

ED. OTTOBRE 2011

EUROVITA
ASSICURAZIONI S.p.A.

Eurovita Orizzonte Serenio II

Contratto di assicurazione
a vita intera a prestazioni rivalutabili
e a premio unico
con erogazione di cedole semestrali

Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione (comprendente del Regolamento della Gestione Euroriv), il Glossario e il Modulo di Polizza deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della polizza di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota Informativa.

Cod. Tariffa PU0190

Mod. ORISE2 EFI ed.10-11.0

**SCHEDA SINTETICA
EUROVITA ORIZZONTE SERENO II**

Contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili
e a premio unico con erogazione di cedole semestrali
(cod. tariffa PU0190)

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

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. Informazioni generali

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

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa: Il patrimonio netto dell'impresa, come risultante dall'ultimo bilancio approvato, è pari a 149,5 milioni di Euro, di cui 88,69 milioni di euro di capitale sociale e 57,52 milioni di Euro di riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità, pari al rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, è pari a 1,11.

1.c) Denominazione del contratto: EUROVITA ORIZZONTE SERENO II.

1.d) Tipologia del contratto: Contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili a premio unico con erogazione di cedole semestrali (cod. tariffa PU0190). Fino al 15/09/2016 le prestazioni assicurate dalla presente polizza sono contrattualmente garantite dall'impresa mediante provvista di attivi specifici (BTP con cedola 4,75% e scadenza 15/09/2016) preventivamente acquistati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. a copertura delle riserve matematiche relative ai contratti stessi. Per tale motivo il prodotto è disponibile fino ad esaurimento del plafond. A partire dal 16/09/2016 le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano semestralmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi. La rivalutazione viene liquidata sotto forma di cedole semestrali (ad eccezione della prima che viene calcolata pro-rata temporis per il periodo dal 28/11/2011 al 15/03/2012).

1.e) Durata: Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato. E' possibile esercitare il diritto di riscatto dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

1.f) Pagamento dei premi: Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 15.050 Euro.

A partire dal 16/09/2016 è consentito effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.050 Euro.

2. Caratteristiche del contratto

E' una forma di investimento assicurativo destinata a produrre, in caso di vita dell'Assicurato, flussi di reddito mediante l'erogazione di una prima cedola il 15/03/2012 pari al 3,40% annuo calcolata pro-rata temporis per il periodo intercorrente tra la data di decorrenza del contratto (28/11/2011) e il 15/03/2012 e successivamente di cedole semestrali pari al 3,40% annuo fino al 15/09/2013, al 3,50% annuo fino al 15/09/2015 e al 3,60% annuo fino al 15/09/2016. A partire dal 16/09/2016 verranno erogate cedole semestrali pari alla rivalutazione maturata ottenuta dal rendimento della Gestione Separata Euroriv. Il Contraente può prelevare totalmente il capitale a partire dal secondo anno dalla data di decorrenza. A partire dal 16/09/2016 è consentito effettuare anche riscatti parziali. In caso di morte dell'Assicurato il capitale assicurato sarà pari al capitale investito maggiorato del rateo di cedola alla data dell'evento.

Il Cliente tipo di questo contratto è colui che possiede una bassa propensione al rischio e ha come primario obiettivo il mantenimento nel tempo del capitale investito e contestualmente l'esigenza di percepire un reddito semestrale.

La parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto (50 Euro per il versamento iniziale e per i versamenti 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 E) della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili. **L'impresa è tenuta a consegnare al Contraente 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 assicurative e garanzie offerte

Premesso che per capitale investito si intende la somma dei premi corrisposti al netto delle relative spese fisse di cui al punto 5.1.1 della Nota Informativa, il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

- il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente delle seguenti somme periodiche:
- il 15/03/2012 una cedola fissa pari al 3,40% annuo calcolata pro-rata temporis per il periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del contratto (28/11/2011) e il 15/03/2012;
 - il 15/09/2012 e il 15 dei mesi di marzo e settembre 2013: cedole fisse semestrali pari al 3,40% annuo calcolato pro-rata temporis;
 - il 15 dei mesi di marzo e settembre 2014 e 2015: cedole fisse semestrali pari al 3,50% annuo calcolato pro-rata temporis;
 - il 15 dei mesi di marzo e settembre 2016: cedole fisse semestrali pari al 3,60% annuo calcolato pro-rata temporis;
 - a partire dal 16 settembre 2016: cedole semestrali pari alla rivalutazione maturata ottenuta dal rendimento della Gestione Separata Euroriv.

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

- se si verifica entro il 15/09/2016, la prestazione, pagata ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, è pari al capitale investito maggiorato del rateo di cedola alla data dell'evento;
- se si verifica a partire dal 16/09/2016, la prestazione, pagata ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, è pari alla somma dei capitali investiti in vigore alla data di rivalutazione semestrale precedente e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima rivalutazione semestrale del contratto, rivalutata pro-rata temporis per il numero di giorni che intercorrono tra l'ultima rivalutazione semestrale del contratto (o la data di decorrenza dei versamenti aggiuntivi), e la data del decesso dell'Assicurato, al netto di eventuali riscatti parziali successivi all'ultima rivalutazione semestrale del contratto.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la rivalutazione semestrale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Euroriv.

La misura della rivalutazione si ottiene sottraendo 0,60 punti percentuali al rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV.

A partire dal 16/09/2016 viene garantita una rivalutazione minima su base annua pari almeno all'80% del massimo tasso garantibile ai sensi della normativa ISVAP in vigore al momento del trasferimento delle attività nella Gestione Separata.

c) Opzioni contrattuali

A partire dal 16/09/2016 il Contraente ha la facoltà di richiedere che il valore di riscatto totale venga convertito in:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
oppure
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, anche nel caso di morte dell'Assicurato, e successivamente finché quest'ultimo è in vita;
oppure
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita.

Le condizioni e i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione, sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita.

In caso di riscatto entro il 15/03/2013 il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

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 Assicurazione.

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 C).

I costi gravanti sui premi, quelli prelevati sulle specifiche attività acquistate per far fronte alle prestazioni offerte e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico **"Costo percentuale medio annuo"** che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie ed è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di eventuali premi aggiuntivi.

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.

Gestione Separata "EURORIV"

Ipotesi adottate

Premio unico: € 15.050

Tasso di rendimento degli attivi: 4%

L'indicatore non è funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato.

