



COMMERCIAL UNION

*Vita*

## CU VITA AUTONOMY CAPITAL



### **Assicurazione di Capitale Differito con Controassicurazione e con Rivalutazione Annuale del Capitale**

- *a Premio Annuo Costante*
- *a Premio Annuo Rivalutabile*
- *a Premio Unico*

---

# SOMMARIO

## GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

IL CONTRATTO	parte	I
I TERMINI PIÙ USATI	parte	II
ASPETTI LEGALI E FISCALI	parte	III

<b>NOTA INFORMATIVA</b>	pagg.	1-6
-------------------------	-------	-----

<b>PROGETTI ESEMPLIFICATIVI</b>	pagg.	7-10
---------------------------------	-------	------

<b>NORME CONTRATTUALI</b>	pagg.	11-23
---------------------------	-------	-------

1. CU VITA AUTONOMY CAPITAL - CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE:
    - Assicurazione in Forma di Capitale Differito con Controassicurazione e con Rivalutazione Annuale del Capitale:
      - a Premio Annuo Costante (Tariffa 431C)
      - a Premio Annuo Rivalutabile (Tariffa 431R)
      - a Premio Unico (Tariffa 431U)
  2. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE
  3. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE "CU VITA INVEST"
-

---

## 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 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 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**, 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;
  - \* la **Clausola di Rivalutazione**: indica le modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate e la misura di rivalutazione da applicare al Contratto;
  - \* il **Regolamento della Gestione Speciale "CU VITA INVEST"**: definisce i criteri che regolano l'attuazione della Gestione Speciale "CU VITA INVEST" ed il calcolo del relativo rendimento finanziario. La Gestione Speciale è l'insieme delle attività che la Società gestisce, separatamente dalle altre attività patrimoniali, a copertura degli obblighi assunti con i contratti di tipo rivalutabile. È gestita secondo i criteri fissati dal Regolamento del Fondo.

---

## 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;

**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 o alla scadenza contrattuale;

**Soggetto Incaricato:** Unicredit Xelion Banca S.p.A. e Xelion Agenzia Assicurativa S.p.A., tramite i quali 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 – o il premio unico;

**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 pagamento premi (solo per i Contratti a premio annuo):** arco di tempo durante il quale il Contraente paga i premi annui; varia in base alla durata contrattuale;

**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;

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

**Controassicurazione:** è una garanzia che, in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata Contrattuale, permette la restituzione ai Beneficiari designati della somma dei premi annui versati rivalutati o del premio unico rivalutato;

---

**Sospensione (solo per i Contratti a premio annuo):** facoltà data al Contraente, a determinate condizioni, di sospendere il pagamento dei premi;

**Riduzione (solo per i Contratti a premio annuo):** è la facoltà offerta al Contraente, qualora siano state corrisposte almeno tre annualità di premio, di interrompere il pagamento dei premi pur mantenendo in vita il Contratto per un importo ridotto, calcolato in base ai premi versati fino a quel momento;

**Riattivazione (solo per i Contratti a premio annuo):** è la facoltà offerta al Contraente, di riprendere il pagamento dei premi, nel caso in cui il pagamento sia stato sospeso; è possibile esercitare tale facoltà entro dodici mesi dalla prima rata di premio non pagata;

**Riscatto:** è il diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e riscuotere una somma calcolata in base ai premi versati fino a quel momento. Tale facoltà è esercitabile solo se sono state versate almeno tre annualità di premio per le Assicurazioni in forma di Capitale Differito a premio annuo e trascorso almeno un anno per il Contratto a premio unico;

**Prestito:** è l'opportunità offerta al Contraente di ricevere dalla Società, nei limiti del valore di riscatto maturato, un'anticipazione in denaro. Al momento della concessione del prestito la Società indica le condizioni ed il tasso di interesse;

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

---

## **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).

---

# 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 e dalla Circolare ISVAP n. 403D del 16/3/2000, che richiamano all'esigenza di una migliore qualità del servizio offerto.

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

## 1. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

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 ASSICURAZIONE IN FORMA DI CAPITALE DIFFERITO CON CONTROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE:

- A PREMIO ANNUO COSTANTE (TARIFFA 431C)
- A PREMIO ANNUO RIVALUTABILE (TARIFFA 431R)
- A PREMIO UNICO (TARIFFA 431U)

Il capitale assicurato, rivalutato annualmente nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, verrà corrisposto in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale.

Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata Contrattuale i premi versati, debitamente rivalutati, verranno corrisposti ai Beneficiari designati (Controassicurazione).

Le prestazioni assicurate sono garantite previa corresponsione di un premio annuo costante o di un premio annuo rivalutabile o di un premio unico. Entro tre mesi prima della scadenza del Contratto è possibile scegliere, in luogo del capitale, una rendita annua vitalizia rivalutabile, eventualmente

reversibile, parzialmente o totalmente, a favore di un'altra persona, oppure con la garanzia del pagamento di una rendita certa per 5 o 10 anni.

### 2.2 CONCLUSIONE E DECORRENZA 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 premio unico o il primo premio annuo – o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio -.

Le 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.

### 2.3 DURATA DEL CONTRATTO

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

#### PREMIO ANNUO COSTANTE E PREMIO ANNUO RIVALUTABILE (TARIFFE 431C E 431R)

La durata del contratto non potrà essere inferiore a 2 anni né superiore a 40 anni.

#### PREMIO UNICO (TARIFFA 431U)

La durata del contratto non potrà essere inferiore ad 1 anno né superiore a 40 anni.

### 2.4 LIMITI DI ETÀ

Il presente Contratto prevede che l'Assicurato abbia, al momento della stipula del Contratto, un'età non superiore a 75 anni, mentre l'età a scadenza non dovrà essere superiore a 85 anni.

