

# UNIREDDITO 2004


## Polizza di Capitalizzazione a Premio Unico



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

Capitale Sociale Euro 263.046.954,72 (i.v.) – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) – R.E.A. di Milano n. 1284961 – Codice Fiscale, iscrizione al registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 09269930153.

La Società ha sede legale e sociale in Italia – Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano

COMPAGNIA DEL GRUPPO  AVIVA

## **SOMMARIO**

<b>INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA</b>	pag. 4
<b>GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO</b>	
IL CONTRATTO	pag. 6
I TERMINI PIÙ USATI	pag. 7
ASPETTI LEGALI	pag. 8
<b>NOTA INFORMATIVA</b>	pagg. 9 - 15
<b>PROGETTO ESEMPLIFICATIVO</b>	pag. 16
<b>NORME CONTRATTUALI</b>	pagg. 18 - 26
1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	pag. 18
2. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag. 24
3. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE FORME INDIVIDUALI UNIRIV	pag. 25

## NOTA INFORMATIVA

### PREMESSA

*La presente Nota Informativa, di cui si raccomanda l'attenta e integrale lettura prima della sottoscrizione del Contratto, vuole contribuire a far conoscere in modo corretto e completo le principali caratteristiche del Contratto prescelto e di fornire al Contraente tutte quelle informazioni necessarie ad una corretta valutazione dello stesso.*

*L'informativa precontrattuale e in corso di Contratto relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP; in particolare dalla Circolare ISVAP n. 249 del 19/6/1995, dalla Circolare ISVAP n. 403/D del 16/3/2000 e dalla Circolare ISVAP 518/D del 21/11/2003, che richiamano all'esigenza di una migliore qualità del servizio offerto.*

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

### 1. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

L'impresa assicuratrice - denominata nel seguito "Società" - è:

COMMERCIAL UNION VITA - S.p.A. con sede legale ed uffici di direzione in Milano (Italia), viale Abruzzi 94 - 20131.

Commercial Union Vita S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale N. 18240 del 28/7/1989 (Gazzetta Ufficiale N° 186 del 1/8/1989).

### 2. INFORMAZIONI E PRINCIPALI CARATTERISTICHE RELATIVE AL CONTRATTO

#### 2.1 PRESTAZIONE ASSICURATA

La Società contro il versamento di un premio unico si impegna a corrispondere sotto forma di capitale una prestazione da erogarsi:

##### Nel corso di validità del contratto

Il presente Contratto prevede che, ad ogni ricorrenza annuale e fino alla scadenza contrattuale compresa (o fino a quando il Contraente non eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del contratto), la Società corrisponderà annualmente - al Beneficiario della rivalutazione annua - un importo ottenuto applicando al capitale in vigore, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto come indicato nella Clausola di Rivalutazione.

La rivalutazione minima annua garantita dalla Società è pari al 2,25%.

La Società riconoscerà al Beneficiario della rivalutazione annua, la rivalutazione annua al netto di una commissione pari a 10,00 Euro, come indicato al punto 2.6 "COSTI" che segue ed al netto delle imposte previste dalla Legge.

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto, entro e non oltre il 60° giorno che precede la ricorrenza annua del Contratto.

Una volta richiesta tale interruzione il Contraente non ha più la possibilità di modificare la propria decisione; l'interruzione della prestazione è irrevocabile anche per gli anni successivi.

Il Contraente per esercitare il diritto di interruzione deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

*Commercial Union Vita S.p.A.*

*Viale Abruzzi 94*

*20131 Milano.*

Nel caso di interruzione non verrà liquidata alcuna prestazione annua in quanto la rivalutazione annua verrà consolidata anno per anno sul capitale in vigore all'anniversario precedente.

##### Alla scadenza Contrattuale

La Società corrisponde alla scadenza contrattuale - al beneficiario a scadenza - il capitale inizialmente assicurato pari al premio unico corrisposto al netto del caricamento di cui al successivo punto 2.6 "Costi", e degli eventuali riscatti parziali, operati nel corso della durata contrattuale.

In caso di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto la Società garantisce ai Beneficiari designati alla scadenza, il pagamento di un capitale assicurato rivalutato annualmente nella misura e secondo le modalità

contenute nella Clausola di Rivalutazione.

La rivalutazione minima annua è pari al 2,25%.

Alla scadenza Contrattuale il Contraente potrà convertire il capitale assicurato in una delle rendite annue vitalizie indicate al punto 2.9 "Opzioni".

