



COMMERCIAL UNION

*Vita*

## CU VITA LYCEUM



**Assicurazione di Previdenza Scolastica  
a Prestazione Rivalutabile  
ed a Premio Annuo Rivalutabile**

---

# 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.	1-7
-------------------------	-------	-----

<b>PROGETTI ESEMPLIFICATIVI</b>	pagg.	8-9
---------------------------------	-------	-----

<b>NORME CONTRATTUALI</b>	pagg.	10-25
---------------------------	-------	-------

1. CU VITA LYCEUM - CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE:  
- Assicurazione di Previdenza Scolastica a Prestazione Rivalutabile ed a Premio Annuo Rivalutabile - Tariffa 608R
  2. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE
  3. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE "CU VITA INVEST"
  4. CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO
-

---

## 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**, che Le permette, grazie ad alcune ipotesi numeriche, di valutare le prestazioni del Contratto da Lei sottoscritto;
  - le **NORME CONTRATTUALI**, che comprendono:
    - \* le **Condizioni di Assicurazione**: individuano le norme che regolano il Contratto da Lei sottoscritto;
    - \* la **Clausola di Rivalutazione**: indica le modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate e del premio annuo 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;
    - \* le **Condizioni di Assunzione del Contratto**: definiscono le norme di assunzione del Contratto da Lei sottoscritto;
-

---

## 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-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;

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

**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;

**Ragazzo Beneficiario:** la persona designata dal Contraente a riscuotere il capitale in caso di conseguimento del diploma di scuola media superiore, o di decesso dell'Assicurato;

**Beneficiari (in caso di morte del Ragazzo):** le persone designate dal Contraente a riscuotere la riserva matematica della polizza, nel caso in cui il Ragazzo Beneficiario deceda prima del conseguimento del Diploma di scuola media superiore;

**Riserva matematica:** importo che la Società è tenuta annualmente ad accantonare per far fronte agli impegni assunti nei confronti del Contraente;

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

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

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

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

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

**Spese:** oneri a carico del presente Contratto che vengono calcolati sul premio annuo rivalutabile;

---

**Rendimento Annuo:** rendimento della Gestione Speciale in base al quale ad ogni ricorrenza annuale viene calcolata la misura della rivalutazione della prestazione assicurata e del premio annuo;

**Affrancamento dei premi:** esenzione del Contraente dal pagamento dei premi successivi all'epoca del decesso dell'Assicurato, ferma restando la piena copertura per tutte le prestazioni previste dal Contratto;

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

**Riduzione:** 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:** 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.

**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.

---

---

## **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 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 ASSICURAZIONE DI PREVIDENZA SCOLASTICA A PRESTAZIONE RIVALUTABILE ED A PREMIO ANNUO RIVALUTABILE - TARIFFA 608R

### 2.1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

La Società si impegna a pagare un capitale, rivalutato secondo le modalità descritte nelle Condizioni contrattuali, alla scadenza contrattuale, indipendentemente dall'esistenza in vita dell'Assicurato. Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Società erogherà al Ragazzo Beneficiario una rendita annua certa di importo pari al 20% del capitale assicurato, rivalutato al momento del decesso, per tutti gli anni di durata residua.

Alla scadenza contrattuale, nel caso in cui il Contraente porti a termine il pagamento dei premi pattuiti o in caso di decesso dell'Assicurato, sarà liquidato al Ragazzo Beneficiario un capitale aggiuntivo (in seguito Bonus) il cui importo e le cui modalità di rivalutazione sono indicate nella Clausola di Rivalutazione.

Alla scadenza contrattuale è prevista inoltre la possibilità, nel caso in cui il Ragazzo Beneficiario intraprenda un corso di studi universitario, di optare per la conversione del capitale maturato in una Borsa di studio pagabile in quote semestrali per tutta la durata del corso di laurea prescelto.

In caso di decesso del Ragazzo Beneficiario, sarà liquidata agli aventi diritto una somma pari alla Riserva Matematica maturata.

Tali prestazioni sono garantite a fronte del versamento di premi annui rivalutabili dovuti per tutta la durata contrattuale e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato.

### 2.2 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

### 2.3 DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

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

### 2.4 EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

La copertura assicurativa e di conseguenza l'emissione della Lettera Contrattuale di Conferma - che definisce l'accettazione del Contratto da parte della Società ed in cui viene indicata la data di decorrenza – sono in ogni caso subordinate alla sottoscrizione del Questionario Sanitario e/o all'accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato e/o alle dichiarazioni relative alle attività professionali, extraprofessionali e sportive nei termini previsti al seguente punto 4. "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO".

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

- stabilire particolari condizioni di accettazione

del rischio, che prevedano l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di specifici rischi;

*ovvero*

- rifiutare l'assunzione del rischio.

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

## 2.5 DOCUMENTAZIONE SANITARIA

Il presente Contratto viene stipulato con la sola compilazione del Questionario Sanitario presente nella Proposta-Certificato per capitali assicurati fino a:

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

La Società, ai fini dell'emissione del Contratto, si riserva di chiedere accertamenti sanitari se i capitali assicurati risultano essere superiori ai limiti sopra indicati (rispettivamente Euro 155.000,00 - e Euro 104.000,00 – a seconda dell'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto).

In tali casi l'emissione del Contratto è riservata alla Direzione della Società ed il pagamento del primo premio annuo rivalutabile – o della prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - verrà effettuato qualora la Società abbia comunicato l'accettazione del rischio.