### 2.5 INFORMAZIONE SUI PREMI

Le prestazioni assicurate sono garantite previa corresponsione di un:

- premio annuo anticipato costante, di importo sempre uguale, per un periodo di tempo prefissato e convenuto alla stipulazione;

*oppure*

- premio annuo anticipato, di importo rivalutabile annualmente, secondo quanto stabilito dalle Condizioni contrattuali, per un periodo di tem-

---

po prefissato e convenuto alla stipulazione;

*oppure*

- premio unico in via anticipata.

L'importo minimo del premio è pari a Euro 309,87.

Il premio annuo può essere versato anche in rate semestrali o trimestrali: in tal caso, la maggiorazione di costo sul premio a titolo di interesse è pari al:

- 2% per frazionamento semestrale
- 3% per frazionamento trimestrale.

Se il premio annuo, costante o rivalutabile, non viene pagato entro i 30 giorni successivi a ciascuna scadenza, la garanzia assicurativa decade.

In caso di decesso dell'Assicurato l'ultima annualità di premio che abbia scadenza anteriore alla data dell'evento, se frazionata, è comunque dovuta per intero. Il premio unico non può mai essere frazionato.

L'importo del premio dipende principalmente dall'entità del capitale assicurato e dalla durata contrattuale, influisce inoltre l'età dell'Assicurato.

**Il Contraente può richiedere ogni chiarimento in ordine a tutti gli elementi che concorrono a determinare il premio. A richiesta del Contraente, sarà riportata nella Proposta-Certificato l'indicazione del caricamento, cioè della percentuale del premio destinata alla copertura delle spese di acquisizione e di gestione del contratto.**

Per la sola forma a premio annuo rivalutabile ad ogni anniversario della data di decorrenza il capitale assicurato ed il premio da versare verranno rivalutati nella stessa misura percentuale. La rivalutazione del premio, su richiesta del Contraente, può essere limitata o esclusa.

MODALITA' DI PAGAMENTO IN CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA UNICREDIT XELION BANCA S.P.A.: il pagamento dei premi annui – o delle rate di premio annuo in caso di frazionamento del premio –, o del premio unico devono essere effettuati 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.

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, bonifico bancario.

MODALITA' DI PAGAMENTO IN CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA XELION AGENZIA ASSICURATIVA S.P.A.: il pagamento dei premi annui – o delle rate di premio in caso di frazionamento del premio –, o del premio unico devono essere effettuati mediante assegno bancario non trasferibile intestato a Commercial Union Vita S.p.A..

## 2.6 LIMITAZIONE E RIFIUTO DELLA RIVALUTAZIONE DEL PREMIO

(solo per il Contratto a premio annuo rivalutabile)

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere che la rivalutazione del premio venga applicata in misura ridotta, oppure che non venga applicata. Il capitale assicurato si rivaluterà in maniera ridotta, secondo quanto previsto dalla Clausola di Rivalutazione. La limitazione o il rifiuto della rivalutazione del premio non pregiudicano il diritto del Contraente di richiedere, in futuro, l'applicazione della rivalutazione piena, purché tale richiesta avvenga con un preavviso scritto di almeno 3 mesi dall'anniversario della data di decorrenza.

## 2.7 MODALITA' DI SCIoglimento DEL CONTRATTO

Le modalità di risoluzione del contratto variano a seconda del tipo di premio prescelto.

PREMIO ANNUO COSTANTE E PREMIO ANNUO RIVALUTABILE (TARIFFE 431C E 431R)

Premesso che il Contraente è tenuto alla corresponsione della prima annualità di premio, lo stesso ha la facoltà di sospendere il pagamento dei premi con i seguenti effetti.

Nel caso in cui le annualità di premio pagate siano **meno di 3**, qualora la durata del pagamento dei premi non sia inferiore a 5 anni, ovvero le annualità di premio pagate siano **meno di 2**, qualora la durata del pagamento dei premi sia inferiore a 5 anni, il Contratto si estingue automaticamente



ed i premi pagati restano acquisiti dalla Società. Nel caso in cui, invece, le annualità di premio versate siano **almeno 3**, qualora la durata del pagamento dei premi non sia inferiore a 5 anni, ovvero le annualità di premio pagate siano **almeno 2**, qualora la durata del pagamento dei premi sia inferiore a 5 anni, il Contraente ha diritto a:

- mantenere il Contratto in vigore per un **capitale ridotto**, cioè a mantenere in vita l'assicurazione, ma per una somma ridotta in proporzione ai premi effettivamente pagati. Il capitale ridotto viene calcolato:
  - in caso di Contratto a premio annuo costante: moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per il coefficiente di riduzione appresso definito ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra il capitale rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, e il capitale inizialmente assicurato. Il coefficiente di riduzione di cui sopra è uguale al rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti;
  - in caso di Contratto a premio annuo rivalutabile: moltiplicando il capitale, quale risulta rivalutato all'anniversario che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.

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

*oppure*

- risolvere anticipatamente il Contratto, cioè a riscuotere il **valore di riscatto**. Il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale ridotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale. Il tasso annuo di sconto è pari al 4,125%, nel caso in cui siano trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto, e al 4,72% nel caso in cui gli anni trascorsi siano invece inferiori a 5. In questo caso il contratto si estingue definitivamente con la liquidazione dell'importo da parte della Società. Se l'importo di riscatto dovuto è superiore al capitale ottenibile in caso

di decesso dell'Assicurato, viene liquidato solo l'importo pari al valore del capitale in caso di decesso dell'Assicurato, mentre l'eccedenza verrà corrisposta alla scadenza del Contratto in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data.

