

# ***EUROINVEST PLUS***

Contratto di capitalizzazione a prestazioni rivalutabili e a premi unici

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, l'Informativa Privacy, le Condizioni di Polizza (comprehensive del Regolamento del Fondo Euroriv), il Glossario e il Modulo di Proposta e di Polizza deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta/polizza.**

***Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.***

## INDICE

<b>SCHEMA SINTETICA</b>	<b>2</b>
1. Informazioni generali	2
2. Caratteristiche del contratto	2
3. Prestazioni	3
4. Costi	3
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	4
6. Diritto di ripensamento	4
<b>NOTA INFORMATIVA</b>	<b>5</b>
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	5
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI E SULLE GARANZIE OFFERTE	6
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	7
D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE	8
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	9
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI	12
<b>INFORMATIVA PRIVACY</b>	<b>14</b>
<b>CONDIZIONI DI POLIZZA</b>	<b>17</b>
ART. 1 - OBBLIGHI DI EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A.	17
ART. 2 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	17
ART. 3 - REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO	17
ART. 4 - BENEFICIARI	17
ART. 5 - DURATA	18
ART. 6 - PRESTAZIONI	18
ART. 7 - PREMI	18
ART. 8 - RISOLUZIONE PER INADEMPIMENTO	18
ART. 9 - COSTI	18
ART. 10 - RIVALUTAZIONI	18
ART. 11 - RISCATTO	19
ART. 12 - FACOLTA' DI DIFFERIMENTO A SCADENZA	20
ART. 13 - PRESTITI	20
ART. 14 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE	20
ART. 15 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA	20
ART. 16 - IMPOSTE	20
ART. 17 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E FORO COMPETENTE	20
ART. 18 - AGGIORNAMENTO DELL'IMPORTO MINIMO DEI PREMI E DELLE SPESE	21
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE "EURORIV"	21
<b>GLOSSARIO</b>	<b>22</b>
<b>MODULO DI PROPOSTA</b>	<b>27</b>
<b>MODULO DI POLIZZA</b>	<b>29</b>

## **SCHEMA SINTETICA EUROINVEST PLUS**

Contratto di capitalizzazione a prestazioni rivalutabili e a premi unici  
(cod. tariffa 0522)

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

**La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.**

---

### **1. Informazioni generali**

**1.a) Impresa di assicurazione:** EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

**1.b) Denominazione del contratto:** EUROINVEST PLUS

**1.c) Tipologia del contratto:** Contratto di capitalizzazione a prestazioni rivalutabili e a premi unici (cod. tariffa 0522). Le prestazioni previste dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

**1.d) Durata:** Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto stesso. Per questo contratto la durata può essere fissata da un minimo di 5 ad un massimo di 25 anni. La scelta della durata dipende dagli obiettivi perseguiti dal Contraente.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. Qualora la richiesta del riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno di decorrenza del contratto.

**1.e) Pagamento dei premi:**

Le prestazioni previste sono garantite dietro corresponsione di un premio unico di importo non inferiore a 50.150 Euro.

Il Contraente, nel corso della durata contrattuale, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 10.050 Euro, che incrementano il capitale garantito.

---

### **2. Caratteristiche del contratto**

E' una forma di puro investimento destinato alla gestione finanziaria di cospicue somme di denaro. Le principali caratteristiche:

- una partecipazione agli utili finanziari ottenuti da una Gestione Speciale Assicurativa con la garanzia di un rendimento attribuito al contratto;
- il consolidamento annuo del capitale maturato che non potrà mai essere inferiore a quello dell'anno precedente;
- l'assenza di rischi finanziari connessi all'investimento,

ne fanno un prodotto idoneo anche alla gestione finanziaria delle disponibilità di enti o comunque di persone giuridiche che mirano all'immunizzazione dell'investimento.

Il Cliente tipo di questo contratto è colui che possiede una propensione al rischio bassa, che preferisce non correre rischi ed ha come primario obiettivo il mantenimento nel tempo del capitale investito con una crescita collegata all'andamento dei mercati obbligazionari.

La parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto (150 Euro per il premio iniziale e 50 Euro per i premi aggiuntivi) non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al momento della liquidazione.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione F) della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili. **L'impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

### 3. Prestazioni

---

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### a) Prestazioni di capitale:

Premesso che per capitale complessivamente investito si intende la somma dei premi al netto delle relative spese, la prestazione contrattuale garantita da Eurovita consiste nel pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un capitale alla scadenza del contratto pari al capitale complessivamente investito rivalutato fino alla predetta scadenza. La misura della rivalutazione si ottiene sottraendo mezzo punto percentuale al rendimento realizzato dalla gestione del Fondo EURORIV.

Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2% per le prime tre ricorrenze annuali successive alla decorrenza del contratto. Successivamente, di anno in anno, Eurovita si riserva la facoltà di modificare questo tasso adeguandolo a quello riconosciuto per i contratti analoghi di nuova commercializzazione alla data di rivalutazione. Qualora questo tasso sia inferiore a quello applicato alla ricorrenza annuale precedente, viene garantito come minimo il tasso che si ottiene diminuendo di un punto percentuale il tasso Euribor, riferito ai dodici mesi che precedono di un mese la ricorrenza anniversaria del contratto. Inoltre, in caso di rendimento annuo del Fondo superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto (consolidamento).

#### b) Opzioni contrattuali:

Il contratto prevede la possibilità di rinviare la scadenza, senza corresponsione di ulteriori premi, continuando ad usufruire degli incrementi di capitale e delle garanzie finanziarie sopra descritte, con la possibilità di riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento, anche con prelievi parziali.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B). In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 6 e 10 delle condizioni di polizza.

---

### 4. Costi

---

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D). I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico **“Costo percentuale medio annuo”**.

Il “Costo percentuale medio annuo” indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il “Costo percentuale medio annuo” del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il “Costo percentuale medio annuo” del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il “Costo percentuale medio annuo” è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di eventuali premi aggiuntivi.

Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

**INDICATORE SINTETICO “COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO”****Gestione separata EURORIV**

Premio unico: 50.150

Premio unico: 150.150

Premio unico: 300.150

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,28%
15	1,27%
20	1,27%
25	1,26%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,27%
10	1,26%
15	1,26%
20	1,26%
25	1,25%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,26%
10	1,26%
15	1,25%
20	1,25%
25	1,25%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

**5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata**

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata “EURORIV” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata*	Rendimento riconosciuto ai contratti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2001	6,31%	5,81%	4,93%	2,70%
2002	5,07%	4,57%	4,67%	2,50%
2003	3,90%	3,40%	3,73%	2,50%
2004	3,50%	3,00%	3,59%	2,00%
2005	3,72%	3,22%	3,16%	1,70%

\*il rendimento, al netto della commissione di gestione di 0,75 punti percentuali, è quello certificato al 31/12 dell'anno precedente e riconosciuto agli Assicurati nell'anno indicato in tabella.

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

**6. Diritto di ripensamento**

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E) della Nota informativa.

*Eurovita Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.*

Il rappresentante legale  
Il Direttore Generale  
Giancarlo Chiaromonte



## NOTA INFORMATIVA EUROINVEST PLUS

Contratto di capitalizzazione a prestazioni rivalutabili e a premi unici  
(cod. tariffa 0522)

**La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.**

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

Denominazione	EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A., di seguito denominata per brevità "Eurovita" - Codice Fiscale e Partita IVA 03769211008
Forma giuridica	Società per Azioni
Indirizzo	Via Sicilia 169, 00187 Roma (Italia)
Recapito telefonico	06 - 47.48.21
Sito internet	www.eurovitassicurazioni.it;
Indirizzo di posta elettronica	assicurazioni@eurovita.it
Autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa	Iscritta al n° 1211/90 del Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma; Autorizzata: <ul style="list-style-type: none"> <li>• per i Rami I e V e riassicurativa nel ramo I: D.M. dell'Industria del commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 n. 19088;</li> <li>• per il Ramo VI: D.M. del 23 febbraio 1993;</li> <li>• per il Ramo III: provvedimento n. 1239 del 26 luglio 1999</li> </ul>
Società di Revisione	Deloitte & Touche S.p.a., via della Camilluccia, 589/A – 00135 Roma Italia

#### 2. Conflitto di interessi

Eurovita non ha individuato alcun caso le cui condizioni contrattuali convenute con soggetti terzi siano in conflitto con gli interessi dei Contraenti.

Eurovita non ha in portafoglio titoli azionari od obbligazionari emessi da società che hanno una partecipazione significativa nella Compagnia, inoltre non investe in fondi di investimento gestiti da società con partecipazione significativa in Eurovita.

Eurovita, in particolare, non riceve alcun introito derivante da retrocessione di commissioni o qualunque altro provento ricevuto dalle imprese in virtù di accordi con soggetti terzi.

In ogni caso, se Eurovita si trovasse in presenza di conflitto di interessi, opererebbe in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

---

---

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI E SULLE GARANZIE OFFERTE**

---

---

**3. Prestazioni e garanzie offerte**

Per questo contratto la durata può essere fissata da un minimo di 5 ad un massimo di 25 anni. La scelta della durata dipende dagli obiettivi perseguiti dal Contraente.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

**Prestazioni di capitale:**

premesso che per capitale complessivamente investito si intende la somma dei premi al netto delle relative spese, la prestazione contrattuale garantita da Eurovita consiste nel pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un capitale alla scadenza del contratto pari al capitale complessivamente investito rivalutato fino alla predetta scadenza. La misura della rivalutazione si ottiene sottraendo mezzo punto percentuale al rendimento realizzato dalla gestione del Fondo EURORIV.

Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2% per le prime tre ricorrenze annuali successive alla decorrenza del contratto. Successivamente, di anno in anno, Eurovita si riserva la facoltà di modificare questo tasso adeguandolo a quello riconosciuto per i contratti analoghi di nuova commercializzazione alla data di rivalutazione. Qualora questo tasso sia inferiore a quello applicato alla ricorrenza annuale precedente, viene garantito come minimo il tasso che si ottiene diminuendo di un punto percentuale il tasso Euribor, riferito ai dodici mesi che precedono di un mese la ricorrenza anniversaria del contratto. Inoltre, in caso di rendimento annuo del Fondo superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

Il contratto garantisce inoltre:

- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione dei capitali investiti, per effetto dell'assegnazione di una consistente parte dei redditi finanziari derivati dalla gestione speciale degli investimenti (Fondo EURORIV) cui è collegato il contratto;
- la certezza dei risultati raggiunti, in virtù della definitiva acquisizione delle maggiorazioni annuali del capitale investito che, pertanto, può solo aumentare e mai diminuire (consolidamento);
- la garanzia del valore minimo del capitale rivalutato fino alla data dell'evento.

**4. Premi**

Le prestazioni previste dal presente contratto sono garantite dietro corresponsione di un premio unico di importo non inferiore a 50.150 Euro.

Il 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.

In relazione a ciascun premio versato Eurovita garantisce prestazioni che vanno ad aggiungersi a quelle precedentemente acquisite, mantenendo invariata la scadenza del contratto dalla quale decorre il diritto a percepire il capitale globalmente garantito.

Nel corso della durata contrattuale Eurovita può modificare gli importi minimi dei premi secondo quanto stabilito all'art. 18 delle Condizioni di Polizza.

I premi devono essere versati tramite bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita (Paese IT - cd 19 - cin T - ABI 05000 - CAB 03200 - c/c CC0027011400) presso Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane – ICBPI o su altro conto corrente intestato a Eurovita intrattenuto presso l'Istituto collocatore del contratto.

**5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Il presente contratto è collegato ad una speciale gestione patrimoniale denominata "EURORIV", separata dalle altre attività di Eurovita e disciplinata come specificato nella Sezione C) sulla quale Eurovita preleva una commissione di gestione di 0,75 punti percentuali della giacenza media. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. 58 del 24/02/1998, per attestarne la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Ai contratti viene attribuito, a titolo di partecipazione agli utili, un beneficio finanziario che proviene dal rendimento realizzato dalla gestione del Fondo EURORIV, nei dodici mesi che precedono di un

mese 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. La misura della rivalutazione si ottiene sottraendo mezzo punto percentuale al rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV. Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2% per le prime tre ricorrenze annuali successive alla decorrenza del contratto. Successivamente, di anno in anno, Eurovita si riserva la facoltà di modificare questo tasso adeguandolo a quello riconosciuto per i contratti analoghi di nuova commercializzazione alla data di rivalutazione. Qualora questo tasso sia inferiore a quello applicato alla ricorrenza annuale precedente, viene garantito come minimo il tasso che si ottiene diminuendo di un punto percentuale il tasso Euribor, riferito ai dodici mesi che precedono di un mese la ricorrenza anniversaria del contratto.