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

- rifiutare l'assunzione del rischio

*ovvero*

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

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

Indipendentemente dall'età dell'Assicurato e dall'importo di capitale assicurato la Società valuta l'attività professionale, extraprofessionale e sportiva svolta dall'Assicurato.

Per maggiore informazione sulla documentazione sanitaria da presentare si rimanda al Punto 4 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO" delle Norme Contrattuali.

## 2.6 DURATA DEL CONTRATTO

Per durata del contratto si intende il periodo di tempo durante il quale sono valide le garanzie assicurative.

La durata del contratto viene calcolata sulla base degli anni interi presumibilmente mancanti al Ragazzo Beneficiario per il conseguimento del diploma di scuola media superiore (maturità); poiché tale risultato viene raggiunto, in caso di corso di studi regolare, nell'anno in cui il Ragazzo Beneficiario compie il 19° anno di età, il Contraente deve valutare con attenzione la durata dell'impegno che assume, non essendo possibili liquidazioni anticipate delle prestazioni.

In ogni caso il presente Contratto non può avere durata inferiore a 5 anni o superiore a 20 anni.

## 2.7 LIMITI DI ETÀ

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza deve essere compresa tra i 18 e i 60 anni, mentre l'età alla scadenza non deve essere superiore ai 65 anni. L'età del Ragazzo Beneficiario alla data di decorrenza non deve essere superiore a 15 anni.

## 2.8 INFORMAZIONE SUI PREMI

Le prestazioni assicurate vengono garantite a fronte del pagamento di un premio annuo anticipato e rivalutabile annualmente, dovuto finché l'Assicurato è in vita. In caso di sinistro l'ultima annualità di premio che abbia scadenza anteriore alla data dell'evento è comunque dovuta per intero.

Il premio annuo minimo 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 rivalutabile non viene pagato entro i 30 giorni successivi a ciascuna scadenza, la garanzia assicurativa decade.

L'importo del premio annuo dipende principalmente dall'entità del capitale assicurato; influiscono inoltre l'età ed il sesso dell'Assicurato, nonché

il suo stato di salute e le sue abitudini di vita (professione, sport praticati etc.). Per gli Assicurati di sesso femminile verrà considerato un ringiovanimento di 5 anni rispetto all'età effettiva (con un'età minima di 18 anni).

**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 di assicurazione l'indicazione del caricamento e cioè della percentuale del premio destinata alla copertura delle spese di acquisizione e di gestione del contratto.**

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, come indicato al successivo punto 2.9 "LIMITAZIONE E RIFIUTO DELLA RIVALUTAZIONE DEL PREMIO".

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 –, 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.

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 –, deve essere effettuato mediante assegno bancario non trasferibile intestato a Commercial Union Vita S.p.A..

## 2.9 LIMITAZIONE E RIFIUTO DELLA RIVALUTAZIONE DEL PREMIO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere che la riva-

lutazione del premio venga applicata in misura ridotta, oppure che non venga applicata. In questo caso il capitale assicurato ed il Bonus si rivaluteranno in maniera ridotta, secondo quanto previsto dalla Clausola di Rivalutazione; il Bonus, in particolare, si estinguerà in caso di richiesta di limitazione o rifiuto anteriore al quinto anniversario della data di decorrenza.

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 dalla ricorrenza annua.

## 2.10 SOSPENSIONE DEI PAGAMENTI

Premesso che il Contraente è tenuto alla corresponsione della prima annualità di premio, è facoltà dello stesso sospendere il pagamento dei premi con gli effetti di seguito descritti.

Nel caso in cui le annualità di premio pagate siano **meno di 3**, il contratto si estingue automaticamente ed il Contraente perde qualunque diritto sulle somme versate, che restano acquisite dalla Società.

Nel caso in cui, invece, le annualità di premio versate siano **almeno 3**, il Contraente ha diritto:

- a maturare il "**valore di riduzione**", cioè a mantenere in vita l'assicurazione, ma per una somma ridotta in proporzione ai premi effettivamente pagati. Il capitale ridotto si determina moltiplicando il capitale assicurato, quale risulta rivalutato all'anniversario che precede la scadenza della prima rata di premio non pagata, per il rapporto tra il numero di premi annui pagati (comprensivo delle eventuali frazioni) e il numero di premi annui pattuiti.

In caso di riduzione, le prestazioni di Bonus e di rendita annua certa di premorienza si estinguono;

*oppure*

- a "**riscattare la polizza**". Il valore di riscatto si ottiene scontando al tasso di interesse pari al 4,72% nel caso in cui la richiesta di riscatto avvenga prima del quinto anniversario della data di decorrenza contrattuale e al 4,125% nel caso in cui la richiesta di riscatto avvenga oltre il quinto anniversario della data di decorrenza contrattuale il capitale ridotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta di riscatto e il termine della durata contrattuale.

In questo caso il contratto si estingue definitivamente.

mente con la liquidazione, da parte della Società, del valore di riscatto.

In caso di riduzione, il Contraente, entro un anno dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, ha la facoltà di chiedere la **riattivazione** della polizza, 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.