Anno	CPMA
5	0,15%
10	0,72%
15	0,90%
20	1,00%
25	1,05%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata "EURORIV" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata*	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2006	3,52%	2,92%	3,86%	2,00%
2007	3,58%	2,98%	4,41%	1,71%
2008	3,78%	3,18%	4,46%	3,23%
2009	3,70%	3,10%	3,54%	0,75%
2010	3,28%	2,68%	3,35%	1,55%

*il rendimento è al netto della commissione di gestione di 0,75 punti percentuali.

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

6. Diritto di ripensamento

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

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

Il Direttore Generale
Giancarlo Chiaromonte



**NOTA INFORMATIVA
EUROVITA ORIZZONTE SERENO II**

Contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili
e a premio unico con erogazione di cedole semestrali
(cod. tariffa PU0190)

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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 Sede Legale e Direzione Generale	Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma (Italia)
Recapito telefonico	06 – 47.48.21
Sito internet	www.eurovita.it;
Indirizzo di posta elettronica	assicurazioni@eurovita.it
Autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa	Iscritta al n° 1.00099 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione autorizzate ad operare nel territorio della Repubblica; codice Isvap Impresa A365S; C.F. e n.ro iscrizione Registro Imprese di Roma 03769211008; autorizzata: <ul style="list-style-type: none">• 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;• per il Ramo VI: D.M. del 23 febbraio 1993;• per il Ramo III: provvedimento n. 1239 del 26 luglio 1999

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

- il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente delle seguenti somme periodiche:
- il 15/03/2012 una cedola fissa pari al 3,40% annuo calcolata pro-rata temporis per il periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del contratto (28/11/2011) e il 15/03/2012;
 - il 15/09/2012 e il 15 dei mesi di marzo e settembre 2013: cedole fisse semestrali pari al 3,40% annuo calcolato pro-rata temporis;
 - il 15 dei mesi di marzo e settembre 2014 e 2015: cedole fisse semestrali pari al 3,50% annuo calcolato pro-rata temporis;
 - il 15 dei mesi di marzo e settembre 2016: cedole fisse semestrali pari al 3,60% annuo calcolato pro-rata temporis;
 - a partire dal 16 settembre 2016: cedole semestrali pari alla rivalutazione maturata ottenuta dal rendimento della Gestione Separata Euroriv.

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

Si rinvia all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

A partire dal 16/09/2016 viene garantita una rivalutazione minima su base annua pari almeno all'80% del massimo tasso garantibile ai sensi della normativa ISVAP in vigore al momento del trasferimento delle attività nella Gestione Separata.

c) Opzioni contrattuali

a partire dal 16/09/2016 il Contraente ha la facoltà di richiedere che il valore di riscatto totale venga convertito in una rendita annua vitalizia rivalutabile. Si rinvia all'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

3. Premi

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 15.050 Euro. A partire dal 16/09/2016 è consentito effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.050 Euro.

Il contratto è riscattabile totalmente a partire dal secondo anno dalla data di decorrenza. A partire dal 16/09/2016 è consentito effettuare anche riscatti parziali.

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

Il premio unico non è frazionabile. Ciascun premio, al netto delle relative spese fisse di cui al successivo punto 5.1.1, determinerà il capitale investito.

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

4.1 Rivalutazione fino al 15/09/2016

Ai fini della copertura degli impegni assunti, la Compagnia acquisisce preventivamente attività patrimoniali le quali saranno poste a copertura delle riserve tecniche relativamente ai contratti stessi. In corrispondenza di tali attività patrimoniali vengono definiti tassi annui percentuali di riferimento la cui misura è non superiore al tasso annuo di rendimento lordo delle medesime attività. Tali tassi sono pari per il 2012 e il 2013 al 3,40%, per il 2014 e il 2015 al 3,50% e per il 2016 al 3,60%.

La rivalutazione maturata calcolata pro-rata temporis viene liquidata ai Beneficiari sotto forma di cedole semestrali (ad eccezione della prima che viene calcolata pro-rata temporis per il periodo dal 28/11/2011 al 15/03/2012).

In caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato non coincidenti con la data di erogazione delle cedole, la rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis fino alla data di riscatto o di decesso.

4.2 Rivalutazione a partire dal 16/09/2016

A partire dal 16/09/2016 il presente contratto di assicurazione è collegato ad una speciale gestione patrimoniale denominata "EURORIV", separata dalle altre attività di Eurovita, 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.

Ad ogni ricorrenza semestrale del 15/09/2016 viene attribuito ai contratti, a titolo di partecipazione agli utili, un beneficio finanziario che proviene dal rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV,

nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese di febbraio e agosto. A maggior chiarimento, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento alle ricorrenze semestrali di marzo va dal 1 febbraio al 31 gennaio; alle ricorrenze semestrali di settembre va dal 1 agosto al 31 luglio.

La misura della rivalutazione su base annua si ottiene sottraendo 0,60 punti percentuali al rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV. Viene garantita una rivalutazione minima su base annua almeno pari all'80% del massimo tasso garantibile ai sensi della normativa ISVAP in vigore al momento del trasferimento delle attività nella Gestione Separata.

Per il calcolo della cedola semestrale il tasso di rivalutazione viene applicato pro-rata temporis.

Ad ogni ricorrenza semestrale del 15/09/2016 la rivalutazione maturata viene liquidata ai Beneficiari sotto forma di cedola.

Si rinvia per i dettagli all'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione e al Regolamento della Gestione Separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel Progetto esemplificativo di sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, per il quale si rinvia alla Sezione E), 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.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

5. Costi

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1. Costi gravanti sul premio

Le spese fisse applicate ai premi versati non sono funzione dell'età e/o del sesso dell'Assicurato.

Descrizione	Importo
Spese fisse di emissione	50 Euro
Caricamento medio in percentuale sul versamento iniziale	2,00%
Spese fisse su premi aggiuntivi	50 Euro

5.1.2. Costi per riscatto

Su ciascuna liquidazione effettuata da Eurovita per il pagamento delle cedole viene prelevato un importo fisso pari a 3 Euro; su ciascuna operazione di riscatto totale o parziale viene prelevato un importo fisso pari a 30 Euro.