Inoltre, in caso di rendimento annuo del Fondo superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

I capitali investiti a mezzo di premi aggiuntivi infrannuali vengono rivalutati alla ricorrenza anniversaria del contratto, sommandosi alle rivalutazioni generate dai premi già versati. 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 aggiuntivo 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 in vigore all'ultima ricorrenza precedente risulterà proporzionalmente ridotto.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel Progetto esemplificativo, per il quale si rinvia alla Sezione F), con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in Euro correnti, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

Eurovita si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## **6. Opzioni di contratto**

**Differimento del capitale a scadenza:** entro 30 giorni dalla scadenza del contratto il 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 al punto 13 della presente Nota Informativa.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale complessivamente garantito viene rivalutato nella misura e secondo le modalità indicate al precedente punto 5.

Al termine di ogni anno di differimento automatico il Contraente può chiedere la corresponsione del capitale garantito, comprensivo delle rivalutazioni, con conseguente risoluzione del contratto.

Il 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 trascorsa sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento all'ultima misura di rivalutazione fissata da Eurovita a norma del punto 5.

Eurovita si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche ove non prefissate nelle Condizioni di polizza originarie al più tardi sessanta giorni prima della scadenza del contratto.

---

## **C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

---

### **7. Gestione interna separata**

- a) la gestione interna separata è denominata "EURORIV";
- b) la valuta di denominazione è l'Euro;

- c) la finalità della gestione è la conservazione del capitale e la massimizzazione dei risultati in termini di rendimento; in tale ottica il portafoglio è prevalentemente investito in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti sia governativi che corporate, in gran parte denominati in Euro;
- d) il periodo di osservazione ai fini della determinazione del rendimento della gestione separata è costituito dai dodici mesi che precedono di un mese la ricorrenza anniversaria del contratto;
- e) il fondo è prevalentemente investito in titoli obbligazionari e per la parte residuale in titoli azionari. Nella gestione possono essere impiegati fondi comuni di investimento compresi ETF e fondi immobiliari;
- f) non risultano presenti attualmente nella gestione fondi di investimento o altri strumenti finanziari emessi o gestiti da società con partecipazione significativa nella Compagnia;
- g) qui di seguito si riporta una sintetica descrizione dello stile gestionale adottato.  
Nel rispetto delle disposizioni emanate dall'organo di vigilanza le scelte gestionali vengono effettuate dopo analisi macroeconomiche internazionali, in collaborazione con la SGR cui è stata delegata la gestione, sia ai fini della determinazione dell'asset allocation tattica, sia del market timing.  
L'esigenza di massimizzazione del rendimento viene temperata da valutazioni del rischio sopportabile: del rischio legato alla durata finanziaria degli investimenti obbligazionari, del rischio paese per gli emittenti pubblici e del rischio di credito per quelli privati, comunque sempre all'interno dell'"investment grade". Quasi insignificante l'esposizione al rischio cambio data la prevalenza degli investimenti effettuati nell'area Euro.

La gestione del fondo è stata delegata alla Bipielle Fondicri SGR e la società di revisione che certifica la gestione interna separata è la Deloitte & Touche Italia.

Si rinvia per i dettagli al Regolamento della gestione che forma parte integrante delle Condizioni di Polizza.

## D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 8. Costi

#### 8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 8.1.1. Costi gravanti sul premio

I costi applicati ai premi versati sono fissi:

Descrizione	Importo
Spese di emissione	150 Euro
Spese fisse su premi aggiuntivi	50 Euro

##### 8.1.2. Costi per riscatto

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

#### 8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

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	0,50 punti percentuali
Commissione di over-performance (per rendimenti superiori a 6,50%)	10% (sul rendimento eccedente il limite di over-performance)

## **9. Misure e modalità di eventuali sconti**

Non sono previsti sconti applicabili al presente contratto.

## **10. Regime fiscale**

### **10.1. Regime fiscale dei premi**

I premi non sono soggetti ad alcuna imposizione fiscale.

### **10.2. Tassazione delle somme liquidate da Eurovita**

- I rendimenti compresi nei capitali corrisposti in dipendenza di polizze di assicurazione e contratti di capitalizzazione costituiscono redditi di capitale (art. 41, comma 1, lettera g-quater, D.P.R. 917/1986). Su tali redditi l'impresa di assicurazione applica una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%<sup>(1)</sup> (art. 26-ter, comma 1, D.P.R. n° 600/73).

Va in ogni caso rammentato che non costituiscono redditi di capitale, gli interessi, gli utili e gli altri proventi conseguiti nell'esercizio di imprese/attività commerciali da persone fisiche, società od altri enti (art. 45, comma 1, art. 95, comma 2, D.P.R. n° 917/86), in quanto tali proventi, qualora non soggetti ad imposta sostitutiva, concorrono a formare il reddito complessivo come componenti del reddito di impresa (art. 45, comma 2, D.P.R. v 917/86).

<sup>(1)</sup> Applicata secondo i criteri previsti dal D.Lsg. n° 47/2000 e successive modificazioni.

---

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

---

### **11. Modalità di perfezionamento del contratto**

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente:

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

oppure

b. sottoscrive il documento di polizza.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto, alle ore 24 del giorno in cui è perfezionato oppure alle ore 24 del giorno indicato nella polizza o nella lettera di conferma, qualora sia stata concordata una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è perfezionato.

### **12. Risoluzione del contratto**

Il contratto si estingue per esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto calcolato secondo le Condizioni di Polizza dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

### **13. Riscatto**

E' possibile esercitare il diritto di riscatto dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. Qualora la richiesta del riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno di decorrenza del contratto.

#### **- Riscatto Totale -**

Il valore di riscatto 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.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento all'ultima misura di rivalutazione fissata da Eurovita a norma del punto 5 della presente Nota Informativa.