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può richiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 2.7 "RISCATTO".

## 2.2 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

Le prestazioni del Contratto decorrono dalle ore 24 del giorno indicato sulla Proposta.

A conferma della conclusione del Contratto la Società invierà al Contraente la **Lettera di Conferma** che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza;
- il premio unico corrisposto;
- il capitale assicurato iniziale;
- la data di decorrenza del Contratto;
- la data di scadenza del Contratto.

## 2.3 DURATA DEL CONTRATTO

Per durata si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza del Contratto nel corso del quale sono operanti le garanzie assicurative.

Il presente Contratto ha una durata prefissata pari a 8 anni.

Il Contratto si scioglie nei seguenti casi:

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

## 2.4 LIMITI DI ETÀ

Al momento della stipulazione del Contratto l'età minima del Contraente è stabilita in 18 anni mentre non è prevista un'età massima.

## 2.5 PREMIO UNICO

L'importo del premio unico da corrispondere alla Società viene stabilito dal Contraente in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazioni. Tale importo non può risultare inferiore a Euro 7.500,00.

### Modalità di versamento del premio

Il premio deve essere corrisposto dal Contraente alla Società in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto.

Il versamento del premio viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in proposta.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito. Resta comunque convenuto che il presente Contratto si intende concluso e pienamente operativo, alla condizione inderogabile dell'immediata disponibilità dei fondi a copertura.

## 2.6 COSTI

### Caricamento sul premio

La Società trattiene dal premio unico versato dal Contraente un caricamento percentuale che varia in funzione dell'importo del premio stesso, come indicato nella tabella che segue:

premio unico	Caricamento percentuale
minore di Euro 75.000,00	1,75 %
maggiore o uguale a Euro 75.000,00 e minore di Euro 150.000,00	1,50 %
uguale o maggiore di Euro 150.000,00	1,00 %

Di conseguenza il capitale assicurato iniziale è pari al premio unico corrisposto al netto della percentuale di caricamento.

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

#### Spesa fissa

Ad ogni ricorrenza annuale la Società trattiene una spesa fissa pari a Euro 10,00.

La spesa fissa sarà sottratta alla rivalutazione annuale.

## **2.7 RISCATTO**

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale il Contratto rimane in vigore per la quota residua di capitale.

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

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

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

#### Riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato, in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data. La misura annua di rivalutazione da utilizzare in questo caso è quella applicabile per la rivalutazione annua dei Contratti con anniversario nel mese in cui cade la data di richiesta del riscatto.

Per data di richiesta si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto Incaricato ovvero da parte della Società in caso di invio a mezzo posta.

Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto; in caso contrario esso viene ridotto applicando le penalità di riscatto, indicate nella seguente tabella, determinate in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto.

<b>epoca di richiesta del riscatto</b>	<b>penalità di riscatto</b>
nel corso del 2° anno	2,50 %
nel corso del 3° anno	1,50%
nel corso del 4° anno	0,75 %
nel corso del 5° anno	0,25 %
dal 6° anno in poi	Nessuna

La liquidazione del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

#### Riscatto parziale

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo lordo riscattato che il capitale residuo non risultino inferiori a Euro 2.500,00.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità sopra indicate verranno applicate alla parte di capitale che si intende riscattare. Inoltre è previsto l'ulteriore addebito di una commissione pari a 50,00 Euro.

In caso di riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Il riscatto parziale non può essere richiesto nei 60 giorni precedenti ciascuna ricorrenza annua della decorrenza contrattuale.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto, totale o parziale, al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

**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 a titolo di esempio per ciascun anno – nel Progetto esemplificativo che segue - l'ammontare del premio unico corrisposto con il corrispondente valore di riscatto.**

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

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto al Soggetto Incaricato o alla Società al seguente indirizzo:

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

La Società si impegna a fornire tali informazioni entro dieci giorni dalla richiesta.

## **2.8 DECESSO DEL CONTRAENTE**

In caso di decesso del Contraente - fatta salva l'avvenuta designazione del subentrante, da parte del Contraente stesso nella Proposta-Certificato o nei modi previsti dalla Legge – uno fra gli aventi diritto, con annessa rinuncia degli altri, subentra nella contraenza, negli stessi diritti-obblighi del Contraente deceduto, con piena facoltà di disporre del contratto medesimo, in particolare ove ne ricorrano i presupposti, di esercitare il diritto di riscatto secondo quanto previsto al precedente punto 2.7 "RISCATTO", oppure proseguire nel contratto stesso fino alla sua naturale scadenza. Avrà facoltà, altresì, di variare il nominativo dei Beneficiari originari.