Le richieste di liquidazione saranno evase dalla Società nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta ed indicata all'Art. 26 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni Contrattuali. A tale proposito si ricorda che, come previsto dall'Art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dai contratti di assicurazione si prescrivono in un anno, quindi le richieste di pagamento dovranno essere inoltrate alla Società entro un anno dalla data in cui si è verificato l'evento che ha determinato il sorgere del diritto stesso.

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

## 2.11 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. 26 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

## 2.12 MODALITÀ DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI REVOCA E DI RECESSO DEL CONTRATTO

### REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

La revoca dovrà essere esercitata 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*

### RECESSO DAL CONTRATTO

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 40,00.

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*

## 2.13 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 denomi-

nata 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 SENZA BONUS	Tasso di Rendimento della Gestione Speciale “CU VITA INVEST” RICONOSCIUTO AL CONTRAENTE CON BONUS AL 90%	Tasso di Rendimento della Gestione Speciale “CU VITA INVEST” RICONOSCIUTO AL CONTRAENTE durante la corresponsione della Borsa di Studio
1998	4,86%	1,80%	7,62%	8,53%	8,53%
1999	4,50%	1,60%	5,98%	6,48%	6,48%
2000	5,57%	2,60%	4,43%	4,54%	4,54%
2001	4,93%	2,70%	4,53%	4,66%	4,66%
2002	4,67%	2,50%	4,16%	4,20%	4,20%

#### 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 “CU VITA 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%.

E’ inoltre prevista a scadenza, soltanto sui contratti in regola con il pagamento dei premi, l’applicazione di un’aliquota di retrocessione pari al 90% del rendimento della gestione speciale “CU VITA INVEST”, fermo restando quanto previsto nella Clausola di Rivalutazione.

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.

Nel caso in cui, alla scadenza originaria o differita del contratto, il Contraente optasse per la conversione del capitale maturato in Borsa di studio, il beneficio finanziario attribuito alle quote successive alla prima sarà determinato applicando al rendimento della Gestione Speciale un'aliquota di partecipazione del 95%, e la misura di rivalutazione sarà uguale al Beneficio finanziario. In ogni caso, la commissione di gestione minima trattenuta dalla Società non potrà essere inferiore all'1%.

### 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.

## 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.

#### **Detraibilità fiscale dei premi**

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita di "PURO RISCHIO", intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, sulla componente del premio relativo alla sola copertura caso morte relativamente ai Contratti che lo prevedono, fino ad un massimo di Euro 1.291,14, viene riconosciuta annualmente al Contraente una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi.

Qualora soltanto una componente del premio versato per l'assicurazione risulti destinata alla copertura dei rischi sopra indicati, il diritto alla detrazione d'imposta spetta esclusivamente con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato - se persona diversa dal Contraente - risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi versati per le assicurazioni sopra indicate, anche eventuali premi versati dal Contraente a fronte di assicurazioni sulla vita o assicurazioni infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001 (che conservano il diritto alla detrazione d'imposta), fermo restando il sopraindicato limite massimo di Euro 1.291,14.

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita "AVENTI PREVALENTE CONTENUTO FINANZIARIO", intendendosi per tali le assicurazioni che prevedono l'investimento dei premi finalizzato alla tutela del risparmio, non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

### 4.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Le somme liquidate in caso di decesso, di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana del-

l'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- il rendimento finanziario maturato se 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 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.

- la rendita finanziaria (Borsa di studio), in base alle disposizioni del Decreto Legislativo n. 47/2000, in quanto rendita a tempo determinato diversa da quelle aventi funzione previdenziale, è compresa tra i redditi assimilati a quelli da lavoro dipendente, e quindi è soggetta a tassazione IRPEF per il suo intero ammontare.

#### **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 SEQUESTABILITÀ**

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**

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.

*La presente Nota, relativa ad Assicurazioni individuali, ha solo valore e scopo informativo.*

## 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 Se-**

**parata** 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 previdenza scolastica**  
**Con rivalutazione annua delle prestazioni e del premio**  
**(TARIFFA 608R)**

**PARAMETRI DI CALCOLO**

Premio Annuo rivalutabile:	Euro 1.500,00
Prestazione Iniziale Assicurata:	Euro 20.019,41
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 20.019,41
Capitale assicurato lordo a scadenza (ipotesi al tasso di rendimento finanziario del 4,50%)	Euro 23.172,98

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

Anno	Premio annuo rivalutabile	Premio annuo rivalutabile Al netto IRPEF*	capitale rivalutato a fine anno	Rendita Assicurata in caso di morte	Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto a scadenza
1	1.500,00	1.428,96	20.215,60	4.003,88	0,00	0,00	0,00
2	1.514,68	1.442,95	20.413,72	4.043,12	0,00	0,00	0,00
3	1.529,51	1.457,08	20.613,77	4.082,74	2.347,45	4.082,74	4.589,62
4	1.544,49	1.471,34	20.815,79	4.122,75	3.309,79	5.497,01	6.119,49
5	1.559,61	1.485,75	21.019,78	4.163,16	4.676,89	7.006,59	7.724,33
6	1.574,88	1.500,30	21.225,77	4.203,96	5.901,04	8.490,31	9.269,19
7	1.590,30	1.514,99	21.433,79	4.245,15	7.238,78	10.002,43	10.814,06
8	1.605,87	1.529,82	21.643,84	4.286,76	8.698,57	11.543,38	12.358,92
9	1.621,59	1.544,80	21.855,95	4.328,77	10.289,42	13.113,57	13.903,79
10	1.637,46	1.559,93	22.070,14	4.371,19	12.020,95	14.713,42	15.448,65
11	1.653,50	1.575,21	22.286,42	4.414,03	13.903,42	16.343,38	16.993,52
12	1.669,69	1.590,63	22.504,83	4.457,28	15.947,80	18.003,86	18.538,38
13	1.686,03	1.606,21	22.725,38	4.500,97	18.165,74	19.695,33	20.083,25
14	1.702,54	1.621,94	22.948,09	4.545,08	20.569,71	21.418,21	21.628,11
15	1.719,21	1.637,82	23.172,98	4.589,62	23.172,98	23.172,98	23.172,98