Vengono inoltre applicate le seguenti penalità in funzione dell'anno di richiesta del riscatto:

Anno di richiesta del riscatto	Penalità sul valore di riscatto
Secondo	3%
Terzo	1%

5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

➤ **SPECIFICA PROVISTA (DAL 28/11/2011 AL 15/09/2016)**

Dal rendimento della provvista di attivi specifici preventivamente acquistati dalla Compagnia vengono prelevati i seguenti importi percentuali:

Periodo di riferimento	Rendimento trattenuto*
anni 2012 - 2013	1,35 %
anni 2014 - 2015	1,25%
anno 2016	1,15 %

(*) di tale importo percentuale una quota parte pari a 0,35 punti percentuali è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

➤ **GESTIONE SEPARATA (DAL 16/09/2016)**

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	0,60 punti percentuali

(*) di tale importo percentuale una quota parte pari a 0,35 punti percentuali è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

* * *

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dagli intermediari.

➤ **SPECIFICA PROVISTA (DAL 28/11/2011 AL 15/09/2016)**

Tipo costo		Misura costo	Quota parte percepita in media dagli intermediari
Rendimento annuo trattenuto sulla Specifica Provvista	anni 2012 - 2013	1,35 %	9,52 %
	anni 2014 - 2015	1,25%	10,29%
	anno 2016	1,15 %	7,45 %
Caricamento medio in percentuale sul versamento iniziale		2,00%	100%
Spese fisse di emissione		50 Euro	0%
Costi per riscatto	penalità	3% nel corso del 2° anno; 1% nel corso del 3° anno	0%
	Costo fisso per riscatto totale	30 Euro	0%
Costo fisso per erogazione cedola		3 Euro	0%

➤ **GESTIONE SEPARATA (DAL 16/09/2016)**

Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dagli intermediari
Commissione di gestione	0,75 p.p.	0%
Rendimento trattenuto da Eurovita	0,60 p. p.	100%
Spese fisse sui premi aggiuntivi	50 Euro	0%
Costo fisso per riscatto parziale e totale	30 Euro	0%
Costo fisso per erogazione cedola	3 Euro	0%

6. Sconti

Non sono previsti sconti applicabili al presente contratto.

7. Regime fiscale

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa.

7.1. Regime fiscale dei premi

I premi non sono soggetti ad alcuna imposizione fiscale.

7.2. 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%(1) (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. n° 917/86).
- Le somme erogate in caso di morte dell'Assicurato sono esenti da IRPEF (art. 34 del D.P.R. n° 601/1973) e dall'imposta sostitutiva del 12,50% da applicarsi alla differenza tra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati (art.6 del D.P.R. n° 917/1986).
- A seguito dell'esercizio del diritto dell'opzione in rendita avente finalità previdenziale(2), la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare maturato e quello relativo ai premi pagati, costituisce reddito ed è soggetta, pertanto, ad un'imposta sostitutiva del 12,50%(1). I redditi derivanti dai rendimenti delle rendite vitalizie aventi finalità previdenziale(2) costituiscono reddito di capitale (art. 41, comma 1, lettera g-quinquies del D.P.R. n° 917/1986) soggetto ad un'imposta sostitutiva del 12,50%(1) sulla differenza tra ciascuna rata di rendita e quella della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari (art. 42 comma 4-ter del D.P.R. n° 917/1986).

L'imposta sostitutiva viene applicata da Eurovita in qualità di sostituto d'imposta.

(1)Applicata secondo i criteri previsti dal D.Lgs. n° 47/2000 e successive modificazioni.

(2)Ai sensi dell'art. 47, comma 1 lett. h) del D.P.R. n° 971/1986, sono rendite vitalizie aventi finalità previdenziale quelle derivanti da contratti di assicurazione sulla vita stipulati con imprese autorizzate che non consentano il riscatto della rendita successivo alla data di inizio dell'erogazione.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.

9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

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

10. Riscatto e riduzione

Il contratto non prevede valori di riduzione.

E' possibile effettuare il riscatto totale dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. A partire dal 16/09/2016 è consentito effettuare riscatti parziali.

Alla data del 15/03/2012 e alle sue successive ricorrenze semestrali la rivalutazione maturata, determinata secondo le modalità descritte al punto 4, viene liquidata ai Beneficiari sotto forma di cedola.

Per le modalità di determinazione delle cedole, dei valori di riscatto e i relativi costi (cfr. punto 5.1.2) si rinvia all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore di riscatto totale nei primi due anni dalla data di decorrenza può risultare inferiore al premio unico versato.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a Eurovita, Servizio Liquidazioni, Via dei Maroniti, 12 – 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 20 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione E) per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto; l'illustrazione dei valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente sarà contenuta nel Progetto personalizzato.

11. Diritto di recesso

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive il documento di polizza. 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 dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso.

Il Contraente, per esercitare il diritto di recesso, deve rivolgersi allo sportello bancario che ha emesso il contratto oppure inviare una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. – Via dei Maroniti, 12 – 00187 Roma.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza, un importo pari al premio versato, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 5.1.1, individuate e quantificate in 50 Euro.

12. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

In tutti i casi di liquidazione (ad esclusione del pagamento di cedole), dovrà essere inviata direttamente presso la Compagnia una richiesta da parte dell'avente diritto, corredata di tutti i documenti necessari per ciascun tipo di liquidazione, riportati sia nell'articolo 14 delle Condizioni di Assicurazione sia sul modulo di richiesta di liquidazione (allegato alle Condizioni di Assicurazione

contenute nel presente Fascicolo Informativo, disponibile sul Sito Internet della Compagnia in versione sempre aggiornata o presso lo sportello bancario che ha emesso il contratto).

Lo sportello bancario presso il quale è stato concluso il contratto è comunque a disposizione per l'assistenza necessaria per l'espletamento della pratica, senza alcun onere aggiuntivo.

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

Si ricorda che l'articolo 2952 C.C. dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro due anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, sono devoluti al fondo di cui al comma 343 dell'art.1 della legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni entro il 31 maggio dell'anno successivo a quello in cui matura il termine di prescrizione.

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Fermo l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione previsto dall'art. 5 del Decreto Legislativo n. 28 del 4/03/2010, nel caso in cui il suddetto procedimento non vada a buon fine il Foro competente, per la successiva fase giudiziale, è quello di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

14. Lingua

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana.

15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (mail, posta o fax) a

Eurovita Assicurazioni S.p.A.
Staff Tecnico e Legale
via dei Maroniti, 12 – 00187 Roma
tel: 06 47 48 21 – fax: 06 47 48 23 35
e-mail: reclami@eurovita.it

I reclami indirizzati alla Compagnia contengono:

- nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico del reclamante;
- numero della polizza e nominativo del Contraente;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.

Sarà cura della Compagnia comunicare gli esiti del reclamo entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento dello stesso.

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. Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

I reclami indirizzati all'ISVAP contengono:

- nome, cognome ed indirizzo del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le circostanze.