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

## **2.9 OPZIONI**

Il Contraente, solo se persona fisica e se coincide con il Beneficiario a scadenza, almeno tre mesi prima della scadenza del Contratto, può richiedere alla Società la conversione del capitale assicurato a scadenza in una delle seguenti forme di rendita, da erogarsi in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere vita natural durante del Contraente;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minor importo, pagabile in modo certo per i primi cinque anni o dieci anni e, successivamente pagabile vita natural durante del Contraente;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minor importo, su due teste, quella del Contraente (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso del Contraente, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del capitale assicurato in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- il Contraente all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

Le condizioni contrattuali, i coefficienti applicati dalla Società per la determinazione della rendita annua vitalizia di opzione e le modalità per la sua rivalutazione sono quelli che risultano in vigore all'epoca della conversione del capitale assicurato a scadenza in rendita.

## **2.10 PAGAMENTI**

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento - entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETA'" delle Condizioni di Assicurazione.

## **2.11 MODALITÀ DELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente, entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, ha il diritto ad esercitare il recesso.

L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

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

*Commercial Union Vita S.p.A.*

*Viale Abruzzi, 94*

*20131 Milano*

Esercitato il diritto di recesso, la Società è tenuta a rimborsare al Contraente, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione del recesso, il premio da questi corrisposto.

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

#### **3.1 GESTIONE SPECIALE UNIRIV**

UNIREDDITO 2004 fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita, alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale assicurato.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti con i Contratti di tipo rivalutabile, la Società ha istituito una Gestione Speciale, separata dalle altre attività della Società e denominata “UNIRIV”, disciplinata in base ad un apposito Regolamento riportato nelle Norme Contrattuali.

La Gestione Speciale UNIRIV viene annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione Contabile iscritta nell’Albo Speciale, di cui al Decreto Legislativo n. 58 del 24/02/1998, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti.

Nel 2003 la composizione della Gestione Speciale “UNIRIV” è stata costituita da Obbligazioni e Titoli a Reddito Fisso ed altri Attivi patrimoniali.

*La Tabella seguente permette di confrontare i Tassi di Rendimento Finanziario della Gestione Separata “UNIRIV” riconosciuti dalla Società al Contraente (benefici finanziari) con i Tassi medi di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni ed i Tassi di Inflazione, ai sensi della Circolare ISVAP n. 249 del 19/6/95 e successive integrazioni.*

<b>Anno</b>	<b>Tasso medio di rendimento lordo dei titoli di stato e obbligazioni</b>	<b>Tasso di inflazione</b>	<b>Beneficio finanziario della Gestione “UNIRIV”</b>
2003	3,73%	2,50%	2,25%

#### **3.2 RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

Ad ogni ricorrenza annuale della decorrenza del Contratto, la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, al netto degli eventuali riscatti parziali, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

La rivalutazione, al netto della commissione indicata al precedente punto 2.6 “Costi”, viene corrisposta annualmente al Beneficiario della rivalutazione annua oppure viene aggiunta al capitale assicurato nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto.

La Gestione Separata “UNIRIV” prevede una aliquota di partecipazione del 100% e la Società corrisponderà al Contraente il beneficio finanziario ottenuto sottraendo al rendimento finanziario di “UNIRIV” la commissione di gestione pari all’1,20%. La misura di rivalutazione determina la prestazione rivalutata riconosciuta annualmente al Contraente.

#### **3.3 PRESTAZIONI MINIME GARANTITE**

Il presente Contratto garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari al 2,25%.

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

#### **3.4 IPOTESI DI RIVALUTAZIONE**

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori esposti nel Progetto Esemplificativo sono calcolati secondo la più recente circolare n. 506/D del 10/06/2003 dell’ISVAP, che dispone la presentazione al Contraente di una proiezione delle prestazioni sulla base di un tasso di rendimento della Gestione Separata pari al 4,50%. A tale tasso si applica l’aliquota di partecipazione del 100% e si sottrae la commissione di gestione dell’1,20%.

Il beneficio finanziario riconosciuto dalla Società al Contraente nell’ipotesi presentata è dunque pari al 3,30%.