#### **- 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.

A seguito del riscatto parziale, il capitale in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente a quella della liquidazione viene diminuito in base al rapporto tra l'importo liquidato e l'importo riscattabile.

Il costo di ciascuna operazione di riscatto è di 10 Euro.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a Eurovita, Ufficio Liquidazioni – Servizio Portafoglio via Sicilia 169, 00187 Roma, tel. 06-47.48.21, fax 06-42.90.00.89, e-mail: assicurazioni@eurovita.it Eurovita fornirà sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F) per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto; l'illustrazione dei valori puntuali sarà contenuta nel Progetto personalizzato.

#### **14. Revoca della proposta**

Per i contratti emessi mediante il modulo di proposta, una volta sottoscritta la proposta, il Contraente può revocarla nella fase che precede la conclusione del contratto, annullandone ogni effetto. Il contratto si considera concluso alle ore 24 del giorno in cui il Contraente ha ricevuto comunicazione di accettazione della proposta a mezzo lettera di conferma firmata da Eurovita.

La revoca della proposta deve essere comunicata mediante lettera raccomandata inviata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. – Via Sicilia, 169 – 00187 Roma.

Al fine di semplificare l'esercizio di questi diritti, sono a disposizione del Contraente degli appositi moduli presso la Banca in cui si è sottoscritto il contratto.

L'impresa è tenuta al rimborso della somme eventualmente pagate dal Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, con diritto a trattenere le spese di emissione del contratto di cui al punto 8.1.1, individuate e quantificate in 150 Euro.

#### **15. Diritto di recesso**

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive il documento di polizza ovvero, in caso di sottoscrizione della proposta, riceve la lettera di conferma da parte di Eurovita.

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.

Il recesso dal contratto deve essere comunicato mediante lettera raccomandata inviata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. - Via Sicilia, 169 – 00187 Roma.

Al fine di semplificare l'esercizio di questi diritti, sono a disposizione del Contraente degli appositi moduli presso la Banca in cui si è sottoscritto il contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza ovvero della lettera di conferma e delle eventuali appendici, un importo pari ai premi versati, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 8.1.1, individuate e quantificate in 150 Euro.

#### **16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni**

Per tutti i pagamenti da parte di Eurovita, debbono essere preventivamente consegnati alla stessa l'originale della polizza (ovvero della proposta e della lettera di conferma) e delle eventuali appendici, i dati anagrafici e fiscali dei Beneficiari e tutti gli altri documenti, necessari per ciascun tipo di liquidazione, riportati nell'art. 14 delle Condizioni di Polizza e nel modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE disponibile presso la Banca in cui è stato concluso il contratto.

Eurovita, entro 23 (ventitré) giorni dalla ricezione della documentazione di cui sopra, dopo l'accertamento dell'evento e delle condizioni che consentono la liquidazione della prestazione, invia all'Istituto che ha emesso il contratto l'atto di quietanza che deve essere compilato e sottoscritto dall'avente diritto (il quale riceve al suo domicilio un avviso di convocazione presso l'Istituto) e restituito a Eurovita. Eurovita esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 7 (sette) giorni dalla ricezione dell'atto di quietanza compilato e firmato. Decorso tale termine, a favore dell'avente diritto sono dovuti gli interessi moratori.

Ogni pagamento viene effettuato mediante bonifico sulle coordinate bancarie indicate dall'avente diritto o, in mancanza, sulle coordinate bancarie dell'Istituto di emissione della polizza.

Si ricorda che l'art. 2952 Cod. Civ. dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno da quando si è verificato l'evento su cui il diritto stesso si fonda.

#### **17. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

Per le controversie relative al presente contratto, il Foro competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

#### **18. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto, e ogni documento ad esso allegato, sono redatti in lingua italiana.

#### **19. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Eurovita – Servizio Portafoglio – Via Sicilia 169, 00187 Roma – numero di fax 06-42.90.00.89 e-mail: assicurazioni@eurovita.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, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### **20. Ulteriore informativa disponibile**

Eurovita si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa, disponibili, inoltre, sul sito Internet della Compagnia [www.eurovitassicurazioni.it](http://www.eurovitassicurazioni.it)

#### **21. Informativa in corso di contratto**

Eurovita comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Eurovita si impegna, inoltre, a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Polizza per la rivalutazione delle prestazioni, l'estratto conto annuale della posizione contrattuale contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato e degli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

#### **22. Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi e nei limiti di cui all'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto previsti dal contratto.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%, corrispondente ad una rivalutazione delle prestazioni del 2,75%.  
Al predetto tasso di rendimento, infatti, si sottrae l'aliquota che Eurovita trattiene sul rendimento pari a 1,25 punti percentuali.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili. I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Eurovita. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

### SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

Durata dello sviluppo: 25 anni  
Capitale investito: 50.000 Euro

Premio unico: 50.150 Euro

<b>A) Tasso di rendimento minimo garantito</b> <b>- Tasso di rendimento minimo garantito:</b> 2% per i primi 3 anni, 0% negli anni successivi (*)	<b>B) Ipotesi di rendimento finanziario</b> <b>- Tasso di rendimento finanziario:</b> 4% per tutta la durata contrattuale <b>- Tasso minimo trattenuto dalla Compagnia:</b> 1,25 punti percentuali <b>- Tasso di rendimento retrocesso: 2,75%</b>
---	--

Anni trascorsi	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Anni trascorsi	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	51.000,00	51.000,00	1	51.375,00	51.375,00
2	52.020,00	52.020,00	2	52.787,81	52.787,81
3	53.060,40	53.060,40	3	54.239,48	54.239,48
4	53.060,40	53.060,40	4	55.731,06	55.731,06
5	53.060,40	53.060,40	5	57.263,67	57.263,67
6	53.060,40	53.060,40	6	58.838,42	58.838,42
7	53.060,40	53.060,40	7	60.456,47	60.456,47
8	53.060,40	53.060,40	8	62.119,03	62.119,03
9	53.060,40	53.060,40	9	63.827,30	63.827,30
10	53.060,40	53.060,40	10	65.582,55	65.582,55
15	53.060,40	53.060,40	15	75.109,95	75.109,95
20	53.060,40	53.060,40	20	86.021,42	86.021,42
25	53.060,40	53.060,40	25	98.518,04	98.518,04

Ogni operazione di riscatto comporta un costo di 10 Euro.