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.

16. Informativa in corso di contratto

Eurovita comunicherà, in occasione della prima comunicazione da inviare in adempimento agli obblighi d'informativa previsti dalla normativa vigente, per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata, intervenute 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 Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

17. 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.

18. 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.

19. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art.1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte ai Beneficiari a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario, fatte salve, rispetto ai premi pagati, le stesse tutele previste nell'art.1923.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

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%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione 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 Premio unico: 15.050 Euro
 Capitale investito: 15.000 Euro Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
 Decorrenza: 28/11/2011

A) Tasso di rendimento minimo garantito	B) Ipotesi di rendimento finanziario
Tasso di rendimento annuo minimo garantito: 3,40% fino al 15/09/2013 (applicato pro-rata temporis fino al 15/03/2012 e successivamente pro-rata temporis per sei mesi); 3,50% fino al 15/09/2015 (applicato pro-rata temporis per sei mesi); 3,60% fino al 15/09/2016 (applicato pro-rata temporis per sei mesi); 0% negli anni successivi (*)	Tasso di rendimento annuo finanziario: 3,40% fino al 15/09/2013 (applicato pro-rata temporis fino al 15/03/2012 e successivamente pro-rata temporis per sei mesi); 3,50% fino al 15/09/2015 (applicato pro-rata temporis per sei mesi); 3,60% fino al 15/09/2016 (applicato pro-rata temporis per sei mesi); successivamente 4% Tasso di rendimento annuo trattenuto dalla Compagnia a partire dal 16/09/2016: 1,35 punti percentuali; Tasso di rendimento annuo retrocesso a partire dal 16/09/2016: 2,65% (applicato pro-rata temporis per sei mesi)

Data	Capitale in caso di morte	Valore della rivalutazione (cedola)	Valore di riscatto	Data	Capitale in caso di morte	Valore della rivalutazione (cedola)	Valore di riscatto
15/03/2012	15.151,58	151,58	-	15/03/2012	15.151,58	151,58	-
15/09/2012	15.255,00	255,00	-	15/09/2012	15.255,00	255,00	-
15/03/2013	15.255,00	255,00	14.550,00	15/03/2013	15.255,00	255,00	14.550,00
15/09/2013	15.255,00	255,00	14.550,00	15/09/2013	15.255,00	255,00	14.550,00
15/03/2014	15.262,50	262,50	14.850,00	15/03/2014	15.262,50	262,50	14.850,00
15/09/2014	15.262,50	262,50	14.850,00	15/09/2014	15.262,50	262,50	14.850,00
15/03/2015	15.262,50	262,50	15.000,00	15/03/2015	15.262,50	262,50	15.000,00
15/09/2015	15.262,50	262,50	15.000,00	15/09/2015	15.262,50	262,50	15.000,00
15/03/2016	15.270,00	270,00	15.000,00	15/03/2016	15.270,00	270,00	15.000,00
15/09/2016	15.270,00	270,00	15.000,00	15/09/2016	15.270,00	270,00	15.000,00
15/03/2017	15.000,00	-	15.000,00	15/03/2017	15.198,75	198,75	15.000,00
15/09/2017	15.000,00	-	15.000,00	15/09/2017	15.198,75	198,75	15.000,00
15/03/2018	15.000,00	-	15.000,00	15/03/2018	15.198,75	198,75	15.000,00
15/09/2018	15.000,00	-	15.000,00	15/09/2018	15.198,75	198,75	15.000,00
15/03/2019	15.000,00	-	15.000,00	15/03/2019	15.198,75	198,75	15.000,00
15/09/2019	15.000,00	-	15.000,00	15/09/2019	15.198,75	198,75	15.000,00
15/03/2020	15.000,00	-	15.000,00	15/03/2020	15.198,75	198,75	15.000,00
15/09/2020	15.000,00	-	15.000,00	15/09/2020	15.198,75	198,75	15.000,00
15/03/2021	15.000,00	-	15.000,00	15/03/2021	15.198,75	198,75	15.000,00
15/09/2021	15.000,00	-	15.000,00	15/09/2021	15.198,75	198,75	15.000,00
15/03/2022	15.000,00	-	15.000,00	15/03/2022	15.198,75	198,75	15.000,00
15/09/2022	15.000,00	-	15.000,00	15/09/2022	15.198,75	198,75	15.000,00
15/09/2027	15.000,00	-	15.000,00	15/09/2027	15.198,75	198,75	15.000,00
15/09/2032	15.000,00	-	15.000,00	15/09/2032	15.198,75	198,75	15.000,00
15/09/2037	15.000,00	-	15.000,00	15/09/2037	15.198,75	198,75	15.000,00

Il valore di riscatto sopraindicato è ottenuto applicando la riduzione prevista contrattualmente soltanto al capitale investito, poichè la cedola si considera già erogata. Si precisa che in caso di riscatto infrannuale la riduzione prevista contrattualmente si applica al capitale assicurato, pari al capitale investito maggiorato del rateo di cedola alla data del riscatto. Gli importi delle cedole indicati in tabella sono al lordo del costo di erogazione pari a 3 Euro e quelli di riscatto sono al lordo del costo di 30 Euro.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella il recupero dei premi versati potrebbe avvenire, sulla base del rendimento minimo contrattualmente garantito, nel corso del secondo 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 2016 solo nel caso in cui il massimo tasso garantibile ai sensi della normativa ISVAP in vigore al momento del trasferimento delle attività nella Gestione Separata fosse pari a 0%.

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

Il Direttore Generale
Giancarlo Chiaromonte



**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
EUROVITA ORIZZONTE SERENO II**

Contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili a premio unico e con erogazione di cedole semestrali (cod. tariffa PU0190)

PREMESSA

Il presente contratto è un'assicurazione a vita intera, che prevede in caso di vita dell'Assicurato, la corresponsione, ai Beneficiari designati, di cedole semestrali fisse fino al 15/09/2016 e successivamente variabili in funzione del rendimento della Gestione Separata Euroriv. In caso di decesso dell'Assicurato, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente verrà corrisposto il capitale assicurato.

L'offerta per la sottoscrizione del presente contratto è limitata fino al raggiungimento del plafond disponibile.

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

La presente assicurazione viene assunta da EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A. - di seguito denominata Eurovita - in base alle dichiarazioni rese e firmate dal Contraente nella polizza e negli altri documenti costituenti parti essenziali del contratto. 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 sottoscrive il documento di polizza. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto, alle ore 24 del 28 novembre 2011.