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

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

# NORME CONTRATTUALI

---

## 1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni, dalla Proposta-Certificato-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

A fronte del presente contratto la Società si obbliga a pagare al Ragazzo Beneficiario il capitale assicurato rivalutato, al termine della durata contrattuale, sia in caso di premorienza dell'Assicurato sia in caso di sua esistenza in vita. Inoltre, in caso di premorienza dell'Assicurato, e a condizione che il contratto sia in regola con il pagamento dei premi, verrà corrisposta una rendita annua certa di ammontare annuo pari al 20% del capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso. Tale rendita sarà corrisposta, per gli anni di durata residua, in rate semestrali posticipate, di cui la prima al termine del semestre di polizza in cui è avvenuto il decesso.

Nel caso in cui il Contraente porti a termine il pagamento dei premi pattuiti o in caso di decesso dell'Assicurato, sempre a condizione che il contratto sia in regola con il pagamento dei premi, al termine della durata contrattuale sarà corrisposto al Ragazzo Beneficiario un capitale aggiuntivo (nel seguito Bonus) il cui importo è determinato al successivo Art. 14 "CAPITALE AGGIUNTIVO (BONUS)". L'onere del finanziamento del Bonus è a totale carico della Società.

In caso di premorienza del Ragazzo Beneficiario, la Società liquiderà agli aventi diritto un importo pari alla Riserva Matematica relativa alle prestazioni assicurate, rivalutata fino alla data del decesso, con esclusione del Bonus.

L'assicurazione viene prestata verso pagamento di un premio anticipato rivalutabile annualmente, dovuto fino al momento in cui l'Assicurato è in vita e comunque non oltre il termine della durata contrattuale.

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

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

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

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

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

### ART. 4 CONCLUSIONE 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 primo premio annuo rivalutabile – o la prima rata di premio in caso di frazionamento del premio.

Fatto salvo quanto disposto dal successivo Art. 5 "EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA", le prestazioni di cui all'Art.2 "PRESTAZIONI" 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 EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA

La copertura assicurativa e di conseguenza l'emissione della Lettera Contrattuale di Conferma - che definisce l'accettazione del Contratto da parte della Società ed in cui viene indicata la data di decorrenza – sono in ogni caso subordinate alla sottoscrizione del Questionario Sanitario e/o all'accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato e/o alle dichiarazioni relative alle attività pro-

fessionali, extraprofessionali e sportive nei termini previsti al seguente punto 4. "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO".

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

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

*ovvero*

- rifiutare l'assunzione del rischio.

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

## **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 dall'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza), 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 CLAUSOLA DI CARENZA**

Premesso che l'Assicurato può richiedere che gli

venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica ed accettando le modalità e gli oneri che ne dovessero derivare, il presente Contratto viene assunto senza visita medica.

Di conseguenza, resta convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 180 giorni dalla data di decorrenza del Contratto, e lo stesso sia al corrente con il pagamento dei premi, la Società corrisponderà, in luogo del capitale assicurato, una somma pari all'ammontare dei premi annui versati, o delle rate di premio.

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

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del Contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post - vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza);
- di infortunio sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto, intendendo per infortunio (fermo restando quanto indicato all'Art. 6 "RISCHIO DI MORTE" che precede) l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e che abbiano come conseguenza la morte.

## **PER AIDS**

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

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

## **ART. 8 REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

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

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

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

## **ART. 9 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 40,00.

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*

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

Il contratto prevede, a partire dalla data di decorrenza, una durata pari agli anni interi mancanti alla data di presumibile conseguimento del diploma di scuola media superiore da parte del Ragazzo Beneficiario.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza deve essere compresa tra i 18 e i 60 anni, mentre l'età alla scadenza non deve essere superiore ai 65 anni. L'età del Ragazzo Beneficiario alla data di decorrenza non deve essere superiore a 15 anni.

## **ART. 11 PAGAMENTO DEL PREMIO**

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

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 minimo 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.

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 -, 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.

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 -, deve essere effettuato mediante assegno bancario non trasferibile intestato a Commercial Union Vita S.p.A..

## **ART. 12 RIVALUTAZIONE ANNUA DEI PREMI**

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.

## **ART. 13 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. 14 CAPITALE AGGIUNTIVO (BONUS)**

Nel caso in cui il Contraente porti a termine il pagamento dei premi pattuiti o in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza contrattuale la Società riconoscerà, a proprio totale carico, un capitale aggiuntivo (nel seguito Bonus) il cui importo è determinato secondo quanto indicato nella clausola di Rivalutazione.