In ogni caso, entro un anno dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contraente ha la facoltà di chiedere la **riattivazione** del Contratto, ossia di ripristinare la piena efficacia del contratto, versando tutte le rate di premio arretrate maggiorate degli interessi di riattivazione calcolati al saggio annuo previsto dalle Condizioni contrattuali. La riattivazione non è possibile in seguito a riscatto.

#### PREMIO UNICO (TARIFFA 431U)

Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può essere riscattato trascorso almeno un anno dalla sua decorrenza. Il **valore di riscatto** si ottiene scontando il capitale assicurato per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale. Il tasso annuo di sconto è pari al 4,125%.

Tale facoltà può essere esercitata in ogni momento e fino al termine della durata contrattuale.

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

**Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti per ciascun anno nei Progetti esemplificativi che seguono l'ammontare dei premi complessivamente corrisposti, dal momento della stipulazione fino a quello dell'interruzione o il premio unico corrisposto, con il corrispondente valore di 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 specifi-

co Art. 21 “PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ” delle Condizioni di Assicurazione.

## 2.9 MODALITÀ DELL'ESERCIZIO DEL 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.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente il premio corrispostole 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 ultime quantificate forfettariamente in Euro 25,00.

Il recesso 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*

## 2.10 INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare per iscritto e tempestivamente al Contraente, in corso di Contratto, le eventuali variazioni riguardanti sia le informazioni relative alla Società sia quelle relative 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 di ciascuna garanzia ed opzione;
- la durata del Contratto;
- la modalità e durata di versamento dei premi;
- le informazioni sui premi relativi a ciascuna Garanzia;
- le modalità di scioglimento del Contratto;
- le modalità di calcolo ed assegnazione della rivalutazione;
- le indicazioni dei valori di riscatto e di riduzione.

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

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

### 3.1 GESTIONE SPECIALE “CU VITA INVEST”

A fronte degli impegni assunti con i Contratti di tipo rivalutabile, la Società ha istituito una Gestione Separata dalle altre attività della Società denominata Gestione Speciale “CU VITA INVEST”.

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

Nel 2002 la composizione della Gestione Speciale “CU VITA INVEST” è stata costituita da obbligazioni, titoli a reddito fisso e quote di OICR.

*La tabella seguente permette di confrontare i Tassi di Rendimento Finanziario della Gestione Speciale “CU VITA INVEST” che la Società riconosce al Contraente 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	Tasso di Rendimento della Gestione Speciale “CU VITA INVEST” RICONOSCIUTO AL CONTRAENTE
1998	4,86%	1,80%	7,62%
1999	4,50%	1,60%	5,98%
2000	5,57%	2,60%	4,43%
2001	4,93%	2,70%	4,53%
2002	4,67%	2,50%	4,16%

### 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.

Il rendimento annuo da attribuire al Contraente

(beneficio finanziario) è ottenuto moltiplicando il rendimento annuo della Gestione Speciale “CIVITA INVEST” (Rendimento Finanziario del Fondo) per l’aliquota di partecipazione del rendimento finanziario realizzato stabilita dalla Società, che non può, comunque, essere inferiore all’80%; in ogni caso la commissione di gestione annualmente trattenuta dalla Società non potrà mai risultare inferiore all’ 1%.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo dal beneficio finanziario il tasso tecnico del 2,50%, già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata, e scontando tale differenza al tasso tecnico.

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

### 3.3 PRESTAZIONI MINIME GARANTITE

Il presente contratto garantisce una prestazione minima calcolata sulla base di un tasso di interesse annuo del 2,5% (tasso tecnico).

Nel Progetto Esemplificativo è indicata la prestazione minima garantita a scadenza a fronte dei premi versati.

### 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% (in ogni caso la commissione di gestione annualmente trattenuta dalla Società non potrà mai risultare inferiore all’ 1%): il beneficio finanziario riconosciuto dalla Società al Contraente nelle ipotesi presentate è dunque pari al 3,50%.

La conseguente misura di rivalutazione è ottenuta sottraendo dal beneficio finanziario il tasso tecnico del 2,50%, già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata, e scontando tale differenza al tasso tecnico.

### 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.

### 3.7 FLESSIBILITÀ

Per le Assicurazioni in forma di Capitale Differito a premio annuo rivalutabile il Contraente ha la facoltà, ad ogni anniversario della data di decorrenza e con preavviso di almeno 3 mesi, di limitare o rifiutare la rivalutazione del premio (come specificato al punto D della Clausola di Rivalutazione per la tariffa 431R), pur conservando la facoltà di accettare le rivalutazioni successive del premio stesso. In tal caso anche la prestazione assicurata corrispondente all’anno precedente a quello in cui si è scelto di limitare la rivalutazione del premio verrà rivalutata in misura limitata.

## 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

Come da disposizioni alla data di redazione della presente Nota, alle somme corrisposte in dipendenza del Contratto viene applicata la seguente tassazione:

- il rendimento finanziario maturato:
  - a) corrisposto in forma di capitale, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi 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 dei premi pagati, applicando a tale importo un equalizzatore, vale a dire un elemento di rettificazione, 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.

- b) 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 precedente punto a). 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.

#### **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 SEQUESTRAIBILITÀ**

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

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

In particolare è possibile rivolgersi alla:

*Direzione Commercial Union Vita S.p.A.  
Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano –  
Telefono 02/27.75.1.*

#### **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 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.

## PROGETTI ESEMPLIFICATIVI

---

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 sulla base del rendimento finanziario della Gestione Speciale al quale si applica una aliquota di partecipazione dell'80%; in ogni caso la commissione di gestione annualmente trattenuta dalla Società non potrà mai risultare inferiore 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 Contraente di una proiezione delle prestazioni sulla base di un'**ipotesi (\*) di rendimento finanziario della Gestione Separata** pari al 4,50%, alla

quale corrisponde il beneficio finanziario del 3,50%.