L'età contrattuale dell'Assicurato alla decorrenza del contratto dovrà essere compresa tra 18 e 89 anni.

ART. 3 - RECESSO DAL CONTRATTO

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 dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso.

Il Contraente, per esercitare il diritto di recesso dal contratto deve rivolgersi allo sportello bancario che ha emesso il contratto oppure inviare una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. – Via dei Maroniti, 12 – 00187 Roma.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza un importo pari al premio versato, al netto delle spese fisse di emissione di 50 Euro (cfr. art. 9).

ART. 4 - BENEFICIARI

Il Contraente designa uno o più Beneficiari cui Eurovita liquiderà semestralmente la rivalutazione del capitale investito e uno o più Beneficiari della prestazione in caso di morte dell'Assicurato.

Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tali designazioni.

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 beneficiario;
- 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 beneficiario non possa essere revocata, le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere fatte da parte del Contraente con dichiarazione scritta a Eurovita oppure con testamento.

ART. 5 - DURATA

Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato.

ART. 6 - PRESTAZIONI ASSICURATE

Premesso che per capitale investito si intende la somma dei premi corrisposti al netto delle relative spese fisse di cui all'art. 9, le prestazioni contrattuali garantite da Eurovita sono:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

- il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente delle seguenti somme periodiche:
- il 15/03/2012 una cedola fissa pari al 3,40% annuo calcolata pro-rata temporis per il periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del contratto (28/11/2011) e il 15/03/2012;
 - il 15/09/2012 e il 15 dei mesi di marzo e settembre 2013: cedole fisse semestrali pari al 3,40% annuo calcolato pro-rata temporis;
 - il 15 dei mesi di marzo e settembre 2014 e 2015: cedole fisse semestrali pari al 3,50% annuo calcolato pro-rata temporis;
 - il 15 dei mesi di marzo e settembre 2016: cedole fisse semestrali pari al 3,60% annuo calcolato pro-rata temporis;
 - a partire dal 16 settembre 2016: cedole semestrali pari alla rivalutazione maturata ottenuta dal rendimento della Gestione Separata Euroriv.

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

- se si verifica entro il 15/09/2016, la prestazione, pagata ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, è pari al capitale investito maggiorato del rateo di cedola alla data dell'evento
- se si verifica a partire dal 16/09/2016, la prestazione, pagata ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, è pari alla somma dei capitali investiti in vigore alla data di rivalutazione semestrale precedente, comprensivi di eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima rivalutazione semestrale del contratto, rivalutata pro-rata temporis per il numero di giorni che intercorrono tra l'ultima rivalutazione semestrale del contratto, ovvero tra la data di decorrenza degli eventuali versamenti aggiuntivi, e la data del decesso dell'Assicurato al netto di eventuali riscatti parziali successivi all'ultima rivalutazione semestrale del contratto

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la rivalutazione semestrale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Euroriv.

A partire dal 16/09/2016 viene garantita una rivalutazione minima su base annua pari almeno all'80% del massimo tasso garantibile ai sensi della normativa ISVAP in vigore al momento del trasferimento delle attività nella Gestione Separata.

ART. 7 - PREMI

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo minimo pari a 15.050 Euro. A partire dal 16/09/2016 è consentito effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.050 Euro.

Il premio unico non è frazionabile. Ciascun premio, al netto delle relative spese fisse di cui al successivo art. 9, determinerà il capitale investito.

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

ART. 8 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si estingue per:

- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;
- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale: il contratto è riscattabile a partire dal secondo anno di entrata in vigore del contratto.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

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

ART. 9 COSTI

Sul premio unico iniziale e su ogni eventuale premio aggiuntivo è applicata una spesa fissa pari a 50 Euro. E' previsto inoltre un caricamento in percentuale sul versamento iniziale pari al 2,00%.

Su ciascuna liquidazione effettuata da Eurovita per il pagamento delle cedole viene prelevato un importo fisso pari a 3 Euro; su ciascuna operazione di riscatto totale o parziale viene prelevato un importo fisso pari a 30 Euro.

Vengono inoltre applicate le seguenti penalità in funzione dell'anno di richiesta del riscatto:

Anno di richiesta del riscatto	Penalità sul valore di riscatto
Secondo	3%
Terzo	1%

> SPECIFICA PROVISTA (DAL 28/11/2011 AL 15/09/2016)

Dal rendimento della provvista di attivi specifici preventivamente acquistati dalla Compagnia vengono prelevati i seguenti importi percentuali:

Periodo di riferimento	Rendimento trattenuto*
anni 2012 - 2013	1,35 %
anni 2014 - 2015	1,25%
anno 2016	1,15 %

(*) di tale importo percentuale una quota parte pari a 0,35 punti percentuali è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

> GESTIONE SEPARATA (DAL 16/09/2016)

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	0,60 punti percentuali

(*) di tale importo percentuale una quota parte pari a 0,35 punti percentuali è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

ART. 10 - RIVALUTAZIONI**- Rivalutazione fino al 15/09/2016 -**

Ai fini della copertura degli impegni assunti, la Compagnia acquisisce preventivamente attività patrimoniali le quali saranno poste a copertura delle riserve tecniche relativamente ai contratti stessi. In corrispondenza di tali attività patrimoniali vengono definiti tassi annui percentuali di riferimento la cui misura è non superiore al tasso annuo di rendimento lordo delle medesime attività.

Tali tassi sono pari per il 2012 e il 2013 al 3,40%, per il 2014 e il 2015 al 3,50% e per il 2016 al 3,60%.

La rivalutazione maturata calcolata pro-rata temporis viene liquidata ai Beneficiari sotto forma di cedole semestrali (ad eccezione della prima che viene calcolata pro-rata temporis per il periodo dal 28/11/2011 al 15/03/2012).

In caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato non coincidenti con la data di erogazione delle cedole, la rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis fino alla data di riscatto o di decesso.

- Rivalutazione a partire dal 16/09/2016 -

Ad ogni ricorrenza semestrale del 15/09/2016 Eurovita riconosce una rivalutazione del capitale complessivamente investito, con le modalità e nella misura appresso indicate.

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

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

a) Misura della Rivalutazione

Eurovita determina entro la fine del mese che precede quello in cui cade la rivalutazione semestrale il beneficio finanziario da attribuire ai contratti ottenuto sottraendo al rendimento annuo di cui al punto 3 del Regolamento 0,60 punti percentuali.

