Naturalmente non c'è nessuna certezza che lo sviluppo delle prestazioni si realizzerà nella misura ipotizzata, in quanto i rendimenti futuri della Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL" non sono al momento stimabili.

### PARAMETRI DI CALCOLO

Premio Unico	EURO	3.000,00	Diritti fissi	EURO	7,00
Capitale iniziale assicurato	EURO	2.688,39	Spesa fissa	EURO	38,73
Durata contrattuale		15 anni	Spese sul premio		9%
			Aliquota di retrocessione		80%
			Commissione di gestione		1%

### CARATTERISTICHE DEL PROGETTO

**Questo progetto è stato realizzato ad integrazione della Nota Informativa.**

#### Valore

Capitale minimo garantito a scadenza (ipotesi al tasso minimo garantito del 2,50%) EURO 3.893,59

Capitale assicurato lordo a scadenza (ipotesi al tasso di rendimento finanziario del 4,50%) EURO 4.503,99

### IPOTESI DI SVILUPPO AL TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO DEL 4,50%

ANNI	PREMIO UNICO	CAPITALE RIVALUTATO A INIZIO ANNO	RISCATTO A FINE ANNO
1	3.000,00	2.688,39	
2		2.782,48	2.450,40
3		2.879,87	2.567,86
4		2.980,66	2.690,97
5		3.084,99	2.819,96
6		3.192,96	2.955,15
7		3.304,72	3.096,81
8		3.420,38	3.245,26
9		3.540,09	3.400,83
10		3.664,00	3.563,86
11		3.792,24	3.734,70
12		3.924,97	3.913,73
13		4.062,34	4.101,35
14		4.204,52	4.297,96
15		4.351,68	4.503,99

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

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

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e a richiedere chiarimenti presso la Società in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione ai vari importi di premio.**

## PARAMETRI DI CALCOLO

Premio Unico	EURO	6.000,00	Diritti fissi	EURO	7,00
Capitale iniziale assicurato	EURO	5.525,54	Spesa fissa	EURO	38,73
Durata contrattuale		15 anni	Spese sul premio		7,20%
			Aliquota di retrocessione		80%
			Commissione di gestione		1%

## CARATTERISTICHE DEL PROGETTO

**Questo progetto è stato realizzato ad integrazione della Nota Informativa.**

### Valore

Capitale minimo garantito a scadenza EURO 8.002,63  
(ipotesi al tasso minimo garantito del 2,50%)

Capitale assicurato lordo a scadenza EURO 9.257,21  
(ipotesi al tasso di rendimento finanziario del 4,50%)

## IPOTESI DI SVILUPPO AL TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO DEL 4,50%

ANNI	PREMIO UNICO	CAPITALE RIVALUTATO A INIZIO ANNO	RISCATTO A FINE ANNO
1	6.000,00	5.525,54	
2		5.718,93	5.200,88
3		5.919,09	5.436,74
4		6.126,25	5.683,30
5		6.340,68	5.941,04
6		6.562,60	6.210,47
7		6.792,30	6.492,11
8		7.030,02	6.786,52
9		7.276,07	7.094,30
10		7.530,74	7.416,03
11		7.794,32	7.752,34
12		8.067,12	8.103,91
13		8.349,47	8.471,42
14		8.641,70	8.855,60
15		8.944,16	9.257,21

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

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

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e a richiedere chiarimenti presso la Società in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione ai vari importi di premio.**

# NORME CONTRATTUALI

## 1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle presenti Norme Contrattuali, dalla Proposta-Certificato, 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. 2 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto di Capitalizzazione, Commercial Union Vita S.p.A., di seguito definita Società, garantisce ai Beneficiari designati, alla scadenza contrattuale, la corresponsione di un capitale assicurato, rivalutato come indicato all'Art. 5 "RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO".

Inoltre, a condizione che il contratto venga portato a scadenza e che il premio versato non sia inferiore a Euro 5.164,57, verrà corrisposto un ulteriore importo di seguito definito "Bonus", calcolato secondo le modalità previste all'Art. 6 "MODALITÀ DI DETERMINAZIONE DEL BONUS".