#### **ART. 15 LIMITAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE DEL PREMIO**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza il Contraente ha la facoltà di chiedere che la rivalutazione del premio sia applicata in misura inferiore a quella determinata ai sensi dell'Art. 12 "RIVALUTAZIONE ANNUA DEI PREMI"; in questo caso, il capitale assicurato e il bonus verranno determinati con la misura e le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione; il Bonus, in particolare, si estinguerà in caso di richiesta di limitazione o rifiuto anteriore al quinto anniversario della data di decorrenza. La limitazione della rivalutazione non pregiudica il diritto del Contraente di accettare successive rivalutazioni in misura completa o limitata previa richiesta scritta da effettuarsi con preavviso di almeno 3 mesi dall'anniversario della data di decorrenza.

#### **ART. 16 RIFIUTO DELLA RIVALUTAZIONE DEL PREMIO**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza il Contraente ha la facoltà di chiedere che non sia applicata la rivalutazione del premio di cui all'Art. 12 "RIVALUTAZIONE ANNUA DEI PREMI"; in questo caso, il capitale assicurato e il bonus verranno determinati con la misura e le modalità indicate nella Clausola di Rivalutazione; il Bonus, in particolare, si estinguerà in caso di richiesta di limitazione o rifiuto anteriore al quinto anniversario della data di decorrenza. Il rifiuto della rivalutazione non pregiudica il diritto del Contraente di accettare successive rivalutazioni in misura completa o limitata previa richiesta scritta da effettuarsi con preavviso di almeno 3 mesi dall'anniversario della data di decorrenza.

#### **ART. 17 MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE**

Il mancato pagamento anche di una sola rata del premio determina, trascorsi 30 giorni dalla scadenza, la risoluzione del Contratto; i premi pagati restano acquisiti alla Società.

Tuttavia, se risultano corrisposte almeno 3 annualità di premio, il Contratto rimane in vigore per il valore di riduzione, determinabile secondo i criteri di calcolo stabiliti dall'Art. 19 "RIDUZIONE".

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. 18 RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE**

Entro un anno dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contraente ha diritto di chiedere la riattivazione dell'assicurazione.

Nel caso in cui siano trascorsi più di 6 mesi dalla scadenza di cui sopra, la Società può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione stessa tenendo conto del loro esito.

La riattivazione viene concessa a fronte del pagamento di tutte le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati al saggio annuo di riattivazione di seguito definito per il periodo intercorrente tra la relativa data di scadenza e la richiesta di riattivazione.

Per saggio annuo di riattivazione si intende il tasso di interesse che si ottiene sommando 2.5% punti percentuali al beneficio finanziario applicato alla polizza ai sensi della Clausola di Rivalutazione all'inizio dell'anno assicurativo al quale ciascuna rata insoluta si riferisce, con un minimo del saggio legale di interesse.

In caso di riattivazione, l'assicurazione entra nuovamente in vigore per l'intero suo valore dal momento in cui è stato pagato l'importo dei premi arretrati e degli interessi ed il Contraente ha sottoscritto l'appendice di riattivazione.

#### **ART. 19 RIDUZIONE**

Trascorso il termine di 30 giorni di cui all'Art. 11 "PAGAMENTO DEI PREMI", e a condizione che siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, il contratto resta in vigore per il capitale ridotto, come di seguito definito, pagabile al termine della durata contrattuale sia in caso di vita dell'Assicurato che in caso di sua premorienza. Nel caso in cui, invece, le annualità di premio pagate

dal Contraente siano meno di 3, il contratto si risolve ed i premi versati restano acquisiti dalla Società.

Il capitale ridotto si determina moltiplicando il capitale assicurato, quale risulta rivalutato all'anniversario che precede la scadenza della prima rata di premio non pagata, per il rapporto tra il numero di premi annui pagati (comprensivo delle eventuali frazioni) e il numero di premi annui pattuiti. Il capitale ridotto verrà rivalutato secondo le modalità descritte nella Clausola di Rivalutazione. In caso di riduzione, le prestazioni di Bonus e di rendita annua certa di premiorienza si estinguono.

#### **ART. 20 RISCATTO**

Dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio il contratto è riscattabile su esplicita richiesta da parte del Contraente.

Il valore di riscatto si ottiene scontando al tasso di interesse di seguito indicato il capitale ridotto di cui Art. 18 "RIDUZIONE" per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta di riscatto e il termine della durata contrattuale.

Ai fini del calcolo del valore di riscatto, il tasso di interesse di cui sopra è pari al 4,72% nel caso in cui la richiesta di riscatto avvenga prima del quinto anniversario della data di decorrenza contrattuale e al 4,125% nel caso in cui la richiesta di riscatto avvenga oltre il quinto anniversario della data di decorrenza contrattuale.

#### **ART. 21 PRESTITI**

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 erogabile pari al minore tra il valore di riscatto totale maturato sul contratto definito all'Art. 19 "RISCATTO" ed il cumulo dei premi pagati.

#### **ART. 22 DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA**

Qualora al termine della durata contrattuale il Ragazzo Beneficiario non abbia ancora conseguito il diploma di scuola media superiore, il pagamento a tale data del capitale comprensivo dell'eventuale Bonus può essere rinviato su esplicita richiesta del Contraente mediante differimento della scadenza fino alla data di conseguimento del diploma stesso. Durante il differimento della scadenza, il capitale assicurato verrà rivalutato con le modalità descritte.

