

ED. GENNAIO 2008

CONDIZIONI CONTRATTUALI

relative a

Euroinvest Plus

prodotto finanziario di capitalizzazione offerto da
Eurovita Assicurazioni S.p.A.

INDICE

CONDIZIONI CONTRATTUALI	2
PREMESSA	2
ART. 1 - OBBLIGHI DI EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A.	2
ART. 2 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	2
ART. 3 - REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO	2
ART. 4 - BENEFICIARI	2
ART. 5 - DURATA	3
ART. 6 - PRESTAZIONI	3
ART. 7 - PREMI	3
ART. 8 - RISOLUZIONE PER INADEMPIMENTO	3
ART. 9 - COSTI	3
ART. 10 - RIVALUTAZIONI	3
ART. 11 - RISCATTO	4
ART. 12 - FACOLTA' DI DIFFERIMENTO A SCADENZA	5
ART. 13 - PRESTITI	5
ART. 14 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE	5
ART. 15 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA	7
ART. 16 - IMPOSTE	7
ART. 17 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E FORO COMPETENTE	7
Allegato 1	8
Allegato 2	11

CONDIZIONI CONTRATTUALI EUROINVEST PLUS

Contratto di capitalizzazione a prestazioni rivalutabili e a premio unico
con possibilità di versamenti aggiuntivi
(cod. tariffa 0531)

PREMESSA

Il presente contratto di capitalizzazione prevede la corresponsione alla scadenza contrattuale, ai beneficiari designati, di un importo pari al capitale rivalutato secondo le modalità indicate al successivo Art. 10.

ART. 1 - OBBLIGHI DI EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A.

Il presente contratto viene assunto da EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A. - di seguito denominata Eurovita - in base alle dichiarazioni rese e firmate dall'investitore-contraente nella proposta o nella proposta-polizza e negli altri documenti che ne costituiscono parti essenziali. Gli obblighi di Eurovita risultano esclusivamente dai documenti e comunicazioni da essa firmate. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

ART. 2 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui l'investitore-contraente:

a. riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Eurovita tramite la lettera di conferma

oppure

b. sottoscrive il documento di proposta-polizza.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto, alle ore 24 della data di decorrenza indicata nella proposta-polizza o nella lettera di conferma.

ART. 3 - REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

Una volta sottoscritta la proposta, l'investitore-contraente può revocarla nella fase che precede la conclusione del contratto, annullandone ogni effetto.

Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento della sua conclusione.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

L'investitore-contraente, per esercitare sia il diritto di revoca che di recesso dal contratto deve rivolgersi allo sportello bancario che ha emesso il contratto oppure inviare una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. - via Boncompagni 71H – 00187 Roma).

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa all'investitore-contraente, previa consegna dell'originale della lettera di conferma o della proposta-polizza e delle eventuali appendici, un importo pari ai premi versati, al netto delle spese di emissione di 150 euro (cfr. art. 9).

ART. 4 - BENEFICIARI

La designazione dei beneficiari spetta all'investitore-contraente il quale può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo la morte dell'investitore-contraente;
- quando l'investitore-contraente e il beneficiario abbiano espressamente dichiarato per iscritto a Eurovita, rispettivamente, di rinunciare alla facoltà di revoca e di accettare la designazione di beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto dal contratto, il beneficiario abbia comunicato per iscritto a Eurovita di volersi avvalere del beneficio.

Nei casi in cui la designazione di beneficio non possa essere revocata, le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto dei beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere fatte da parte dell'investitore-contraente con dichiarazione scritta a Eurovita oppure con testamento.

ART. 5 - DURATA

La durata può essere fissata da un minimo di 5 ad un massimo di 25 anni, ferma restando la possibilità di differimento a scadenza di cui all'art. 12.

ART. 6 - PRESTAZIONI

Premesso che per capitale investito si intende la somma dei premi corrisposti al netto dei relativi costi di cui all'art.9, le prestazioni contrattuali garantite da Eurovita consistono nel pagamento, alla scadenza contrattuale ai beneficiari designati in polizza dall'investitore-contraente, di un importo pari alla somma dei capitali investiti rivalutati fino alla data di scadenza del contratto.

Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%, con consolidamento annuale.

La rivalutazione annua attribuita al capitale assicurato eccedente la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarata all'investitore-contraente, risulta definitivamente acquisita sul contratto.

ART. 7 - PREMI

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 50.150 euro.

L'investitore-contraente, nel corso del contratto, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 10.050 euro, che incrementano il capitale garantito.

Il premio unico non è frazionabile. Ciascun premio, al netto dei costi di cui al successivo art. 9, determinerà il rispettivo capitale investito.

I premi devono essere versati tramite bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita (Codice IBAN IT19 T050 0003 200C C002 7011 400) presso Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane – ICBPI o su altro conto corrente intestato a Eurovita intrattenuto presso l'Istituto collocatore del contratto.

ART. 8 - RISOLUZIONE PER INADEMPIMENTO

La risoluzione del contratto per mancato pagamento della prima annualità non trova applicazione in questa tipologia contrattuale a premio unico anticipato.

ART. 9 - COSTI

Sul premio unico iniziale è applicata una spesa fissa pari a 150 euro, ridotta a 50 euro per ogni eventuale premio aggiuntivo.

Non sono previsti ulteriori costi sui premi.

Su ciascuna operazione di riscatto totale o parziale viene prelevato un importo fisso pari a 10 euro.

Dal rendimento della gestione patrimoniale "EURORIV" vengono prelevati i seguenti costi:

Descrizione costi	Importi percentuali
Commissione di gestione	0,75 punti percentuali
Rendimento trattenuto da Eurovita	0,65 punti percentuali
Commissione di over-performance (per rendimenti superiori a 6,50%)	10% (sul rendimento eccedente il limite di over-performance)

ART. 10 - RIVALUTAZIONI

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, Eurovita riconosce una rivalutazione del capitale complessivamente investito, con le modalità e nella misura appresso indicate.

A tal fine Eurovita gestisce separatamente attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche, in conformità a quanto previsto dal Regolamento della GESTIONE SPECIALE EURORIV (di seguito denominata gestione).

La rivalutazione annuale è regolata inoltre dalle norme contenute nei successivi punti a) e b).

a) Misura della Rivalutazione

Eurovita determina entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il beneficio finanziario da attribuire ai contratti, ottenuto sottraendo al rendimento annuo di cui al punto 3 del Regolamento 0,65 punti percentuali. Inoltre, in caso di rendimento annuo della gestione superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

Per rendimento annuo si intende quello realizzato dalla gestione nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza anniversaria del contratto. Ad es. per i contratti stipulati nel mese di luglio, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.

b) Modalità della rivalutazione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, Eurovita rivaluta il capitale assicurato, tenendo a proprio carico il corrispondente aumento della riserva matematica.

Il capitale rivalutato verrà determinato sommando al capitale in vigore alla ricorrenza annuale precedente l'importo ottenuto moltiplicando detto capitale per la misura della rivalutazione, fissata a norma del punto a). In particolare la rivalutazione relativa a ciascun premio aggiuntivo viene così calcolata:

- la prima rivalutazione è effettuata in base al numero di giorni che intercorrono tra la data di corresponsione di ciascun premio e la successiva ricorrenza annuale del contratto;
- le rivalutazioni successive si effettuano sulla base di annualità intere.

In caso nel corso dell'anno siano intervenuti uno o più riscatti parziali, il capitale rivalutato verrà diminuito dell'importo riscattato comprensivo del costo di liquidazione e rivalutato per la frazione d'anno che intercorre tra la data di riscatto e la data di rivalutazione.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis, in base al regime finanziario dell'interesse composto, con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla gestione EURORIV a norma del punto a).

ART. 11 - RISCATTO

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta dell'investitore-contraente, a partire dal secondo anno dalla data di decorrenza del contratto. Qualora la richiesta del riscatto avvenga a seguito del decesso dell'investitore-contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno di decorrenza del contratto. In particolare, in caso di premorienza dell'investitore-contraente, quest'ultimo dovrà essere sostituito da:

- una persona designata *esclusivamente con testamento* dall'investitore-contraente a ricoprire questo ruolo o, in mancanza
- uno degli eredi, nominato di comune accordo da tutti gli eredi dell'investitore-contraente.