Per rendimento annuo si intende quello realizzato dalla Gestione nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese di febbraio e agosto. A maggior chiarimento, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento alle ricorrenze semestrali di marzo va dal 1 febbraio al 31 gennaio; alle ricorrenze semestrali di settembre va dal 1 agosto al 31 luglio.

Viene garantita una rivalutazione minima su base annua almeno pari all'80% del massimo tasso garantibile ai sensi della normativa ISVAP in vigore al momento del trasferimento delle attività nella Gestione Separata.

b) Modalità della rivalutazione

Ad ogni ricorrenza semestrale del 15/09/2016, Eurovita rivaluta pro-rata temporis a norma del punto a) la somma dei capitali investiti.

Tutti i capitali investiti vengono rivalutati alla ricorrenza semestrale del 15/09/2016; 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 data prevista per la rivalutazione semestrale successiva;
- le rivalutazioni successive si effettuano sulla base di semestralità intere.

Il capitale rivalutato terrà conto di eventuali riscatti parziali intervenuti nel corso dell'anno.

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

L'importo corrispondente alla rivalutazione maturata viene liquidato ai Beneficiari designati dal Contraente sotto forma di cedola semestrale.

In caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato non coincidenti con la rivalutazione semestrale del contratto, la rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis fino alla data di riscatto o di decesso.

ART. 11 - RISCATTO

- Liquidazione cedole semestrali -

Alla data del 15/03/2012 e alle sue successive ricorrenze semestrali la rivalutazione maturata,

determinata secondo le modalità descritte all'Art.10, viene liquidata ai Beneficiari sotto forma di cedola, al netto di un costo di 3 Euro.

- Riscatto Totale -

E' possibile effettuare il riscatto totale dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Il valore di riscatto totale è pari alla somma dei seguenti due importi:

- la somma dei capitali investiti (relativi al premio unico iniziale ed eventuali premi aggiuntivi)
- la rivalutazione maturata nel periodo che intercorre tra l'ultima rivalutazione semestrale che precede la richiesta di riscatto e la data della richiesta stessa; per eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima rivalutazione semestrale del contratto la rivalutazione del capitale investito per il numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di richiesta di riscatto.

L'importo così calcolato terrà conto di eventuali riscatti parziali successivi all'ultima rivalutazione semestrale.

Il valore di riscatto come sopra determinato viene ridotto in funzione dell'anno di richiesta del riscatto e sarà pari al:

- 97% del capitale assicurato alla data di richiesta nel corso del 2° anno;
- 99% del capitale assicurato alla data di richiesta nel corso del 3° anno.

Successivamente, il valore di riscatto è pari al capitale assicurato.

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

L'operazione di riscatto totale comporta sempre un costo di 30 Euro.

- Riscatto Parziale -

A partire dal 16/09/2016 è consentito effettuare riscatti parziali e non è prevista alcuna penalità. L'operazione di riscatto parziale comporta un costo di 30 Euro.

ART. 12 - OPZIONI

A partire dal 16/09/2016, su richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale potrà essere convertito in:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
oppure
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere in modo certo per i primi 5 o 10 anni, anche nel caso di morte dell'Assicurato, e successivamente finché quest' ultimo è in vita;
oppure
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita.

La rendita annua vitalizia di opzione sarà corrisposta in rate posticipate nella rateazione prescelta dal Contraente e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

Le condizioni e i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione, sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita.

ART. 13 - PRESTITI

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 14 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

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

In caso di riscatto totale:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione che dovrà riportare le seguenti informazioni:
 - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
 - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente, per l'accredito dell'importo liquidabile
 - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
 - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività d'impresa o meno
- originale della polizza o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido;
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- modulo per la dichiarazione dei dati del titolare effettivo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario.

In caso di riscatto parziale:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale che dovrà riportare le seguenti informazioni:
 - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
 - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente per l'accredito dell'importo liquidabile
 - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
 - indicazione dell'importo richiesto (specificando se lordo o netto)
 - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione alle attività di impresa o meno
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido;
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- modulo per la dichiarazione dei dati del titolare effettivo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario.

In caso di sinistro:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto da tutti i Beneficiari caso morte della polizza in presenza dell'operatore bancario e modulo ELENCO BENEFICIARI o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i Beneficiari caso morte che deve riportare le seguenti informazioni:
 - dati anagrafici del/i Beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale),
 - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile,
 - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente

- originale della polizza o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario
- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- originale del certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita
- se esiste testamento: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del verbale di pubblicazione del testamento
- se non esiste testamento:
 - per capitali fino a € 129.000: dichiarazione sostitutiva di notorietà, autenticata da un Pubblico Ufficiale, dalla quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il Beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi,
 - per capitali superiori a € 129.000: originale - o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale - dell'atto notorio, dal quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il Beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi
- in caso di beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del Giudice Tutelare sulla destinazione del capitale
- modulo per la dichiarazione dei dati del titolare effettivo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario.

In caso di liquidazione della rendita:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario e modulo ELENCO BENEFICIARI, nel caso in cui fossero diversi dal Contraente/Assicurato o, in alternativa, una richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente che dovrà riportare le seguenti informazioni:
 - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
 - dati anagrafici del Beneficiario (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
 - forma di rendita (vitalizia, certa, reversibile, ecc.)
 - in caso di rendita reversibile: dati del reversionario
 - rateazione della rendita (annuale, mensile, trimestrale, ecc.)
 - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari per l'accredito della rendita
 - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
- se il Beneficiario è diverso dall'Assicurato: certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido
- originale di polizza o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alterativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- modulo per la dichiarazione dei dati del titolare effettivo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario.

Eurovita si riserva la facoltà di richiedere, nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario e/o per particolari casistiche, l'autentica della firma del richiedente.

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

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 assicurate.

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

ART. 16 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE

Tutte le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, o dei Beneficiari, o degli aventi diritto.

ART. 17 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E CONTROVERSIE

Al presente contratto si applica la legge italiana.

In conformità a quanto previsto dall'art. 5 del Decreto Legislativo n. 28 del 4/03/2010 chi intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi è preliminarmente tenuto ad esperire il procedimento di mediazione, ai sensi del medesimo Decreto. L'esperimento del procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale. La domanda di mediazione deve essere presentata dall'interessato mediante il deposito di un'istanza presso un ente pubblico o privato abilitato e debitamente iscritto nel registro tenuto presso il Ministero della Giustizia. Il procedimento di mediazione è soggetto a regime fiscale agevolato nei termini di cui agli artt. 17 e 20 del Dlgs 28/2010. Nel caso in cui il suddetto procedimento non vada a buon fine il Foro competente, per la successiva fase giudiziale, è quello di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

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 di competenza 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 revisione 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 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.