### ART. 3 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DECORRENZA

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

Le prestazioni di cui l'Art. 2 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

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

### ART. 4 PREMIO UNICO

La prestazione assicurata è garantita previa corresponsione di un premio unico, di importo almeno pari a Euro 2.582,28, da versare in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto.

MODALITÀ DI PAGAMENTO IN CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA UNICREDIT XELION BANCA S.P.A.: il pagamento del premio unico deve essere effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente del Contraente, appoggiato presso UniCredit Xelion Banca S.p.A..

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

MODALITÀ DI PAGAMENTO IN CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA XELION AGENZIA ASSICURATIVA S.P.A.: il pagamento del premio unico deve essere effettuato mediante assegno ban-

cario non trasferibile intestato a Commercial Union Vita S.p.A..

### ART. 5 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato 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. 6 MODALITÀ DI DETERMINAZIONE DEL BONUS

L'importo corrisposto dalla Società a titolo di Bonus, di cui all'Art. 2 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", sarà calcolato rivalutando il capitale assicurato, dalla data di decorrenza del contratto fino alla scadenza, sulla base di un beneficio finanziario maggiorato, determinato nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

### ART. 7 DURATA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è stipulato per una durata minima di 5 anni e massima di 25 anni e si estingue nei seguenti casi:

- scadenza del Contratto;
- richiesta di riscatto totale da parte del Contraente.

### ART. 8 SPESE DEL CONTRATTO

La Società trattiene dal premio unico versato dal Contraente:

- i diritti fissi pari a Euro 7,00;
- una spesa fissa pari a Euro 38,73;
- una spesa percentuale che varia in base all'importo del premio versato e viene calcolata sul premio unico versato al netto dei diritti e della spesa fissa:

IMPORTO DEL PREMIO	SPESA PERCENTUALE
Da Euro 2.582,28 a Euro 5.164,56	9,00%
Da Euro 5.164,57 ed oltre	7,20%

### ART. 9 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può chiedere il riscatto totale del contratto.

Con il riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione.

zione o inviare alla Società, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, una comunicazione scritta nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente, come previsto al seguente Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ".

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Il valore di riscatto è pari alla prestazione garantita rivalutata con le modalità di cui all'Art. 5 "RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO" e riferita all'ultimo anniversario dalla data di decorrenza del Contratto che precede la data di richiesta di riscatto.

Tale prestazione verrà ulteriormente rivalutata in frazione d'anno, fino alla data effettiva di richiesta del riscatto, secondo l'ultima misura di rivalutazione dichiarata dalla Società, con la formula dell'interesse composto.

L'importo così ottenuto sarà decurtato di una penalità applicabile secondo le seguenti modalità:

- 1%, nel caso di premio versato almeno pari a Euro 5.164,57, per tutti gli anni mancanti al termine del contratto computati a partire dalla data di ricorrenza annua del contratto che precede la data di richiesta;
- 1,25%, nel caso di premio versato inferiore a Euro 5.164,57 applicata secondo le modalità soprariportate.

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

Non sono ammessi riscatti parziali.

#### **ART. 10 PRESTITI**

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **ART. 11 DECESSO DEL CONTRAENTE**

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

Colui che subentra nella contraenza dovrà compila-

re il Modulo di Cambio Contraenza fornito dalla Società accompagnato dalla seguente documentazione:

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

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

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

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

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata nella Proposta-Certificato può essere in qualsiasi momento modificata dal Contraente, tramite apposita comunicazione da presentare alla Società 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, alla scadenza del contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

#### **ART. 13 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

L'esercizio del diritto di 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, forfettariamente quantificate in Euro 25,00.

La comunicazione, contenente gli elementi identificativi del Contratto, necessaria per poter esercitare il diritto di recesso, deve essere inviata dal Contraente a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno alla Società al seguente indirizzo:

*Commercial Union Vita S.p.A.  
Viale Abruzzi, 94  
20131 Milano*

e/o rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato.

#### **ART. 14 OPZIONI**

Su richiesta scritta del Contraente, da effettuarsi entro 3 mesi dalla scadenza contrattuale, a condizione che l'Assicurato abbia almeno 50 anni a tale data, il capitale esigibile a scadenza, comprensivo dell'eventuale Bonus, potrà essere convertito in una delle seguenti prestazioni:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile finché il Contraente sia in vita;
- una rendita annua rivalutabile e pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente pagabile vita natural durante del Contraente;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella del Contraente finché è in vita e, in caso di suo decesso, quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

Le condizioni contrattuali, 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.