Qualora la data di pagamento del capitale comprensivo del Bonus non coincida con l'anniversario della polizza, il capitale stesso verrà rivalutato per il periodo di tempo trascorso dall'ultimo anniversario in base alla misura di rivalutazione in vigore alla data del pagamento.

Il Contraente può interrompere in ogni momento il differimento della scadenza. In tal caso la Società liquiderà al Ragazzo Beneficiario il capitale rivalutato come sopra descritto.

#### **ART. 23 CONVERSIONE DEL CAPITALE IN BORSA DI STUDIO**

Alla scadenza originaria o differita del contratto e nel caso in cui il Ragazzo Beneficiario intraprenda un corso di studi universitario, il capitale totale rivalutato a tale epoca potrà essere convertito su richiesta del Contraente in una Borsa di studio a favore del Ragazzo Beneficiario stesso. In tal caso il capitale totale rivalutato sarà corrisposto in 8, 10 o 12 quote semestrali a seconda che il corso di laurea scelto abbia una durata rispettivamente di 4, 5 o 6 anni.

L'importo della prima quota, esigibile il 5 novembre (data ultima di iscrizione all'Università) successivo alla scadenza contrattuale, si ottiene dividendo il capitale costitutivo della Borsa di studio per il suddetto numero di quote semestrali. Il capitale costitutivo della Borsa di studio è uguale al capitale totale rivalutato alla scadenza originaria o differita del contratto e ulteriormente rivalutato secondo gli stessi criteri definiti all'Art. 21 "DIFFERIMENTO DELLA SCADENZA" per il periodo di tempo che intercorre tra la scadenza e il suddetto 5 novembre.

L'importo delle quote semestrali successive della Borsa di studio si ottiene rivalutando la quota precedente per il periodo di 6 mesi con le modalità descritte nella Clausola di Rivalutazione.

Il Ragazzo Beneficiario potrà, con il consenso del Contraente, interrompere la Borsa di studio e riscattare il valore delle quote semestrali residue riscuotendo una somma pari alla relativa riserva matematica rivalutata fino all'epoca della richiesta.

#### **ART. 24 BENEFICIARI**

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

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

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

## ART. 25 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, richiede l'assenso scritto del vincolatario.

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

## ART. 26 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 documentazio-

ne necessaria. I trenta giorni vengono considerati dal momento in cui la richiesta di liquidazione arriva alla Direzione della Società oppure al Soggetto Incaricato.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione, richiede l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione, deve essere richiesta dal creditore pignoratizio.

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;
- certificato medico indicante la causa del decesso;
- *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 età e capacità 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 identità dell'Assicurato;
- 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 tu-

tori, qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire, 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 privi di capacità di agire, 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;
- 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 Borsa di Studio o di differire la scadenza del Contratto;

#### IN CASO DI RICHIESTA DI BORSA DI STUDIO

- Documento attestante l'iscrizione all'Università;
- nel caso di richiesta di Borsa di Studio, ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della Borsa di Studio il Ragazzo Beneficiario 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 Ragazzo Beneficiario invii ogni anno il proprio certificato di esistenza in vita o autocertificazione.
- il Ragazzo Beneficiario dovrà 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, il Ragazzo Beneficiario dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
  - \* copia di un valido documento di identità;
  - \* copia del codice fiscale;
  - \* dichiarazione sottoscritta dal Ragazzo Benefi-

---

ciario con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B. ed A.B.I.;

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. 27 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Certificato-Certifica-

to, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenere un duplicato a proprie spese e responsabilità.

#### **ART. 28 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. 29 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. 30 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 Assicurazioni sulla Vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle Condizioni di seguito 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 all’Art. 4 del Regolamento “CU VITA INVEST”, per l’aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, aliquota che comunque non deve risultare inferiore al 80% (tale aliquota viene fissata al 95% nel periodo di corresponsione della Borsa di Studio); in ogni caso la commissione di gestione annualmente trattenuta dalla Società non potrà mai risultare inferiore all’ 1%.

La misura annua di rivalutazione per tutto il periodo del differimento si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2,50% la differenza tra il rendimento attribuito (beneficio finanziario) e il tasso tecnico del 2,50%, già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata. Durante il periodo di corresponsione della Borsa di Studio, la misura annua di rivalutazione è pari al beneficio finanziario.

### 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 viene aumentato nella stessa misura e quindi il Contratto stesso si considera come sottoscritto sin dall’origine per il nuovo importo assicurato. 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 – CAPITALE AGGIUNTIVO (BONUS)

Nel caso in cui il Contraente porti a termine il pagamento dei premi pattuiti o in caso di decesso dell’Assicurato, alla scadenza contrattuale la Società riconoscerà, a proprio totale carico, un capitale aggiuntivo (Bonus) il cui importo è dato dalla differenza tra il capitale inizialmente assicurato rivalutato in base alla misura di rivalutazione di seguito descritta, e il capitale rivalutato di cui al precedente punto B.

La misura di rivalutazione per la determinazione del Bonus si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso di interesse del 2,50% la differenza tra i seguenti due importi:

- a) il minor valore tra il rendimento realizzato dal Fondo “CU VITA INVEST” moltiplicato per l’aliquota di partecipazione del 90% e lo stesso rendimento realizzato dal Fondo “CU VITA INVEST” diminuito di un punto percentuale;
- b) il suddetto tasso di interesse del 2,50% già conteggiato nel calcolo del premio.