La conseguente misura di rivalutazione è ottenuta sottraendo al beneficio finanziario il tasso tecnico del 2,50%, già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata, e scontando tale differenza al tasso tecnico.

**(\*) Non vi è alcuna certezza che l'ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzerà effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti. Si precisa inoltre che tali risultati sono espressi in Euro, senza tener conto degli effetti dell'inflazione.**

## Assicurazione di Capitale Differito con Controassicurazione e con Rivalutazione Annua del Capitale a Premio Annuo Costante (TARIFFA 431C)

### PARAMETRI DI CALCOLO

Premio Annuo Costante:	Euro 1.500,00
Prestazione Iniziale Assicurata:	Euro 23.794,80
Età dell'Assicurato:	45 anni
Sesso dell'Assicurato:	maschile
Durata contrattuale:	15 anni
Aliquota di retrocessione:	80%

### CARATTERISTICHE DEL PROGETTO

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

#### Valore

Capitale minimo garantito a scadenza	Euro 23.794,80
Capitale assicurato lordo a scadenza (ipotesi al tasso di rendimento finanziario del 4,50%)	Euro 25.748,41

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

Anno	Premio annuo costante	Cumulo premi annui costanti	Capitale rivalutato a fine anno	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto a scadenza
1	1.500,00	1.500,00	23.810,34	1.578,07	0,00	0,00	0,00
2	1.500,00	3.000,00	23.841,59	3.158,20	0,00	0,00	0,00
3	1.500,00	4.500,00	23.888,68	4.743,52	2.790,24	4.852,85	5.455,33
4	1.500,00	6.000,00	23.951,79	6.337,19	3.915,06	6.502,27	7.238,59
5	1.500,00	7.500,00	24.031,05	7.942,41	5.452,03	8.167,86	9.004,55
6	1.500,00	9.000,00	24.126,64	9.562,44	6.845,90	9.849,77	10.753,36
7	1.500,00	10.500,00	24.238,72	11.200,55	8.357,43	11.548,16	12.485,21
8	1.500,00	12.000,00	24.367,44	12.860,09	9.994,55	13.263,20	14.200,24
9	1.500,00	13.500,00	24.512,96	14.544,44	11.765,70	14.995,04	15.898,64
10	1.500,00	15.000,00	24.675,46	16.257,00	13.679,82	16.743,86	17.580,55
11	1.500,00	16.500,00	24.855,09	18.001,24	15.746,43	18.509,82	19.246,14
12	1.500,00	18.000,00	25.052,04	19.780,68	17.975,58	20.293,08	20.895,56
13	1.500,00	19.500,00	25.266,45	21.598,86	20.377,96	22.093,82	22.528,98
14	1.500,00	21.000,00	25.498,52	23.459,40	22.964,90	23.912,20	24.146,54
15	1.500,00	22.500,00	25.748,41	25.365,93	25.748,41	25.748,41	25.748,41

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

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

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

**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.**

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

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

*N.B. Qualora il valore di riscatto risulti superiore al capitale assicurato in caso di morte, la Società liquida immediatamente una somma uguale a quest'ultimo importo, mentre la differenza, debitamente rivalutata, sarà pagata alla scadenza contrattuale sempre che a tale epoca l'Assicurato sia in vita.*

## Assicurazione di Capitale Differito con Controassicurazione e con Rivalutazione Annua del Capitale a Premio Annuo Rivalutazione (TARIFFA 431R)

### PARAMETRI DI CALCOLO

Premio Annuo rivalutabile:	Euro 1.500,00
Prestazione Iniziale Assicurata:	Euro 23.984,22
Età dell'Assicurato:	45 anni
Sesso dell'Assicurato:	maschile
Durata contrattuale:	15 anni
Aliquota di retrocessione:	80%

### CARATTERISTICHE DEL PROGETTO

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

#### Valore

Capitale minimo garantito a scadenza	Euro 23.984,22
Capitale assicurato lordo a scadenza (ipotesi al tasso di rendimento finanziario del 4,50%)	Euro 27.762,34

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

Anno	Premio annuo rivalutabile	Cumulo premi annui rivalutabili	Capitale rivalutato a fine anno	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto a scadenza
1	1.500,00	1.500,00	24.219,27	1.590,63	0,00	0,00	0,00
2	1.514,70	3.014,70	24.456,61	3.212,44	0,00	0,00	0,00
3	1.529,54	4.544,24	24.696,29	4.865,89	2.812,36	4.891,32	5.445,22
4	1.544,53	6.088,78	24.938,31	6.551,43	3.965,29	6.585,68	7.331,44
5	1.559,67	7.648,45	25.182,71	8.269,54	5.603,13	8.394,24	9.254,11
6	1.574,95	9.223,40	25.429,50	10.020,70	7.069,73	10.171,80	11.104,94
7	1.590,39	10.813,79	25.678,71	11.805,39	8.672,41	11.983,40	12.955,76
8	1.605,98	12.419,77	25.930,36	13.624,10	10.421,31	13.829,53	14.806,58
9	1.621,71	14.041,48	26.184,48	15.477,31	12.327,22	15.710,69	16.657,41
10	1.637,61	15.679,09	26.441,09	17.365,55	14.401,67	17.627,39	18.508,23
11	1.653,66	17.332,74	26.700,21	19.289,30	16.656,97	19.580,15	20.359,05
12	1.669,86	19.002,60	26.961,87	21.249,09	19.106,23	21.569,50	22.209,87
13	1.686,23	20.688,83	27.226,10	23.245,45	21.763,43	23.595,95	24.060,70
14	1.702,75	22.391,58	27.492,91	25.278,89	24.643,51	25.660,05	25.911,52
15	1.719,44	24.111,02	27.762,34	27.349,95	27.762,34	27.762,34	27.762,34