L'operazione di riscatto non comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, infatti, il recupero dei premi versati avviene, sulla base del rendimento minimo garantito, già dalla fine del primo anno dalla data di decorrenza del contratto.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

(\*) La rivalutazione potrebbe essere pari allo 0% negli anni successivi al terzo solo nel caso in cui si verificano contemporaneamente e per tutta la durata ipotizzata nel prospetto, le seguenti condizioni:

- 1) Eurovita non garantisca più alcun tasso minimo di rivalutazione in nessuno dei propri prodotti rivalutabili di nuova commercializzazione.
- 2) Eurovita decida di diminuire il tasso di rivalutazione minimo al presente contratto.
- 3) il tasso Euribor a dodici mesi diminuito di un punto percentuale, rilevato il mese precedente ciascuna ricorrenza anniversaria, sia sempre pari a zero.

**Eurovita Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

Il rappresentante legale  
Il Direttore Generale  
Giancarlo Chiaromonte



## 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 e 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 indi-

cate 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 Sicilia, 169 – 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.

## **CONDIZIONI DI POLIZZA EUROINVEST PLUS**

Contratto di capitalizzazione a prestazioni rivalutabili e a premi unici  
(cod. tariffa 0522)

### **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 dal Contraente nella proposta o nella 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 il Contraente:

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

oppure

b. sottoscrive il documento di polizza.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto, alle ore 24 del giorno in cui è concluso oppure alle ore 24 del giorno indicato in polizza o nella lettera di conferma di Eurovita, qualora sia stata concordata una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso.

### **ART. 3 - REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO**

Una volta sottoscritta la proposta, il 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.

Sia la revoca della proposta che il recesso del contratto devono essere comunicati mediante lettera raccomandata inviata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. - Via Sicilia, 169 – 00187 Roma.

Al fine di semplificare l'esercizio di questi diritti, sono a disposizione del Contraente degli appositi moduli presso la Banca in cui si è sottoscritto il contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della lettera di conferma o della polizza e delle eventuali appendici, un importo pari al premio iniziale, al netto delle spese di emissione di 150 Euro (cfr. art. 9).

### **ART. 4 - BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari spetta al 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 del Contraente;
- quando il 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 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 del 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**

Eurovita, con il presente contratto di capitalizzazione, si obbliga a corrispondere alla scadenza un importo pari al cumulo dei capitali garantiti a fronte della corresponsione di uno o più premi unici. Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale complessivamente garantito viene rivalutato nella misura e secondo le modalità indicate al successivo art. 10.

**ART. 7 - PREMI**

A fronte delle prestazioni previste, alla stipula del contratto è dovuto un premio unico di importo non inferiore a 50.150 Euro.

Il 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.

Ciascun premio, al netto dei costi di cui al successivo art. 9, determinerà il rispettivo capitale investito.

Nel corso della durata contrattuale Eurovita può modificare gli importi minimi dei premi secondo quanto stabilito all'art. 18.

I premi devono essere versati tramite bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita.

**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.

**ART. 9 - COSTI**

I costi applicati ai premi versati sono fissi:

Descrizione	Importo
Spese di emissione	150 Euro
Spese fisse su premi aggiuntivi	50 Euro

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	0,50 punti percentuali
Commissione di over-performance (per rendimenti superiori a 6,50%)	10% (sul rendimento eccedente il limite di over-preformance)

**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 del FONDO EURORIV (di seguito denominato Fondo), riportato nelle presenti Condizioni di Polizza.

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

**a) Misura della Rivalutazione**

Eurovita determina la misura della rivalutazione da attribuire al contratto sottraendo mezzo punto percentuale al rendimento annuo rilevato il mese antecedente la ricorrenza anniversaria del contratto.

Per rendimento annuo si intende quello calcolato al termine di ciascun mese di calendario, con

riferimento ai dodici mesi precedenti rapportando il risultato finanziario al valore medio del Fondo nel medesimo periodo.

Il risultato finanziario ed il valore medio del Fondo sono definiti al punto 3 del Regolamento.

Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2% per le prime tre ricorrenze annuali successive alla decorrenza del contratto. Successivamente, di anno in anno, Eurovita si riserva la facoltà di modificare questo tasso adeguandolo a quello riconosciuto per i contratti analoghi di nuova commercializzazione alla data di rivalutazione.

Qualora questo tasso sia inferiore a quello applicato alla ricorrenza annuale precedente, viene garantito come minimo il tasso che si ottiene diminuendo di un punto percentuale il tasso Euribor, riferito ai dodici mesi che precedono di un mese la ricorrenza anniversaria del contratto.

Inoltre, in caso di rendimento annuo del Fondo superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

#### **b) Modalità della rivalutazione**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, Eurovita rivaluta la somma dei capitali investiti, tenendo a proprio carico il corrispondente aumento della riserva matematica.

Il capitale rivalutato verrà determinato sommando al capitale in vigore nel periodo annuale precedente, l'importo ottenuto moltiplicando detto capitale per la misura della rivalutazione, fissata a norma del punto a).

Tutti i capitali investiti vengono rivalutati alla ricorrenza anniversaria del contratto; 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 in vigore all'ultima ricorrenza precedente risulterà proporzionalmente ridotto secondo quanto stabilito al successivo art. 11.

#### **c) Rivalutazioni infrannuali**

Le rivalutazioni relative a periodi infrannuali vengono assegnate in base al regime finanziario dell'interesse composto.

### **ART. 11 - RISCATTO**

Il contratto è riscattabile, su richiesta del Contraente, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data della sua decorrenza. Qualora la richiesta del riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel corso del primo anno di decorrenza del contratto.

In particolare, in caso di premorienza del Contraente, quest'ultimo dovrà essere sostituito da:

- una persona designata *esclusivamente con testamento* dal Contraente a ricoprire questo ruolo o, in mancanza
- uno degli eredi, nominato di comune accordo da tutti gli eredi del Contraente.

#### **- Riscatto Totale -**

Il valore di riscatto 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.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento all'ultima misura di rivalutazione fissata da Eurovita 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.