La conseguente misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario.

#### **3.5 CONSOLIDAMENTO**

L’importo relativo alla rivalutazione attribuita ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto non si consolida con il capitale assicurato ma viene liquidato direttamente con le modalità indicate al successivo punto 3.6 “LIQUIDAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA”. Il Capitale assicurato rimane così costante per l’intera durata contrattuale – ad eccezione di eventuali riscatti parziali -.

Nel caso in cui il Contraente eserciti il diritto di interruzione della prestazione in corso di validità del Contratto gli importi relativi alle rivalutazioni attribuite annualmente si consolidano con il capitale assicurato e restano acquisiti in via definitiva a favore del Contraente.

### **3.6 LIQUIDAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE ANNUA**

L'importo annuale relativo alla rivalutazione viene liquidato al Beneficiario designato il 30° giorno successivo l'anniversario della data di decorrenza, mediante accredito sul conto corrente indicato in proposta.

Qualora la liquidazione non dovesse pervenire al Beneficiario designato, per modifiche dei riferimenti di pagamento non comunicate alla Società entro sessanta giorni prima della ricorrenza annua, questa tiene l'importo a disposizione fino a che il Contraente non avrà provveduto a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito. La liquidazione verrà effettuata entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione indicante le nuove coordinate bancarie.

Tale importo non viene ulteriormente rivalutato nel periodo di giacenza presso la Società.

### **3.7 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 IMPOSTA SUI PREMI**

I premi versati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

### **4.2 DETRAIBILITÀ FISCALE DEI PREMI**

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

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

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

- il rendimento finanziario maturato:
  - a) se corrisposto in forma di capitale è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura prevista dall'Art. 7 del D. L. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale da corrispondere e l'ammontare dei premi pagati, applicando a tale importo un equalizzatore, vale a dire un elemento di 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;
  - b) se corrisposto in forma di rendita vitalizia, all'atto della conversione del capitale assicurato a scadenza in rendita, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D. Lgs. n. 47 del 18/02/2000.

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

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

### **4.5 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

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

## **5 LEGISLAZIONE APPLICABILE**

In base all'Art. 108 del D. Lgs. 174/95 al Contratto si applica la legge italiana.



## **6 LINGUA UTILIZZABILE**

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Società proporre quella da utilizzare.

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

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

COMMERCIAL UNION VITA S.P.A.  
SERVIZIO RECLAMI  
VIALE ABRUZZI 94  
20131 MILANO  
TELEFAX 02 2775 245  
reclami\_vita@avivaitalia.it

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

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

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

L'ISVAP esercita istituzionalmente la vigilanza sulla gestione tecnica del Ramo V "Operazioni di Capitalizzazione" e quindi anche sulla costituzione e il regolare accantonamento delle Riserve Matematiche, cioè degli investimenti effettuati dalla Società per soddisfare, in qualsiasi momento, le obbligazioni contratte nei confronti dei Contraenti e degli aventi diritto.

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

## **9 INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

### **9.1 INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ**

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati al punto 1 "Informazioni Relative alla Società"

### **9.2 INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO**

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni di cui ai precedenti punti da 2.1 "PRESTAZIONE ASSICURATA" a 3 "MODALITA' DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE", a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

Le variazioni relative al Contratto possono essere:

- la definizione della tipologia del Contratto;
- la durata del Contratto;
- le modalità di scioglimento del Contratto;
- le modalità di calcolo ed assegnazione della rivalutazione;
- le indicazioni dei valori di riscatto.

Infine il Contraente potrà richiedere un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la Gestione Separata "UNIRIV".

*Trattasi di documento che ha solo valore e scopo informativo e che deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta.*

## PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

Il presente Progetto Esemplificativo, che costituisce parte integrante della Nota Informativa, è stato predisposto allo scopo di illustrare in forma chiara e puntuale le caratteristiche del Contratto, con particolare riguardo allo sviluppo della prestazione rivalutata e dei valori di riscatto nel corso del tempo.

Il Progetto è stato redatto in forma generica (con riferimento a due differenti importi di premio).

A richiesta del Contraente, il Progetto Esemplificativo può essere redatto anche in forma personalizzata (con le relative scelte in termini di premio).

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto successivamente riportati sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore del Contraente un beneficio finanziario annuo costante, ottenuto sulla base del rendimento finanziario del Fondo al quale la Società trattiene una quota di rendimento pari allo 1,20%.