- Riscatto Totale -

Il valore di riscatto totale è pari all'importo del capitale garantito all'ultima ricorrenza anniversaria rivalutato fino alla data della richiesta scritta del riscatto, compresa l'eventuale frazione di anno trascorsa.

Per eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale del contratto, il capitale investito viene rivalutato per il numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di richiesta di riscatto.

Nel caso in cui fossero stati effettuati riscatti parziali successivi all'ultima ricorrenza annuale, dall'importo determinato come sopra verrà detratto il capitale liquidato rivalutato dalla data del riscatto parziale a quella del riscatto totale.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta di riscatto, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla gestione EURORIV, a norma del punto a) dell'art.10.

- Riscatto Parziale -

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale accumulato, purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a 20.000 euro.

In caso di riscatto parziale, il capitale rivalutato alla ricorrenza successiva alla data di riscatto verrà diminuito dell'importo liquidato rivalutato dalla data di riscatto alla ricorrenza annuale successiva.

Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta un costo di 10 euro.

ART. 12 - FACOLTA' DI DIFFERIMENTO A SCADENZA

Entro 30 giorni dalla scadenza del contratto l'investitore-contraente può chiedere – mediante comunicazione scritta inviata a Eurovita - che la scadenza stessa venga differita di anno in anno, fino alla richiesta di liquidazione del capitale maturato.

Durante il periodo di differimento non è prevista la corresponsione di ulteriori premi, mentre rimane ferma la possibilità di richiedere riscatti parziali alle stesse condizioni e con le stesse modalità previste nell'art. 11.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale complessivamente garantito viene rivalutato nella misura e secondo le modalità indicate all'art. 10.

Al termine di ogni anno di differimento automatico l'investitore-contraente può chiedere la corresponsione del capitale garantito, comprensivo delle rivalutazioni, con conseguente risoluzione del contratto.

L'investitore-contraente può chiedere la risoluzione del contratto anche in epoca diversa da quella sopra indicata; in tal caso viene corrisposto un valore di riscatto pari al capitale rivalutato sino alla data della richiesta. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta del riscatto, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla gestione EURORIV a norma del punto a) dell'art.10.

ART. 13 - PRESTITI

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 14 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

Per tutti i pagamenti da parte di Eurovita, devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti elencati di seguito:

In caso di riscatto totale:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dall'investitore-contraente in presenza dell'operatore bancario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione che dovrà riportare le seguenti informazioni:
 - dati anagrafici dell'investitore-contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
 - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato all'investitore-contraente, per l'accredito dell'importo liquidabile
 - indicazione dell'attività lavorativa svolta dall'investitore-contraente
 - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività d'impresa o meno
- originale della proposta-polizza e delle eventuali appendici o, in mancanza, denuncia di

smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario

- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale dell'investitore-contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno

In caso di riscatto parziale:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dall'investitore-contraente in presenza dell'operatore bancario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale che dovrà riportare le seguenti informazioni:
 - dati anagrafici dell'investitore-contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
 - indicazione dell'importo richiesto (specificando se lordo o netto)
 - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato all'investitore-contraente per l'accredito dell'importo liquidabile
 - indicazione dell'attività lavorativa svolta dall'investitore-contraente
 - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione alle attività di impresa o meno
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale dell'investitore-contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno

In caso di scadenza:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto da tutti i beneficiari della polizza in presenza dell'operatore bancario e modulo ELENCO BENEFICIARI, nel caso in cui fossero diversi dall'investitore-contraente o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i beneficiari, che deve riportare le seguenti informazioni:
 - dati anagrafici del/i beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
 - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile
 - indicazione dell'attività lavorativa svolta dall'investitore-contraente
 - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione ad attività d'impresa o meno
- originale della proposta-polizza e delle eventuali appendici o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto bancario
- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- in caso di beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del Giudice Tutelare sulla destinazione del capitale.

Eurovita si riserva la possibilità, per casi particolari, di richiedere ulteriore documentazione ritenuta necessaria al corretto espletamento della pratica.