A seguito del riscatto parziale, il capitale in vigore alla ricorrenza annuale immediatamente precedente a quella della liquidazione viene diminuito in base al rapporto tra l'importo liquidato e l'importo riscattabile.

Il costo di ciascuna operazione di riscatto è di 10 Euro.

#### **ART. 12 - FACOLTA' DI DIFFERIMENTO A SCADENZA**

Entro 30 giorni dalla scadenza del contratto il 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 il Contraente può chiedere la corresponsione del capitale garantito, comprensivo delle rivalutazioni, con conseguente risoluzione del contratto.

Il 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 trascorsa sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento all'ultima misura di rivalutazione fissata da Eurovita 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, debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti elencati di seguito:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario;

- originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) ed eventuali appendici. In mancanza, denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria (solo per il riscatto totale), 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).

Eurovita, entro 23 (ventitre) giorni dalla ricezione della documentazione di cui sopra, dopo l'accertamento dell'evento e delle condizioni che consentono la liquidazione della prestazione, invia all'Istituto che ha emesso il contratto l'atto di quietanza che deve essere compilato e sottoscritto dall'avente diritto (il quale riceve al suo domicilio un avviso di convocazione presso l'Istituto) e restituito a Eurovita. Eurovita esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 7 (sette) giorni dalla ricezione dell'atto di quietanza compilato e firmato. Decorso tale termine, a favore dell'avente diritto sono dovuti gli interessi moratori. Ogni pagamento viene effettuato mediante bonifico sulle coordinate bancarie indicate dall'avente diritto o, in mancanza, sulle coordinate bancarie dell'Istituto di emissione della polizza.

#### **ART. 15 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA**

Il 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 polizza, o della lettera di conferma o su apposita appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore e del vincolatario.

#### **ART. 16 - IMPOSTE**

Tutte le imposte relative al contratto sono a carico del 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 del Contraente o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

## **ART. 18 - AGGIORNAMENTO DELL'IMPORTO MINIMO DEI PREMI E DELLE SPESE**

Eurovita si riserva il diritto di modificare, nel corso della durata contrattuale, il valore dell'importo minimo dei premi (cfr. art. 7). Tali aggiornamenti non potranno in ogni caso discostarsi dalla variazione dell'Indice Armonizzato dei Prezzi al Consumo della Zona Euro (HICP EUR) intervenuta dall'ultimo adeguamento.

## **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE "EURORIV"**

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli Investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome EURORIV, ed indicata nel seguito con la sigla "RIV1".

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una rivalutazione legata, secondo la presente clausola, al rendimento della "RIV1".

La gestione della "RIV1" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni

Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n° 71 del 26 Marzo 1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2. La gestione della "RIV1" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.Lgs. 24/2/98 n. 58 art. 161, la quale attesta la rispondenza della "RIV1" al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla "RIV1", il rendimento annuo della "RIV1", quale descritto al seguente punto 3) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3. Il rendimento annuo della "RIV1" per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della "RIV1" di competenza di quell'esercizio al valore medio della "RIV1" stessa. Per risultato finanziario della "RIV1" si devono intendere i proventi finanziari dell'esercizio compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della "RIV1" - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti, delle spese di certificazione e di una commissione di gestione pari allo 0,75% del valore medio della "RIV1".

Se il risultato finanziario risulterà inferiore alla commissione di gestione, la stessa sarà di importo pari al risultato effettivamente realizzato. In ogni caso l'applicazione della commissione di gestione non potrà mai rendere negativo il risultato finanziario.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella "RIV1" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella "RIV1" per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio della "RIV1" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della "RIV1".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella "RIV1". Ai fini della determinazione del rendimento annuo della "RIV1", l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

4. La Società si riserva di apportare al punto 3) di cui sopra quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

## GLOSSARIO

<b>Aliquota di retrocessione</b>	La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli Assicurati.
<b>Appendice</b>	Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il Contraente.
<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto alla scadenza contrattuale.
<b>Caricamenti</b>	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.
<b>Cessione, pegno e vincolo</b>	Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
<b>Compagnia</b>	v. "società"
<b>Composizione della gestione separata</b>	Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.
<b>Condizioni di assicurazione (o di polizza)</b>	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
<b>Contraente</b>	Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.
<b>Contratto (di capitalizzazione)</b>	Contratto con il quale la società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.
<b>Costi (o spese)</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.
<b>Costo percentuale medio annuo</b>	Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.
<b>Decorrenza della garanzia</b>	Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

<b>Differimento del capitale a scadenza</b>	Facoltà offerta al Contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per un certo numero di anni.
<b>Estratto conto annuale</b>	Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.
<b>Eurovita</b>	E' la Compagnia di assicurazioni "Eurovita Assicurazioni S.p.A." con sede in via Sicilia 169 – 00187 Roma.
<b>Fascicolo Informativo</b>	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: Scheda Sintetica; Nota Informativa; Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione; Glossario; Modulo di Proposta e di Polizza.
<b>Fondo EURORIV</b>	E' una gestione speciale degli investimenti per le polizze che prevedono una rivalutazione collegata a tale gestione.
<b>Gestione separata</b>	Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.
<b>HICP EUR</b>	E' l'indice armonizzato dei prezzi al consumo inclusa la componente tabacco relativo ai paesi dell'Euro-Zone su base mensile, rilevato da EUROSTAT.
<b>Ipotesi di rendimento</b>	Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.
<b>ISVAP</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
<b>Lettera di conferma</b>	E' il documento con cui Eurovita comunica al Contraente di aver accettato la sua proposta di assicurazione. Essa contiene, tra l'altro, gli estremi del Contraente e dei Beneficiari, la durata, l'entità del premio e del capitale assicurato.
<b>Nota Informativa</b>	Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al con-

	tratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.
<b>Perfezionamento del contratto</b>	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito
<b>Polizza</b>	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
<b>Polizza di capitalizzazione</b>	Contratto con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.
<b>Polizza rivalutabile</b>	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.
<b>Premio aggiuntivo</b>	Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.
<b>Premio unico</b>	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.
<b>Principio di adeguatezza</b>	Principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.
<b>Progetto personalizzato</b>	Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e degli eventuali valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.
<b>Proposta</b>	Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
<b>Recesso del contratto</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Regolamento della gestione separata</b>	L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni di assicurazione, che regolano la gestione separata.
<b>Rendimento finanziario</b>	Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
<b>Rendimento minimo trattenuto</b>	Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
<b>Revoca</b>	Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.
<b>Ricorrenza annuale</b>	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
<b>Riscatto</b>	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