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

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

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

**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.**

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

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

*N.B. Qualora il valore di riscatto risulti superiore al capitale assicurato in caso di morte, la Società liquida immediatamente una somma uguale a quest'ultimo importo, mentre la differenza, debitamente rivalutata, sarà pagata alla scadenza contrattuale sempre che a tale epoca l'Assicurato sia in vita.*

## Assicurazione di Capitale Differito con Controassicurazione e con Rivalutazione Annua del Capitale a Premio Unico (TARIFFA 431U)

### PARAMETRI DI CALCOLO

Premio Unico:	Euro 5.000,00
Prestazione Iniziale Assicurata:	Euro 6.634,06
Età dell'Assicurato:	45 anni
Sesso dell'Assicurato:	maschile
Durata contrattuale:	15 anni
Aliquota di retrocessione:	80%

### CARATTERISTICHE DEL PROGETTO

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

#### Valore

Capitale minimo garantito a scadenza	Euro 6.634,06
Capitale assicurato lordo a scadenza (ipotesi al tasso di rendimento finanziario del 4,50%)	Euro 7.679,09

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

Anno	Premio unico	Capitale rivalutato a fine anno	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto a fine anno
1	5.000,00	6.699,07	5.067,56	3.804,03
2		6.764,72	5.117,22	3.999,77
3		6.831,02	5.167,37	4.205,57
4		6.897,96	5.218,01	4.421,97
5		6.965,56	5.269,15	4.649,50
6		7.033,82	5.320,78	4.888,73
7		7.102,76	5.372,93	5.140,28
8		7.172,36	5.425,58	5.404,77
9		7.242,65	5.478,75	5.682,87
10		7.313,63	5.532,44	5.975,27
11		7.385,30	5.586,66	6.282,73
12		7.457,68	5.641,41	6.606,00
13		7.530,76	5.696,70	6.945,91
14		7.604,57	5.752,53	7.303,30
15		7.679,09	5.808,90	7.679,09

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

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

**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.**

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

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

*N.B. Qualora il valore di riscatto risulti superiore al capitale assicurato in caso di morte, la Società liquida immediatamente una somma uguale a quest'ultimo importo, mentre la differenza, debitamente rivalutata, sarà pagata alla scadenza del Contratto sempre che a tale epoca l'Assicurato sia in vita.*



# NORME CONTRATTUALI

---

## 1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE:

### ASSICURAZIONE IN FORMA DI CAPITALE DIFFERITO CON CONTROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE:

- A PREMIO ANNUO COSTANTE (TARIFFA 431C)
- A PREMIO ANNUO RIVALUTAZIONE (TARIFFA 431R)
- A PREMIO UNICO (TARIFFA 431U)

#### ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

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

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

#### ART. 2 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente contratto la Società garantisce, alla scadenza contrattuale, in caso di vita dell'Assicurato, la corresponsione ai Beneficiari designati del capitale assicurato, rivalutato come indicato all'Art. 9 "RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE" che segue, derivante dal versamento da parte del Contraente:

- per il Contratto a premio annuo costante o a premio annuo rivalutabile: di premi annui, dei quali il primo dovuto alla data di conclusione del contratto e gli altri ai successivi anniversari dello stesso, a condizione che l'Assicurato sia in vita;
- per il Contratto a premio unico: di un premio unico dovuto alla data di conclusione del contratto.

#### 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.

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

grave o in malafede.

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

#### ART. 4 CONCLUSIONE E DECORRENZA 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 premio unico o il primo premio annuo – o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio -.

Le 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. 5 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente può recedere dal Contratto individuale entro trenta giorni dalla conclusione del Contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente il premio corrisposto al netto delle spese di emissione sostenute, forfettariamente quantificate in Euro 25,00.

L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso.

La comunicazione relativa al recesso, contenente

gli elementi identificativi del Contratto, deve essere inviata dal Contraente alla Società a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A.

Viale Abruzzi, 94

20131 Milano

oppure per il tramite del Soggetto Incaricato.

#### **ART. 6 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, alle 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. 7 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ**

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

La durata del presente Contratto varia da un minimo di 2 anni (da un minimo di 1 anno per la tariffa a premio unico) ad un massimo di 40 anni.

L'Assicurato, al momento della stipula del Contratto, deve avere un'età non superiore a 75 anni, mentre l'età a scadenza non dovrà essere superiore a 85 anni.

#### **ART. 8 PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il premio unico o la prima annualità di premio - o la prima rata di premio - deve essere corrisposto al momento della conclusione del Contratto mentre, le successive annualità di premio - o rate di premio - devono essere pagate alle scadenze pattuite.

L'importo minimo del premio è pari a Euro 309,87.

Per il Contratto a premio annuo costante o a premio annuo rivalutabile il premio annuo è calcolato in annualità anticipate ed il primo anno deve essere corrisposto interamente, anche se frazionato in più rate.

Il premio annuo può essere versato anche in rate semestrali o trimestrali: in tal caso, la maggiorazione di costo sul premio a titolo di interesse è pari al:

- 2% per frazionamento semestrale
- 3% per frazionamento trimestrale

MODALITA' DI PAGAMENTO IN CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA UNICREDIT XELION BANCA S.P.A.: il pagamento dei premi annui - o delle rate di premio annuo in caso di frazionamento del premio -, o del premio unico devono essere effettuati 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.

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.