### D – 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.

### E – LIMITAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE DEL PREMIO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza il Contraente ha la facoltà di chiedere che la rivalutazione del premio sia applicata in misura inferiore a quella determinata ai sensi del precedente punto D. La limitazione della rivalutazione non pregiudica il diritto del Contraente di accettare successive rivalutazioni in misura completa o limitata previa richiesta scritta da effettuarsi con preavviso di almeno 3 mesi dall’anniversario della data di decorrenza.

#### a) Richiesta di limitazione ad un anniversario anteriore al quinto

Nel caso in cui il Contraente si avvalga della facoltà di limitare la rivalutazione del premio ad un anniversario della data di decorrenza anteriore al quinto, il capitale assicurato nell’anno precedente sarà rivalutato in base alla misura di rivalutazione limitata.

La prestazione di Bonus, invece, si estingue anche nel caso di successive rivalutazioni in misura completa.

*b) Richiesta di limitazione ad un anniversario pari o successivo al quinto*

Nel caso in cui il Contraente si avvalga della facoltà di limitare la rivalutazione del premio ad un anniversario pari o successivo al quinto, il capitale assicurato riceverà, oltre alla rivalutazione limitata di cui al paragrafo a) del presente Articolo, una ulteriore maggiorazione data dalla somma dei seguenti due importi:

- I. un primo importo che si ottiene moltiplicando il capitale iniziale riproporzionato come di seguito definito per la differenza tra la misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A quella limitata e riducendo il prodotto nel rapporto tra il numero di anni trascorsi dalla data di decorrenza e il numero di anni di durata contrattuale;
- II. un secondo importo che si ottiene moltiplicando il capitale in vigore nel periodo annuale precedente, diminuito del capitale iniziale riproporzionato, per la differenza tra la misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del precedente punto A e quella limitata di rivalutazione del premio.

Per capitale iniziale riproporzionato si intende il prodotto del capitale inizialmente assicurato per il rapporto tra l'ammontare del premio annuo al netto dei diritti dovuto nell'ultimo anno che precede l'anniversario considerato ed il premio annuo dovuto nel primo anno di assicurazione.

La prestazione di Bonus in vigore verrà invece determinata aggiungendo a quella relativa al periodo precedente la somma dei seguenti tre importi:

- I. un primo importo che si ottiene moltiplicando il capitale aggiuntivo in vigore nel periodo precedente per la misura annua di rivalutazione che si ottiene ai sensi del punto C;
- II. un secondo importo che si ottiene moltiplicando il capitale iniziale riproporzionato come definito in precedenza per la differenza tra la misura annua di rivalutazione di cui al punto C e quella di cui al punto A e riducendo il prodotto nel rapporto tra il numero di anni trascorsi dalla data di decorrenza e il numero di anni di durata contrattuale;
- III. un terzo importo che si ottiene moltiplicando

il capitale in vigore nel periodo annuale precedente diminuito del capitale iniziale riproporzionato per la differenza tra la misura annua di rivalutazione di cui al punto C e quella di cui al punto A.

## **F – RIFIUTO DELLA RIVALUTAZIONE DEL PREMIO**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza il Contraente ha la facoltà di chiedere che la rivalutazione del premio non sia applicata.

*a) Richiesta di rifiuto ad un anniversario anteriore al quinto*

Nel caso in cui il Contraente si avvalga della facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio ad un anniversario della data di decorrenza anteriore al quinto, il capitale assicurato nell'anno precedente non sarà rivalutato fino al quinto anniversario.

La prestazione di Bonus, invece, si estingue anche nel caso di successive rivalutazioni in misura completa.

*b) Richiesta di rifiuto ad un anniversario pari o successivo al quinto*

Nel caso in cui il Contraente si avvalga della facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio ad un anniversario della data di decorrenza pari o successivo al quinto, il capitale assicurato nell'anno precedente sarà rivalutato aggiungendo allo stesso:

- I. un primo importo che si ottiene moltiplicando il capitale iniziale riproporzionato come definito al punto E per la misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A e riducendo il prodotto nel rapporto tra il numero di anni trascorsi dalla data di decorrenza e il numero di anni di durata contrattuale;
- II. un secondo importo che si ottiene moltiplicando il capitale in vigore nel periodo annuale precedente diminuito del capitale iniziale riproporzionato per la misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.

La prestazione di Bonus in vigore verrà invece determinata aggiungendo a quella relativa al periodo precedente la somma dei seguenti tre importi:

- I. un primo importo che si ottiene moltiplicando il capitale aggiuntivo in vigore nel periodo precedente per la differenza tra misura annua di rivalutazione che si ottiene ai sensi del punto C e quella che si ottiene ai sensi del punto

---

to A;

II. un secondo importo che si ottiene moltiplicando il capitale iniziale riproporzionato come definito al punto E precedente per la differenza tra la misura annua di rivalutazione di cui al punto C e quella di cui al punto A e riducendo il prodotto nel rapporto tra il numero di anni trascorsi dalla data di decorrenza e il nu-

---

mero di anni di durata contrattuale;

III. un terzo importo che si ottiene moltiplicando il capitale in vigore nel periodo annuale precedente diminuito del capitale iniziale riproporzionato per la differenza tra la misura annua di rivalutazione di cui al punto C e quella di cui al punto A.

---

### 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’alimentazione 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.