INFORMATIVA PRIVACY

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

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

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

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

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

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (4) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (5), è ammesso, nei limiti strettamente necessari, dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei ed Eurovita, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (6), in parte anche in funzione meramente organizzativa.

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

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

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

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

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

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

C. Modalità di uso dei dati personali

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

In Eurovita, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità 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. - Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma 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.

MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

Sede Legale e Direzione Generale:
Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma
Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089

EUROVITA
ASSICURAZIONI S.p.A.

Capitale Sociale Euro 107.502.267,56 i.v.
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

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

CONTRAENTE

Cognome e Nome/Ragione Sociale

Luogo e data di nascita

Sesso

Residenza (via, numero civico, CAP, località)

Codice Fiscale/Partita Iva	SAE	RAE
----------------------------	-----	-----

LEGALE RAPPRESENTANTE (per Contraente persona giuridica)

Cognome e Nome/Ragione Sociale

Luogo e data di nascita

Sesso

Residenza (via, numero civico, CAP, località)

Codice Fiscale/Partita Iva	SAE	RAE
----------------------------	-----	-----

DOCUMENTO DI IDENTITA' DEL CONTRAENTE O DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

Tipo e Numero documento _____

Rilasciato il _____ a _____

ATTIVITA' SVOLTA DAL BENEFICIARIO

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

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

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

DICHIARAZIONE DI SMARRIMENTO

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

Il Contraente/Beneficiario _____

IL CONTRAENTE DICHIARA DI NON ESSERE ASSOGGETTATO A PROCEDURE FALLIMENTARI

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

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

Data _____

FIRMA CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

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



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

Mod. RICLIQ EIF ed.06-09.0



POLIZZA/CONVENZIONE N° _____

RISCATTO

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

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

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

PRESTITO

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

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

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

SINISTRO

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

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

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

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

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

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Sede Legale e Direzione Generale:
Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma
Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089

EUROVITA
ASSICURAZIONI S.p.A.

Capitale Sociale Euro 107.502.267,56 i.v.
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

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

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze. Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere l'apposita "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste".

A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

- a1. Cognome e Nome
a2. Luogo e Data di Nascita

B. INFORMAZIONI SULLO STATO OCCUPAZIONALE

- b1. Qual è attualmente il Suo stato occupazionale?
- occupato con contratto a tempo indeterminato
 autonomo/libero professionista
 pensionato
 occupato con contratto temporaneo, di collaborazione coordinata e continuativa, a progetto, interinale, etc..
 non occupato

C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE

- c1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)? SI NO

D. INFORMAZIONI SULL'ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

- d1. Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?
- risparmio/investimento
 previdenza/pensione complementare
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)
 nessuna copertura assicurativa vita

E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

- e1. Qual è la Sua capacità di risparmio medio annuo?
 fino a 5.000 euro da 5.000 a 15.000 euro oltre 15.000 euro
- e2. Qual è il Suo patrimonio disponibile per questa forma di investimento? Euro _____

F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE IN RELAZIONE AL CONTRATTO

- f1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?
- risparmio/investimento *per ottenere* Reddito *oppure*
 previdenza/pensione complementare Crescita
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)
- f2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?
 breve (<= 5 anni) medio (6 - 10 anni) lungo (> 10 anni)
- f3. Qual è la Sua propensione al rischio e, conseguentemente, le Sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?
- bassa
(non sono disposto ad accettare oscillazioni del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo)
- media
(sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o a termine dell'orizzonte temporale consigliato)
- alta
(sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi)
- f4. Intende perseguire i Suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:
 versamenti periodici versamento unico
- f5. Qual è la probabilità di aver bisogno dei Suoi risparmi nei primi anni di contratto? bassa alta

Altre informazioni _____

Data _____

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

Mod. ADEQUATEZZA EIF ed.07-07.0

GLOSSARIO

Aliquota di retrocessione	La percentuale del rendimento conseguito dalla Gestione Separata degli investimenti che la società riconosce agli Assicurati.
Appendice	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.
Assicurato	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario caso vita. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
Capitale in caso di decesso	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario caso morte.
Caricamenti	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.
Cessione, pegno e vincolo	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.
Compagnia	v. "società"
Composizione della Gestione Separata	Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.
Condizioni di assicurazione (o di polizza)	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
Contraente	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.
Contratto (di assicurazione sulla vita)	Contratto con il quale la società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.
Costi (o spese)	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

Costo percentuale medio annuo	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.
Decorrenza della garanzia	Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
Estratto conto annuale	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.
Eurovita	E' la Compagnia di assicurazioni "Eurovita Assicurazioni S.p.A." con sede in Via dei Maroniti, 12 – 00187 Roma.
Fascicolo Informativo	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione (comprendente del Regolamento della Gestione), Glossario e Modulo di Polizza.
Gestione EURORIV	E' la Gestione separata a cui è collegato il presente contratto.
Gestione Separata	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.
Ipotesi di rendimento	Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.
ISVAP	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.
Liquidazione	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
Nota Informativa	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 contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.
Perfezionamento del contratto	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
Polizza	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
Polizza rivalutabile	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.
Premio aggiuntivo	Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.
Premio unico	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.
Prestazione assicurata	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
Principio di adeguatezza	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.
Progetto personalizzato	Ipotesi di sviluppo delle prestazioni assicurate e degli eventuali valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.
Recesso del contratto	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
Regolamento della Gestione Separata	L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Separata.
Rendimento finanziario	Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
Rendimento minimo trattenuto	Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Separata.
Rendita vitalizia	In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita nel contratto per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.
Riscatto	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.
Riscatto parziale	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
Riserva matematica	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.
Rivalutazione	Maggiorazione delle prestazioni assicurate secondo la misura e la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
Rivalutazione minima garantita	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.
Scheda sintetica	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.
Società (di assicurazione)	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.
Spese di emissione	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.
Trasformazione	Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, 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.

MODULO DI POLIZZA

Sede Legale e Direzione Generale:
Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma
Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089

EUROVITA
ASSICURAZIONI S.P.A.

Capitale Sociale Euro 107.502.267,56 i.v.
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.