MODALITA' DI PAGAMENTO IN CASO IN CUI IL SOGGETTO INCARICATO SIA XELION AGENZIA ASSICURATIVA S.P.A.: il pagamento dei premi annui - o delle rate di premio in caso di frazionamento del premio -, o del premio unico deve essere effettuato mediante assegno bancario non trasferibile intestato a Commercial Union Vita S.p.A..

## **ART. 9 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE**

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

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

## **ART. 10 RIVALUTAZIONE ANNUA DEI PREMI ANNUI**

**(solo per il Contratto a premio annuo rivalutabile)**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il premio annuo verrà rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione per la tariffa a premio annuo rivalutabile (Tariffa 431R).

## **ART. 11 DETERMINAZIONE DELLA SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE**

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale verrà liquidato un importo uguale:

- per il Contratto a premio annuo costante o a premio annuo rivalutabile: al premio annuo iniziale, al netto dei diritti, maggiorato dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa, moltiplicato per il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo (Controassicurazione), e rivalutato nella proporzione in cui il capitale, quale risulta rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede la data del decesso, sta a quello inizialmente assicurato;
- per il Contratto a premio unico: al premio unico rivalutato (Controassicurazione). Il premio unico rivalutato si determina applicando al premio unico versato, maggiorato dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa, la stessa misura e le stesse modalità di rivalutazione previste per il capitale assicurato.

## **ART. 12 MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE**

**(solo per il Contratto a premio annuo costante o a premio annuo rivalutabile)**

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

denza, la risoluzione del Contratto; i premi pagati restano acquisiti alla Società.

Tuttavia, se risultano corrisposte almeno 3 annualità di premio, qualora la durata contrattuale non sia inferiore a 5 anni, o di almeno 2 annualità di premio, se la durata contrattuale è inferiore a 5 anni, il Contratto rimane in vigore per il valore di riduzione, determinabile secondo i criteri di calcolo stabiliti dall'Art. 14 e 15 "RIDUZIONE" - a seconda della tariffa - che segue.

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. 13 RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE**

**(solo per il Contratto a premio annuo costante o a premio annuo rivalutabile)**

Entro un anno dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contraente ha comunque diritto di riattivare il Contratto; trascorso un anno dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire invece solo dietro espressa domanda del Contraente e accettazione scritta della Società.

La riattivazione viene concessa dietro pagamento di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione.

Per saggio annuo di riattivazione si intende il tasso che si ottiene sommando 2,5 punti al beneficio finanziario applicato, a norma della Clausola di Rivalutazione per il Contratto a premio annuo costante o a premio annuo rivalutabile, all'inizio dell'anno assicurativo al quale ciascuna rata arretrata si riferisce, con un minimo del saggio legale di interesse.

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.

La riattivazione del Contratto effettuata nei termini di cui ai comma precedenti, ripristina le prestazioni assicurate ai valori contrattuali che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi.

## **ART. 14 RIDUZIONE**

**(solo per il Contratto a premio annuo costante)**

In caso di mancato pagamento del premio e sem-

pre che siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, qualora la durata contrattuale non sia inferiore a 5 anni, o di almeno 2 annualità di premio, se la durata contrattuale è inferiore a 5 anni, il Contratto resta in vigore, libero da ulteriori premi, per le seguenti prestazioni ridotte.

Il capitale ridotto, da corrispondersi in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, si determina moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per il coefficiente di riduzione appresso definito ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra il capitale rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, e il capitale inizialmente assicurato.

Il coefficiente di riduzione di cui sopra è uguale al rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.

In caso di decesso dell'Assicurato entro la scadenza contrattuale, verrà corrisposto un importo uguale a quello che sarebbe stato liquidato qualora il decesso si fosse verificato alla data di sospensione del pagamento dei premi. Il capitale ridotto e l'importo liquidabile in caso di morte verranno rivalutati nella misura prevista al punto A della Clausola di Rivalutazione, ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi.

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

#### **ART. 15 RIDUZIONE**

**(solo per il Contratto a premio annuo rivalutabile)**

In caso di mancato pagamento del premio e sempre che siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, qualora la durata del Contratto non sia inferiore a 5 anni, o di almeno 2 annualità di premio, se la durata del Contratto è inferiore a 5 anni, il Contratto resta in vigore, libero da ulteriori premi, per le seguenti prestazioni ridotte.

Il capitale ridotto, da corrispondersi in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, si determina moltiplicando il capitale, quale risulta rivalutato all'anniversario che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, per il rapporto tra il numero dei premi an-

nui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.

In caso di decesso dell'Assicurato entro la scadenza contrattuale, verrà corrisposto un importo uguale a quello che sarebbe stato liquidato qualora il decesso si fosse verificato alla data di sospensione del pagamento dei premi.

Qualora siano state corrisposte almeno 5 annualità di premio, il capitale ridotto e l'importo liquidabile in caso di decesso verranno rivalutati nella misura prevista al punto A della Clausola di Rivalutazione, ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi.

Qualora invece siano state corrisposte meno di 5 annualità di premio, il capitale ridotto e l'importo liquidabile in caso di decesso verranno rivalutati nella misura prevista dal punto A della Clausola di Rivalutazione a partire dal quinto anniversario della data di decorrenza del Contratto.

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

#### **ART. 16 RISCATTO**

Contratto a premio annuo costante o a premio annuo rivalutabile: il Contratto è riscattabile, su esplicita richiesta del Contraente, dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio, qualora la durata contrattuale non sia inferiore a 5 anni, o di almeno 2 annualità di premio, se la durata contrattuale è inferiore a 5 anni. Il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale ridotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale. Il tasso annuo di sconto è pari al 4,125%, nel caso in cui siano trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto, e al 4,72% nel caso in cui gli anni trascorsi siano invece inferiori a 5.