#### 4. CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO

Il presente Contratto viene stipulato con la sola compilazione del Questionario Sanitario presente nella Proposta-Certificato - fatto salvo quanto stabilito all'Art. 6 "RISCHIO DI MORTE" ed all'Art. 7 "CLAUSOLA DI CARENZA" delle Norme Contrattuali - per capitali assicurati fino a:

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

La Società, ai fini dell'emissione del Contratto, si riserva di chiedere accertamenti sanitari se i capitali assicurati risultano essere superiori ai limiti sopra indicati (rispettivamente Euro 155.000,00 - e Euro 104.000,00 – a seconda dell'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto).

In tali casi l'emissione del Contratto è riservata alla Direzione della Società ed il pagamento del primo premio annuo rivalutabile – o della prima rata di premio in caso di frazionamento del premio - verrà effettuato qualora la Società abbia comunicato

l'accettazione del rischio.

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

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

*ovvero*

- rifiutare l'assunzione del rischio.

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

Indipendentemente dall'età dell'Assicurato e dall'importo di capitale assicurato la Società valuta l'attività professionale, extra professionale e sportiva svolta dall'Assicurato.

#### DOCUMENTAZIONE SANITARIA

Il Contratto viene assunto dalla Società con modalità diverse a seconda dell'età dell'Assicurato alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato. Qui di seguito vengono illustrate le diverse modalità di assunzione:

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

CAPITALE INIZIALE ASSICURATO	RICHIESTE
fino a Euro 155.000,00	Questionario Sanitario presenti nella Proposta-Certificato
Da Euro 155.000,01 a Euro 259.000,00	<ul style="list-style-type: none"><li>• Questionario Sanitario;</li><li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li><li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li><li>• esame completo delle urine;</li><li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li><li>• RX torace (2 proiezioni);</li><li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia – VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - HBS-Ag;</li><li>• test Anti HIV;</li></ul>
Da Euro 259.000,01 a Euro 517.000,00	<ul style="list-style-type: none"><li>• Questionario Sanitario;</li><li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li><li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li><li>• esame completo delle urine;</li><li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li><li>• RX torace (2 proiezioni);</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - HBs-Ag - GOT - GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata - Protidogramma - Proteinemia totale - Fosfatasi alcalina - Tempo di protrombina - Lipemia - Lipidogramma - Emocromo con formula;</li> <li>• test Anti HIV;</li> </ul>
<p style="text-align: center;">Da Euro 517.000,01 a Euro 1.550.000,00</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• Ectomografia addome superiore;</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - HBs-Ag - GOT - GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata - Protidogramma - Proteinemia totale - Fosfatasi alcalina - Tempo di protrombin - Lipemia - Lipidogramma - Emocromo con formula - Valutazione piastrine;</li> <li>• test Anti HIV;</li> </ul>
<p style="text-align: center;">Da Euro 1.550.000,01</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• questionario finanziario;</li> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• visita cardiologica;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• Ecocardiogramma;</li> <li>• Ecografia addominale;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - GOT - GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata - Protidogramma - Fosfatasi alcalina – Emocromo con formula – Conteggio Piastrine – Fosfatasi acida prostatica - Antigene Australia - Tempo di protrombina - Lipemia totale - Pap Test (solo donne);</li> <li>• test Anti HIV;</li> <li>• questionario finanziario.</li> </ul>

**PER ETÀ DELL'ASSICURATO DA 51 ANNI A 60 ANNI DA COMPIERE:**

CAPITALE INIZIALE ASSICURATO	RICHIESTE
fino a Euro 104.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario presenti nella Proposta-Certificato</li> </ul>
Da Euro 104.000,01 a Euro 155.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• Glicemia;</li> <li>• Creatininemia;</li> </ul>
Da Euro 155.000,01 a Euro 259.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - HBs-Ag;</li> <li>• test Anti HIV;</li> </ul>
Da Euro 259.000,01 a Euro 517.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - HBs-Ag - GOT - GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata - Protidogramma - Proteinemia totale - Fosfatasi alcalina - Tempo di protrombina - Lipemia - Lipidogramma - Emocromo con formula;</li> <li>• test Anti HIV;</li> </ul>
Da Euro 517.000,00 a Euro 1.550.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• Ectomografia addome superiore;</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - HBs-Ag - GOT - GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata - Protidogramma - Proteinemia totale - Fosfatasi alcalina - Tempo di protrombina - Lipemia - Lipidogramma - Emocromo con formula - Valutazione piastrine;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• test Anti HIV;</li> <li>• questionario finanziario;</li> </ul>
Da Euro 1.550.000,01	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• visita medica da effettuarsi da parte di un medico fiduciario (su apposito Modulo);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• visita cardiologica;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e dopo sforzo;</li> <li>• Ecocardiogramma;</li> <li>• Ecografia addominale;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• esami del sangue: Azotemia - Glicemia - VES - Creatininemia - Colesterolo totale - Colesterolo HDL - Trigliceridi - GOT - GPT - Gamma GT - Bilirubinemia totale e frazionata - Protidogramma - Fosfatasi alcalina - Emocromo con formula - Conteggio Piastrine - Fosfatasi acida prostatica - Antigene Australia - Tempo di protrombina - Lipemia totale - Pap Test (solo donne);</li> <li>• test Anti HIV;</li> <li>• questionario finanziario.</li> </ul>



**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