ABI

CAB

SPORTELLO

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

ASSICURATO

Cognome e Nome
Luogo e data di nascita
Residenza

Codice Fiscale
Sesso

CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome e Nome
Luogo e data di nascita
Residenza
Documento (tipo e numero)
Luogo e data
Ragione Sociale
Sede legale

Codice Fiscale
Sesso
Rilasciato da
Codice Fiscale
SAE RAE

BENEFICIARI

DATI ASSICURATIVI

Denominazione Prodotto
Codice Tariffa
Tipo Prodotto
Tipo premio
Fraz.
Data decorrenza
Età assicurativa
Conv.

Premio netto €
Spese di emissione €
Capitale iniziale assicurato €

Importo netto rata	€	+
Interessi di frazionamento	€	+
Diritti	€	=
Importo lordo rata	€	

Modalità di pagamento: Bonifico Rid



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

DATA ULTIMO AGGIORNAMENTO MAGGIO 2011



POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N. _____	ABI _____	CAB _____	SPORTELLO _____
--	-----------	-----------	-----------------

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 gg. dalla data della sua conclusione. Dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso il Contraente e la Compagnia sono liberati dalle obbligazioni derivanti dal contratto di polizza. La Compagnia, entro 30 gg. dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente un valore calcolato secondo i criteri e le modalità indicate nelle condizioni di contratto, al netto delle spese di emissione e della parte di premio relativa al 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 e l'Assicurato dichiarano di aver ricevuto l'Informativa sulla Privacy (ai sensi dell'Art. 13 del D.Lgs. 196/2003) e acconsentono al trattamento dei dati personali (compresi quelli sensibili e giudiziari, ove esistenti) per le finalità di cui al punto A dell'Informativa (Trattamento per finalità assicurative).
 Il Contraente e l'Assicurato, 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).

L'Assicurato _____ Il Contraente _____

DICHIARAZIONI

- I sottoscrittori Contraente e Assicurato (se persona diversa dal Contraente):
- confermano che tutte le informazioni contenute nella presente polizza, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
 - prendono atto che la copertura assicurativa entra in vigore, previa corresponsione del premi risultante dalla documentazione contabile rilasciata dalla Banca, a partire dalle ore 24 del giorno di decorrenza della presente polizza;
 - prendono atto, con la sottoscrizione della presente, 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.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla stipulazione della presente assicurazione ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

L'Assicurato _____ Il Contraente _____

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO LA SCHEDA SINTETICA, LA NOTA INFORMATIVA E LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE CONTENUTE NEL FASCICOLO INFORMATIVO, IL PROGETTO PERSONALIZZATO CON I VALORI RIFERITI ALLE CARATTERISTICHE RICHIESTE DAL CONTRAENTE - REDATTI SECONDO LE DISPOSIZIONI DELL'ISVAP - E I DOCUMENTI INFORMATIVI DI CUI AGLI ALLEGATI 7A E 7B DEL REGOLAMENTO ISVAP 5-2006.

Il Contraente _____

Mod. VITINT EPO ed. 12-10.0



POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N. _____	ABI _____	CAB _____	SPORTELLO _____
--	-----------	-----------	-----------------

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente dichiara di aver preso conoscenza delle Condizioni di assicurazione e di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli: Art. 7 Premi – Art. 8 Risoluzione del contratto – Art. 9 Costi – Art. 11 Riscatto – Art. 13 Prestiti – Art. 14 Pagamenti di Eurovita e documentazione da presentare.

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 assicurative.

Il Contraente _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' 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, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative. 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.

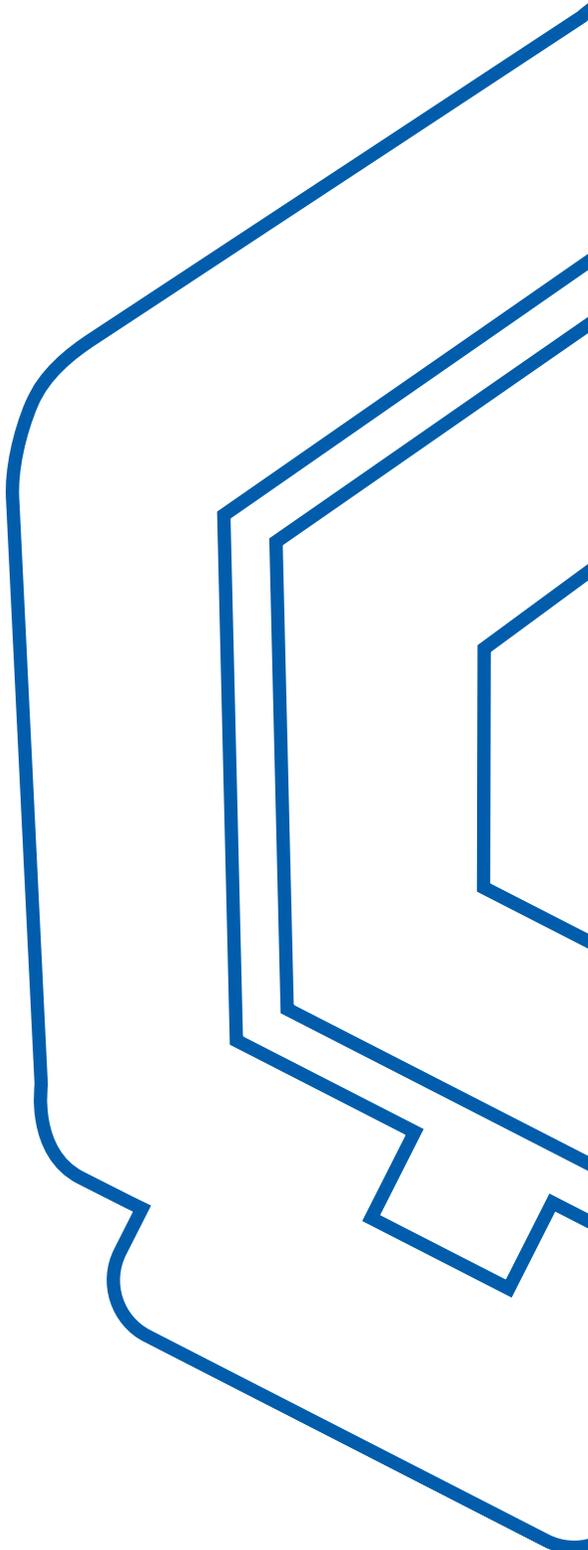
Il Contraente _____

Il Contraente e l'Assicurato hanno apposto la propria firma in presenza dell'Incaricato della Filiale.

Timbro della Filiale e firma dell'Incaricato

Il Contraente _____

Mod. VITINT EPO ed. 12-10.0



EUR VITA
ASSICURAZIONI S.p.A.

Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma



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