#### **ART. 15 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

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

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

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque a Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a Commercial Union Vita S.p.A., Viale

Abruzzi n. 94, 20131 Milano – a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

Le liquidazioni vengono effettuate entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria. I trenta giorni vengono considerati dal momento in cui la richiesta di liquidazione arriva alla Direzione della Società oppure al Soggetto Incaricato.

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

#### **IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO**

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

#### **IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE**

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di ri-

chiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:

- copia di un valido documento di identità;
- copia del codice fiscale;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N.;

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

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopraindicata.

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

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

#### **ART. 17 CESSIONE, PEGNO, VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, co-

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

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

#### **ART. 18 IMPOSTE**

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

#### **ART. 19 ARROTONDAMENTI**

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

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

#### **ART. 20 FORO COMPETENTE**

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

---

## 2. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

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

A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL", attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

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

La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il beneficio finanziario attribuito ai contratti in essere, ottenuto moltiplicando il rendimento di cui al punto 4 del Regolamento del Fondo "CU VITA INVEST CAPITAL" per l'aliquota di partecipazione fissata nella misura non inferiore all'80%. In ogni caso la commissione di gestione trattenuta dalla Società non potrà essere inferiore all'1%. La misura annua di rivalutazione è pari al beneficio finanziario così calcolato.

### **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 1° Marzo che precede il suddetto anniversario. Tale misura di rivalutazione non potrà essere inferiore al minimo garantito dalla Società, pari al 2,50%.

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.

### **C – MODALITÀ DI DETERMINAZIONE DEL BONUS**

A condizione che il Contratto venga portato a scadenza e che il premio unico versato sia almeno pari a Euro 5.164,57 il capitale assicurato rivalutato verrà ricalcolato sulla base di un beneficio finanziario attribuito ai contratti in essere, ottenuto moltiplicando il rendimento di cui al punto 4 del Regolamento del Fondo "CU VITA INVEST CAPITAL" per l'aliquota di partecipazione fissata nella misura del 90%. In ogni caso la commissione di gestione trattenuta dalla Società non potrà essere inferiore all'1%.

---

### 3. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “CU VITA INVEST CAPITAL”

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome di “CU VITA INVEST CAPITAL”.
- 2) Nella gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” confluiranno le attività relative alle forme di assicurazioni sulla vita che prevedono la rivalutazione annua delle prestazioni. Nella gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” confluiranno attività per un importo non inferiore alle riserve matematiche dei contratti in essere a prestazioni rivalutabili. La gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” è conforme alle norme stabilite dall’Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni. L’alimento della gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” avverrà con periodicità mensile, in corrispondenza con il giorno 15 del mese di scadenza di ciascun premio.
- 3) La gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” è sottoposta a certificazione da parte di una Società iscritta all’Albo speciale tenuto dalla CONSOB ai sensi dell’Art. 8 del D.P.R. n. 136 del 31 marzo 1975, la quale attesta la corrispondenza del Fondo al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto all’Art. 4 del presente Regolamento e l’adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.
- 4) Il rendimento annuo della gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” per l’esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell’esercizio al valore medio del Fondo stesso. Il valore medio del Fondo è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo, determinate al costo. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.
- 5) Ai fini della valutazione del rendimento annuo di cui all’Articolo precedente, l’esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell’anno di certificazione.
- 6) Per risultato finanziario della gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza della gestione, al lordo delle ritenute di acconto fiscali e 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 nella gestione, e cioè al prezzo di acquisto per i titoli di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto di trascrizione per i titoli già di proprietà della Compagnia.
- 7) La Compagnia si riserva di apportare al precedente Art. 6 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della vigente legislazione fiscale.

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

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

Capitale Sociale Euro 263.046.954,72 (i.v.) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) - R.E.A. di Milano n. 1284961 - Codice Fiscale, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 09269930153  
La Società ha sede legale e sociale in Italia - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano

COMPAGNIA DEL GRUPPO