L'ISVAP, con la circolare n. 506/D del 10/6/2003, per favorire una migliore valutazione del Contratto proposto, ha disposto la presentazione al Contraente di una proiezione delle prestazioni sulla base di un'**ipotesi (\*) di rendimento finanziario della Gestione Separata**, pari al 4,50%, alla quale corrisponde il beneficio finanziario del 3,30%.

Le corrispondenti misure annue di rivalutazione coincidono con i benefici finanziari.

**(\*) Naturalmente non vi è alcuna certezza che lo sviluppo delle prestazioni si realizzerà nella misura ipotizzata, in quanto i rendimenti futuri del Fondo UNIRIV non sono al momento stimabili.**

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

**Si richiama inoltre l'attenzione sul fatto che la richiesta di liquidazione del valore di riscatto comporta nei primi cinque anni la corresponsione da parte della Società di prestazioni inferiori rispetto a quelle assicurate.**

A questo proposito si sottolinea che l'integrale recupero del premio unico versato potrà avvenire solo dopo un certo numero di anni, variabile a seconda del rendimento che verrà realizzato nel tempo dalla gestione speciale UNIRIV e delle scelte operate dal Contraente in termini di ammontare del premio.

## CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO

### IPOTESI DI RIVALUTAZIONE ADOTTATA

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto successivamente riportati sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore dei Contraenti un beneficio finanziario annuo del 3,30%.

Tale beneficio finanziario è determinato sulla base del tasso di rendimento finanziario della Gestione Separata del 4,50%.

Naturalmente non c'è nessuna certezza che lo sviluppo delle prestazioni si realizzerà nella misura ipotizzata, in quanto i rendimenti futuri della Gestione Separata UNIRIV non sono al momento stimabili.

Premio unico corrisposto 7.500,00 Euro  
Durata Contrattuale 8 anni  
Caricamento 1,75%  
Capitale assicurato iniziale 7.368,75  
Spesa fissa 10,00 Euro

Anno	Premio unico	Capitale rivalutato a inizio anno	Rivalutazione del Capitale	Rivalutazione Garantita del Capitale	Valore di Riscatto a fine anno
1	7.500,00	7.368,75	-	-	-
2		7.368,75	233,17	155,80	7.184,53
3		7.368,75	233,17	155,80	7.258,22
4		7.368,75	233,17	155,80	7.313,48
5		7.368,75	233,17	155,80	7.350,33
6		7.368,75	233,17	155,80	7.368,75
7		7.368,75	233,17	155,80	7.368,75
8		7.368,75	233,17	155,80	7.368,75

**Alla scadenza Contrattuale**

Rivalutazione del Capitale Euro 233,17  
Rivalutazione Garantita del Capitale Euro 155,80  
Capitale a scadenza Euro 7.368,75

Premio unico corrisposto 250.000,00 Euro  
Durata Contrattuale 8 anni  
Caricamento 1,00%  
Capitale assicurato iniziale 247.500,00  
Spesa fissa 10,00 Euro

Anno	Premio unico	Capitale rivalutato a inizio anno	Rivalutazione del Capitale	Rivalutazione Garantita del Capitale	Valore di Riscatto a fine anno
1	250.000,00	247.500,00	-	-	-
2		247.500,00	8.157,50	5.558,75	241.312,50
3		247.500,00	8.157,50	5.558,75	243.787,50
4		247.500,00	8.157,50	5.558,75	245.643,75
5		247.500,00	8.157,50	5.558,75	246.881,25
6		247.500,00	8.157,50	5.558,75	247.500,00
7		247.500,00	8.157,50	5.558,75	247.500,00
8		247.500,00	8.157,50	5.558,75	247.500,00

**Alla scadenza Contrattuale**

Rivalutazione del Capitale Euro 8.157,50  
Rivalutazione Garantita del Capitale Euro 5.558,75  
Capitale a scadenza Euro 247.500,00

## **Agenzia di Assicurazione**



UniCredit Assicura S.r.l. – Sede Legale 20158 Milano – Bodio Center, Viale Bodio, 29 - Tel. 02.332214.1 – Fax 02.39314272  
Capitale Sociale Euro 100.000 versato – Codice fiscale e Partita IVA 12292500159 – R.E.A. di Milano n. 1544176  
Registro Imprese di Milano n. 317134/97  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredito Italiano SpA