Eurovita, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra, dopo l'accertamento delle condizioni previste per la liquidazione, esegue il pagamento derivante dai propri obblighi contrattuali mediante bonifico bancario a favore dell'avente diritto sulle coordinate del conto corrente indicate nella richiesta di liquidazione. Decorso tale termine, a favore dell'avente diritto sono dovuti gli interessi moratori.

ART. 15 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA

L'investitore-contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o sottoporre a vincolo il pagamento delle somme maturate.

Tali atti diventano efficaci solo quando Eurovita ne faccia annotazione sull'originale della proposta-polizza, o della lettera di conferma o su apposita appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore e del vincolatario.

ART. 16 - IMPOSTE

Tutte le imposte relative al contratto sono a carico dell'investitore-contraente, o dei beneficiari, o degli aventi diritto.

ART. 17 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Al presente contratto si applica la legge italiana. Per le controversie relative al presente contratto il Foro competente è quello del luogo di residenza o di domicilio dell'investitore-contraente o del beneficiario o dei loro aventi diritto.

Allegato 1

INFORMATIVA PRIVACY

(ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/03 - Codice in materia di protezione dei dati personali)

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti.

A. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (1)

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società (di seguito chiamata Eurovita) deve disporre di dati personali che La riguardano – dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (2) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (3) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi da parte di Eurovita e di terzi a cui tali dati saranno pertanto comunicati.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (4) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (5), è ammesso, nei limiti strettamente necessari, dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei ed Eurovita, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (6), in parte anche in funzione meramente organizzativa.

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i Suoi dati potremmo non essere in grado di fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

B. Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte di Eurovita al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di Terzi.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari (7): il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

C. Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (8) da Eurovita - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

In Eurovita, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (9); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

D. Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso Eurovita o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (10).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi direttamente al Titolare: Eurovita Assicurazioni S.p.A. – Servizio Portafoglio Via Boncompagni 71H – 00187 Roma (Italia) tel. 06/474821 - fax 06/42900089 – e-mail assicurazioni@eurovita.it (11).

NOTE

- 1) La “finalità assicurativa” richiede necessariamente, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 2) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contratti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.
- 3) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 4) Cioè i dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) ed e), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.
- 5) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.
- 6) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
 - assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti; medici;
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
 - società del Gruppo a cui appartiene Eurovita (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici);
 - organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazioni consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati quali: - Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati (CIRT);
 - CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le

Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato nell'informativa.

- 7) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene Eurovita, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); Società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
- 8) Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1. lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 9) Questi soggetti sono società o persone fisiche che operano in qualità di nostre dirette collaboratrici. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7).
- 10) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
- 11) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente richiedendoli al servizio indicato in informativa.

Allegato 2

MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

Sede Legale e Direzione Generale:
Via Sicilia, 169 - 00187 Roma
Telefono 06.474821 -Telefax 06.42900089



Capitale Sociale Euro 78.689.377,58
Iscritta al n° 1211/90 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

POLIZZA/CONVENZIONE	N.	ABI	CAB	SPORTELLO
----------------------------	-----------	-----	-----	-----------

CONTRAENTE

Cognome e Nome/Ragione Sociale

Luogo e data di nascita

Sesso

Residenza (via, numero civico, CAP, località)

Codice Fiscale/Partita Iva

SAE

RAE

LEGALE RAPPRESENTANTE (per Contraente persona giuridica)

Cognome e Nome/Ragione Sociale

Luogo e data di nascita

Sesso

Residenza (via, numero civico, CAP, località)

Codice Fiscale/Partita Iva

SAE

RAE

DOCUMENTO DI IDENTITA' DEL CONTRAENTE O DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

Tipo e Numero documento _____

Rilasciato il _____ a _____

ATTIVITA' SVOLTA DAL BENEFICIARIO

- LAVORATORE DIPENDENTE ESERCENTE ATTIVITÀ COMMERCIALE ESERCENTE ATTIVITÀ DI IMPRESA
 LAVORATORE AUTONOMO PENSIONATO LIBERO PROFESSIONISTA
 ALTRO _____

LE SOMME SONO PERCEPITE IN RELAZIONE AD ATTIVITÀ DI IMPRESA SI NO

(si precisa che, in caso di mancata segnalazione, la dichiarazione che precede sarà considerata come negativa)

DICHIARAZIONE DI SMARRIMENTO

Il Contraente/Beneficiario dichiara di non essere in possesso dell'originale di polizza e si impegna a restituirlo qualora dovesse venire in possesso successivamente. Si impegna, altresì, a tenere indenne e sollevata la Compagnia in ordine a pretese che dovessero essere avanzate da chiunque a seguito della mancata consegna dell'originale.