Contratto a premio unico: il Contratto, su esplicita richiesta del Contraente, è riscattabile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza; il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale assicurato per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale. Il tasso annuo di sconto è pari al 4,125%.

Qualora l'importo ottenuto sia superiore al capitale pagabile in caso di morte, verrà liquidato un importo uguale al capitale liquidabile per il caso di morte dell'Assicurato alla data di sospensione del pagamento dei premi, mentre la differenza verrà corrisposta al termine del Contratto in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data, rivalutata annualmente in base a quanto previsto al punto A della Clausola di Rivalutazione.

#### **ART. 17 PRESTITI**

##### CONTRATTO A PREMIO ANNUO COSTANTE O A PREMIO ANNUO RIVALUTABILE

La Società, su richiesta scritta del Contraente e a condizione che siano state pagate almeno 3 annualità di premio, consente la concessione di prestiti per un importo massimo pari al valore di riscatto maturato sul contratto definito all'Art. 16 "RISCATTO" che precede, purché il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi.

Le modalità di erogazione del prestito, le condizioni ed il tasso di interesse saranno regolate dalla Società a fronte di apposita richiesta effettuata dal Contraente.

##### CONTRATTO A PREMIO UNICO

Non è prevista la concessione di prestiti.

#### **ART. 18 BENEFICIARI**

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

#### **ART. 19 OPZIONI**

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro tre mesi prima della scadenza contrattuale, purché

l'Assicurato sia in vita a tale epoca e abbia almeno 50 anni di età, il capitale rivalutato potrà essere convertito in una delle seguenti prestazioni:

- una rendita vitalizia annualmente rivalutabile pagabile finché l'Assicurato sia in vita;

*oppure*

- una rendita annualmente rivalutabile e pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;

*oppure*

- una rendita vitalizia annualmente rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato, finché è in vita e, in caso di suo decesso, quella di altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

L'importo delle rendite in opzione si ottiene moltiplicando il capitale maturato alla scadenza per il coefficiente di conversione relativo all'età raggiunta dall'Assicurato e dall'eventuale seconda testa beneficiaria (solo nel caso di rendita reversibile). 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.

Le rendite di opzione non possono essere riscattate durante il periodo della loro corresponsione.

#### **ART. 20 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, 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. 21 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 DECESSO DELL'ASSICURATO

- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- *se l'Assicurato (nel caso coincida con la figura del Contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, il loro grado di parentela con l'Assicurato, la loro data di nascita e capacità di agire;*
- *se l'Assicurato (nel caso coincida con la figura del Contraente) HA lasciato testamento: verbale di pubblicazione o 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 capaci-*

tà di agire ed in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato;

- 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. ed A.B.I.;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori od incapaci, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata.

### IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE E PRESTITI

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
  - \* copia di un valido documento di identità;
  - \* copia del codice fiscale;
  - \* dichiarazione sottoscritta dal Contraente con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B. ed A.B.I.;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche copia di un valido documento di identi-

tà dell'Assicurato di esistenza in vita o autocertificazione;

- nel caso di richiesta di prestito la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende chiedere in prestito nel Modulo di Richiesta di Liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di prestito a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di riscatto totale.

#### IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA

- l'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato - la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio alla Società della richiesta di liquidazione a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii, unitamente alla richiesta, anche il certificato di esistenza in vita o autocertificazione dell'Assicurato;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori, qualora essi siano minorenni o giuridicamente incapaci, sarà sufficiente compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione, fornito dal Soggetto Incaricato, 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, qualora essi siano minorenni o giuridicamente incapaci, 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. ed A.B.I.;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore 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 con-

segnato 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 del capitale a scadenza in rendita o di differire la scadenza 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, l'Assicurato 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 l'Assicurato invii ogni anno il proprio certificato di esistenza in vita o autocertificazione.

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

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

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

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

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

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

#### **ART. 23 IMPOSTE**

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

---

**ART. 24 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. 25 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:

### ASSICURAZIONE IN FORMA DI CAPITALE DIFFERITO CON CONTROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO ANNUO COSTANTE (TARIFFA 431C)

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle Condizioni appresso indicate.

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

#### A – MISURA DI RIVALUTAZIONE

La Società dichiara entro il 1° Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire ai Contraenti, ottenuto moltiplicando il rendimento, di cui al punto 4) del Regolamento, per l'aliquota di partecipazione, aliquota che comunque non deve risultare inferiore al 80%; in ogni caso la commissione di gestione annualmente trattenuta dalla Società non potrà mai risultare inferiore all' 1%.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito (beneficio finanziario), diminuito del tasso tecnico del 2.50% e scontato a tale tasso, già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata.

#### B – RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il Contratto in pieno vigore viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 1° Marzo che precede l'anniversario suddetto.

Il capitale rivalutato, fermo restando l'ammontare annuo del premio, sarà determinato sommando al capitale in vigore nel periodo annuale precedente:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per la misura della rivalutazione, ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata pagamento premi;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la misura della rivalutazione la differenza tra il capitale in vigore nel periodo annuale precedente e quello inizialmente assicurato.

Gli aumenti del capitale assicurato verranno comunicati di volta in volta al Contraente.

## ASSICURAZIONE IN FORMA DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO ANNUO RIVALUTABILE (TARIFFA 431R)

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle Condizioni appresso indicate.

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

### A – MISURA DI RIVALUTAZIONE

La Società dichiara entro il 1° Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire ai Contraenti, ottenuto moltiplicando il rendimento, di cui al punto 4) del Regolamento, per l'aliquota di partecipazione, aliquota che comunque non deve risultare inferiore al 80%; in ogni caso la commissione di gestione annualmente trattenuta dalla Società non potrà mai risultare inferiore all' 1%.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito (beneficio finanziario), diminuito del tasso tecnico del 2.50% e scontato a tale tasso, già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata.