<b>Riscatto parziale</b>	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
<b>Riserva matematica</b>	Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.
<b>Rivalutazione</b>	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
<b>Rivalutazione minima garantita</b>	Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.
<b>Scheda Sintetica</b>	Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.
<b>Società (di assicurazione)</b>	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.
<b>Società di revisione</b>	Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.
<b>Spese di emissione</b>	Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.
<b>Tasso tecnico</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.
<b>Trasformazione</b>	Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata,

	<p>il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.</p>
--	--

## MODULO DI PROPOSTA

Sede Legale e Direzione Generale:  
Via Sicilia, 169 - 00187 Roma  
Teléfono 06.474821 - Telefax 06.42700087

**EURVITA**  
ASSICURAZIONI S.p.A.

Capitale Sociale Euro 56.829.750,00 Int. vers.  
Iscritta al n° 1211/90 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma  
Cod. Fisc. e Part. IVA 05/69211008

<b>PROPOSTA DI CAPITALIZZAZIONE</b>	<b>N.</b>	ABI	CAD	SPORTELLO
-------------------------------------	-----------	-----	-----	-----------

Questo è il numero attribuito alla presente Proposta cui entrambe le parti contraenti faranno riferimento. La numerazione definitiva di polizza è quella che verrà attribuita da Eurovita S.p.A. con Lettera Contrattuale di Conferma.

Al presente contratto si applicano le Condizioni di Polizza contenute nel Fascicolo Informativo di cui la presente proposta di capitalizzazione forma parte integrante.

<b>CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE</b>
---

Cognome e Nome: \_\_\_\_\_ Codice Fiscale: \_\_\_\_\_  
 Luogo e Data di Nascita: \_\_\_\_\_ Sesso: \_\_\_\_\_  
 Residenza: \_\_\_\_\_  
 Documento (tipo e numero): \_\_\_\_\_ Rilasciato: \_\_\_\_\_  
 Luogo e data: \_\_\_\_\_  
 Ragione sociale: \_\_\_\_\_ Codice fiscale: \_\_\_\_\_  
 Sede legale: \_\_\_\_\_ SAE: \_\_\_\_\_ RAE: \_\_\_\_\_

<b>BENEFICIARI</b>
--------------------

Beneficiari a scadenza: \_\_\_\_\_

<b>DATI DI POLIZZA</b>
------------------------

Denominazione Prodotto: \_\_\_\_\_ Codice Tariffa: \_\_\_\_\_  
 Tipo prodotto: \_\_\_\_\_  
 Tipo premio: \_\_\_\_\_ Fraz. \_\_\_\_\_ Freq. Decorrenza \_\_\_\_\_ Durata \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_ Conv. \_\_\_\_\_  
 Premio netto € \_\_\_\_\_ Spese di emissione € \_\_\_\_\_ Capitale iniziale € \_\_\_\_\_  
 Importo netto rata \_\_\_\_\_ Interessi di frazionamento \_\_\_\_\_ Diritti \_\_\_\_\_ Importo lordo rata \_\_\_\_\_  
 C + C = C

Modalità pagamento: Bonifico  Contante

<b>DIRITTO DI REVOCA E RECESSO</b>
------------------------------------

Una volta sottoscritta la proposta, il Contraente può revocarla nella fase che precede la conclusione del contratto, annullandone ogni effetto. Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Il recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione a cura dell'ente del Contratto. La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio netto delle spese di emissione e dell'eventuale parte a copertura del rischio corso nel periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

<b>CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi dell'Art. 23 D.Lgs- 196/2003)</b>
---

Il Contraente dichiara di aver ricevuto l'informativa sulla Privacy (ai sensi dell'Art.13 del D.Lgs. 196/2003) e acconsente al trattamento dei dati personali (compresi quelli sensibili e quelli giudiziari, ove esistenti) per le finalità indicate nel punto A dell'Informativa (Trattamento per finalità assicurative).

Il Contraente, inoltre, \_\_\_\_\_ al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al punto B dell'Informativa (Trattamento per ricerche di mercato e/o finalità promozionali).

Il Contraente: .....



Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e le riassicurazioni nel ramo vite nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 26 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205).

Mod. INV/CAP/EPR.ed.1'-05.3



<b>PROPOSTA DI CAPITALIZZAZIONE</b>	<b>N.</b>	ABI	CAR	SPORTELLO
-------------------------------------	-----------	-----	-----	-----------

<b>DICHIARAZIONI</b>
----------------------

Il Contraente:

conferma che tutte le informazioni contenute nella presente proposta di capitalizzazione, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;

- prende atto che il contratto entra in vigore, previa corresponsione del premio risultante dalla documentazione contabile rilasciata dalla Banca, a partire dalle ore 24 del giorno di decorrenza della presente proposta di capitalizzazione. La Compagnia invia al Contraente una lettera contrattuale di conferma nella quale sono indicati in dettaglio tutti gli elementi che caratterizzano il contratto.

Il Contraente dichiara, inoltre:

di essere consapevole che l'art. 1924 del Codice Civile lo obbliga al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione; di essere consapevole che il consenso della Società è basato sulla veridicità delle dichiarazioni rese nei documenti contrattuali e sull'avvenuto nro. presa di cognizione e integrale accettazione del Fascicolo informativo.

- di essere consapevole che, qualora la Compagnia intenda applicare condizioni aggravate o rescindere, oppure rifiutare l'assicurazione proposta, ciò avverrà entro il termine di conclusione del contratto; in caso di rifiuto la Compagnia non è tenuta ad indicare i motivi. In caso di rifiuto la proposta decadrà automaticamente e la Compagnia provvederà alla restituzione di quanto versato.

Il Contraente .....

**IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO, DI AVER PRESO CONOSCENZA DELLE CONDIZIONI DI POLIZZA RIPORTATE E DI CONOSCERNE IL RELATIVO CONTENUTO, ACCETTANDOLE IN OGNI LORO PARTE.**

Il Contraente .....