Il Contraente/Beneficiario _____

IL CONTRAENTE DICHIARA DI NON ESSERE ASSOGGETTATO A PROCEDURE FALLIMENTARI

IL RICHIEDENTE DICHIARA DI ESSERE A CONOSCENZA DI QUANTO RIPORTATO SULLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E SULLA NOTA INFORMATIVA RELATIVAMENTE ALLA PRESTAZIONE LIQUIDABILE.

CON LA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE RICHIESTA DI RISCATTO, DEL QUALE NON SARÀ POSSIBILE RICHIEDERE L'ANNULLAMENTO, SI CONSIDERANO INTERROTTI GLI EFFETTI CONTRATTUALI DELLA POLIZZA.

Data _____

FIRMA CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

Timbro della filiale e firma dell'incaricato
(per identificazione del sottoscrittore)



Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205).

Mod. RICLIQ EIF ed.01-07.0



POLIZZA/CONVENZIONE N° _____

RISCATTO

- RISCATTO TOTALE
 RISCATTO PARZIALE: IMPORTO LORDO € _____
- RISCATTO SPECIALE (solo per le Collettive)
 ANTICIPO T.F.R.: IMPORTO LORDO € _____

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

- Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza, denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria, oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto bancario (solo per il riscatto totale).
- Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).
- Mod. RICTFR EIF ed.12-06.0 (solo per la richiesta di Riscatto Speciale T.F.R.).
- Fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale, firmata dall'intestatario del documento. (per tutti i tipi di liquidazione).

PRESTITO

- IMPORTO LORDO _____
 FRAZIONAMENTO INTERESSI _____
- VALORE MASSIMO PARI ALL'80% DEL VALORE DI RISCATTO

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

- Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.
- Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

SINISTRO

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

- Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.
- Certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita.
- Relazione del medico (SANREL EIF), solo per i prodotti che prevedono delle esclusioni di pagamento della Compagnia.
- In caso di decesso per incidente: verbale dell'Autorità Giudiziaria circa la dinamica dell'incidente, solo per i prodotti che prevedono delle esclusioni di pagamento della Compagnia.
- Copia della cartella clinica se esiste e solo per i prodotti che prevedono delle esclusioni di pagamento della Compagnia e/o documentazione sanitaria richiesta dal Medico fiduciario.
- Copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, della pubblicazione del testamento conosciuto valido e non impugnato (se esiste il testamento).
- Atto notorio o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale che attesti la non esistenza di testamento per capitali superiori a € 129.000, altrimenti atto sostitutivo di notorietà autenticato da un Pubblico Ufficiale; nel caso in cui beneficiari designati in polizza siano gli eredi legittimi genericamente indicati (coniuge, figlio, eredi, etc.) tali documenti dovranno contenere anche l'indicazione degli eredi legittimi.
- Decreto del Giudice tutelare (o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale) sulla destinazione del capitale in caso di beneficiari minorenni.
- Elenco dei beneficiari (BENLIQ EIF).
- Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE A SCADENZA (o opzione in capitale per tariffe di rendita)

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

- Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.
- Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, non antecedente la scadenza della polizza, o in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento valido (solo se Beneficiario diverso dall'Assicurato).
- Decreto del Giudice Tutelare (o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale) sulla destinazione del capitale in caso di beneficiari minorenni.
- Elenco dei beneficiari (BENLIQ EIF) (se diversi dal Contraente).
- Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

EUROVITA
ASSICURAZIONI S.p.A.

Via Boncompagni, 71/H - 00187 Roma



Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205)