### B – RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il Contratto in pieno vigore viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 1° Marzo che precede il suddetto anniversario.

Da tale anniversario il capitale assicurato ed il capitale liquidabile per il caso di morte durante il differimento, vengono aumentati nella stessa misura e quindi il Contratto stesso si considera come sottoscritto sin dall'origine per i nuovi importi assicurati. Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

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

### C – RIVALUTAZIONE DEL PREMIO

A fronte della rivalutazione del capitale assicurato, il premio dovuto all'anniversario di cui al precedente punto B, determinato in base all'età ed alla

durata del differimento fissate alla decorrenza del Contratto, viene aumentato nella stessa misura di rivalutazione del capitale di cui al punto A.

### D – LIMITAZIONE O RIFIUTO DELLA RIVALUTAZIONE DEL PREMIO

Il Contraente ha facoltà, ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto e con preavviso scritto di almeno 3 mesi, di chiedere che la rivalutazione del premio venga effettuata in misura inferiore a quella fissata al precedente punto A, oppure che non venga effettuata.

La limitazione o il rifiuto della rivalutazione del premio non pregiudica il diritto del Contraente di accettare successive rivalutazioni in misura completa o limitata.

Nel caso in cui il Contraente si avvalga della facoltà di limitare la rivalutazione del premio in scadenza ad un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato nell'anno precedente viene rivalutato in base alla misura limitata di rivalutazione del premio.

Se peraltro, l'anniversario considerato cade dopo almeno 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto, viene riconosciuta una ulteriore maggiorazione del capitale a titolo di rivalutazione uguale alla somma dei seguenti due importi:

- un primo importo che si ottiene moltiplicando il capitale iniziale riproporzionato come appresso definito, per la differenza fra la misura annua di rivalutazione, di cui al punto A, e quella limitata di rivalutazione del premio e riducendo il prodotto nel rapporto fra il numero di anni trascorsi dalla data di decorrenza del Contratto ed il numero degli anni di durata del pagamento dei premi;
- un secondo importo che si ottiene moltiplicando il capitale in vigore nel periodo annuale precedente diminuito del capitale iniziale riproporzionato, per la differenza fra la misura annua di rivalutazione, di cui al punto A, e quella limitata di rivalutazione del premio.

Per capitale iniziale riproporzionato si intende il prodotto del capitale inizialmente assicurato per il rapporto fra l'ammontare del premio annuo dovuto nell'ultimo anno che precede l'anniversario considerato ed il premio annuo dovuto nel primo

---

anno di assicurazione.

Nel caso in cui il Contraente si avvalga della facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio in scadenza ad un anniversario della data di decorrenza del Contratto che cade dopo almeno 5 anni da tale decorrenza, il capitale assicurato nell'anno precedente verrà rivalutato aggiungendo allo stesso:

- a) un importo ottenuto moltiplicando il capitale iniziale riproporzionato, come sopra definito, per la misura annua di rivalutazione, stabilita a norma del punto A, e riducendo il prodotto nel rapporto fra il numero degli anni trascorsi

---

dalla data di decorrenza ed il numero degli anni di durata del periodo di pagamento dei premi;

- b) un ulteriore importo ottenuto moltiplicando la differenza fra il capitale assicurato nel periodo annuale precedente ed il capitale iniziale riproporzionato, come già definito, per la misura di rivalutazione di cui al punto A.

Qualora, infine, il Contraente si avvalga della facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio ad un anniversario della decorrenza del Contratto anteriore al quinto, il capitale non verrà rivalutato.

---

## **ASSICURAZIONE IN FORMA DI CAPITALE DIFFERITO CON CONTROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (TARIFFA 431U)**

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle Condizioni appresso indicate.

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

### **A – MISURA DI RIVALUTAZIONE**

La Società dichiara entro il 1° Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire ai Contraenti, ottenuto moltiplicando il rendimento, di cui al punto 4) del Regolamento, per l'aliquota di partecipazione, aliquota che comunque non deve risultare inferiore al 80%; in ogni caso la commissione di gestione annualmente trattenuta dalla Società non potrà mai risultare inferiore all' 1%.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito (beneficio finanziario), diminuito del tasso tecnico del 2,50% e scontato a tale

tasso, già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata.

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

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il Contratto in pieno vigore viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A, entro il 1° Marzo che precede l'anniversario suddetto.

Da tale anniversario il capitale assicurato viene rivalutato nella stessa misura, ed il contratto stesso si considera come sottoscritto fin dall'origine per il nuovo importo assicurato: segue in particolare che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprese quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

Gli aumenti del capitale assicurato verranno comunicati di volta in volta al Contraente.

---

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

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome di “CU VITA INVEST”.
- 2) Nella gestione “CU VITA INVEST” confluiranno le attività relative alle forme di assicurazioni sulla vita che prevedono la rivalutazione del capitale assicurato, per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.  
La gestione “CU VITA INVEST” 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” avverrà con periodicità mensile, in corrispondenza con il giorno 15 del mese di scadenza di ciascun premio.
- 3) La gestione “CU VITA INVEST” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione 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 rispondenza del fondo al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto al successivo Art. 4 e l’adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
- 4) Il rendimento annuo della gestione “CU VITA INVEST” 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 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’Art. 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” 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 Società.
- 7) La Società 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 196.380.291,36 (i.v.) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) - R.E.A. di Milano n. 1284961 - Codice Fiscale, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 09269930153  
La Società ha sede legale e sociale in Italia - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano

COMPAGNIA DEL GRUPPO  **AVIVA**