<b>DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE</b>
---

Il Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Polizza e di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli: Art. 7 Premi – Art. 8 Risoluzione per inadempimento - Art.9 Costi - Art. 11 Riscatto - Art. 13 Prestiti – Art. 14 Pagamenti Eurovita e documentazione da presentare e, se previsto, Art. 18 Aggiornamento dell'importo minimo dei premi e delle spese (queste ultime solo ove siano espresse in cifra fissa).

Il Contraente .....

<b>DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE</b>
--

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurativo/finanziarie.

Il Contraente .....

<b>DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA</b>
--

Il sottoscritto incaricato dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, il contratto non risulterebbe non risultare adeguato alle Sue esigenze assicurativo/finanziarie. Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

Principali motivi dell'eventuale inadeguatezza:

Timbro della filiale e firma dell'Incaricato .....	Il Contraente .....
---	---------------------

Luogo di emissione .....

Data di emissione .....

Il Contraente .....

Il Contraente ha apposto la propria firma in presenza dell'incaricato della Filiale

Timbro della filiale e firma dell'Incaricato .....	Il Contraente .....
---	---------------------

## MODULO DI POLIZZA

Sede Legale e Direzione Generale:  
Via Sicilia, 109 - 00187 Roma  
Telefono 06 474921 - Telefax 06 47900088

**EURVITA**  
ASSICURAZIONI S.p.A.

Capitale Sociale Euro 58.829.750,00 int. vers.  
Iscritta al n° 1711/90 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma  
Cod. Dir. e Prov. NA 0176971008

POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE

N.

ADI

CAB

SPORTELLO

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni di Polizza contenute nel Fascicolo informativo di cui anche questa polizza di capitalizzazione forma parte integrante.

## CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 Luogo e Data di Nascita \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
 Residenza \_\_\_\_\_  
 Documento (tipo e numero) \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_  
 Luogo e data \_\_\_\_\_  
 Ragione sociale \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_  
 Sede legale \_\_\_\_\_ SAC \_\_\_\_\_ RAC \_\_\_\_\_

## BENEFICIARI

Beneficiari e scadenza:

## DATI DI POLIZZA

Denominazione Prodotto \_\_\_\_\_ Codice Tariffa \_\_\_\_\_  
 Tipo prodotto \_\_\_\_\_  
 Tipo premio \_\_\_\_\_ Frasz. \_\_\_\_\_ Data Decorrenza \_\_\_\_\_ Durata DS \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_ Conv. \_\_\_\_\_  
 Premio netto € \_\_\_\_\_ Spese di emissione € \_\_\_\_\_ Capitale iniziale € \_\_\_\_\_  
 Importo netto rata \_\_\_\_\_ + € \_\_\_\_\_ Interessi di frazionamento \_\_\_\_\_ + € \_\_\_\_\_ Liritti \_\_\_\_\_ - € \_\_\_\_\_ Importo lordo rata \_\_\_\_\_  
 Modalità pagamento: Bonifico  \_\_\_\_\_

## DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione (data di decorrenza). Il recesso libera il Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto. La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio al netto delle spese di emissione e dell'eventuale parte a copertura del rischio corso nel periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi dell'Art. 23 D.Lgs. 196/2003)

Il Contraente dichiara di aver ricevuto l'informativa sulla Privacy (ai sensi dell'Art.13 del D.Lgs. 196/2003) e acconsente al trattamento dei dati personali (compresi quelli sensibili e quelli giudiziari, ove esistenti) per le finalità indicate nel punto A dell'Informativa (Trattamento per finalità assicurative).

Il Contraente, inoltre, \_\_\_\_\_ al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al punto B dell'Informativa (Trattamento per ricerche di mercato e/o finalità promozionali).

Il Contraente .....



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 26 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205).

Mod. INVCAP EPC ed.11-05.1



<b>POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE</b>	<b>N.</b>	ABI	CAR	SPORTELLO
------------------------------------	-----------	-----	-----	-----------

**DICHIARAZIONI**

Il Contraente:

- conferma che tutte le informazioni contenute nella presente polizza di capitalizzazione, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prende atto che il contratto entra in vigore, previa corresponsione del premio risultante dalla documentazione contabile rilasciata dalla Banca, a partire dalle ore 24 del giorno di decorrenza della presente polizza di capitalizzazione;
- prende atto, con la sottoscrizione della presente polizza di capitalizzazione, che Eurovita Assicurazioni S.p.A. si impegna a riconoscere piena validità contrattuale alla stessa fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa.

Il Contraente dichiara, inoltre:

- di essere consapevole che l'art. 1924 del Codice Civile lo obbliga al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione;
- di essere consapevole che il consenso della Società è basato sulla veridicità delle dichiarazioni rese nei documenti contrattuali e sull'avvenuto ritiro, presa di cognizione e integrale accettazione del Fascicolo informativo.

Il Contraente: .....

**IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO E IL PROGETTO PERSONALIZZATO, DI AVER PRESO CONOSCENZA DELLE CONDIZIONI DI POLIZZA RIPORTATE E DI CONOSCERNE IL RELATIVO CONTENUTO, ACCETTANDOLE IN OGNI LORO PARTE.**

Il Contraente .....

**DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE**

Il Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle condizioni di Polizza e di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli: Art. 7 Premi - Art. 8 Risoluzione per inadempimento - Art. 9 Costi - Art. 11 Riscatto - Art. 13 Prestiti - Art. 14 Pagamenti di Eurovita e documentazione da presentare e, se previsto, Art. 18 Aggiornamento dell'importo minimo dei premi e delle spese (queste ultime solo ove siano espresse in cifra fissa).

Il Contraente .....

**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurativo/finanziarie.

Il Contraente .....

**DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Incaricato dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, il contratto non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle Sue esigenze assicurativo/finanziarie.

Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.  
Principali motivi dell'eventuale inadeguatezza:

Timbro della filiale e firma dell'Incaricato
--

Il Contraente .....

Luogo di emissione .....

Data di emissione .....

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

Il Contraente .....

Il Contraente ha apposto la propria firma in presenza dell'Incaricato della Filiale

Timbro della filiale e firma dell'Incaricato
--