



**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI E CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO**

FATA RENDIMENTO GARANTITO – Edizione 2011

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- **Scheda sintetica**
- **Nota informativa**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione separata**
- **Glossario**
- **Modulo di proposta**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

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

SCHEDA SINTETICA

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI E CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO**

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 - Tariffa 966BO

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

FATA VITA S.p.A. è società del Gruppo Generali.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Patrimonio netto: 57,9 milioni di euro di cui 7,1 milioni relativi al Capitale sociale e 50,8 milioni al totale delle Riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 112,53%

Tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) Denominazione del contratto

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di attivi.

1.e) Durata

Il contratto descritto ha decorrenza fissata al giorno 27 del mese di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione ed ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorsi almeno 12 (dodici) mesi dalla data di decorrenza del contratto.

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto, con un minimo di 5.000,00 euro. Trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

Il cumulo dei premi complessivamente corrisposti su tutte le polizze FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 aventi lo stesso Assicurato, non può risultare superiore a 1.000.000,00 di euro.

Alla data di pagamento di ciascun premio, nel caso in cui l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro ed il cumulo dei premi fino a tale data corrisposti su tutte le polizze FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 aventi lo stesso Assicurato.

2. Caratteristiche del contratto

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 è un contratto di assicurazione a vita intera rivalutabile che prevede, in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la liquidazione immediata del capitale assicurato.

Ad ogni ricorrenza annuale, in caso di vita dell'Assicurato, è prevista la liquidazione degli utili annui maturati in base ai rendimenti della Gestione Separata FATAINVEST.

Alla sottoscrizione del contratto, è data facoltà al Contraente di rifiutare la liquidazione annuale degli utili maturati; in tal caso gli utili annualmente maturati, debitamente rivalutati, verranno liquidati al momento del decesso dell'Assicurato.

Si precisa che una parte dei premi versati viene utilizzata da FATA VITA S.p.A. per far fronte ai costi del contratto e pertanto non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute 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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali di polizza, è prevista la liquidazione degli utili maturati in funzione dei rendimenti della Gestione separata retrocessi a tale data sul contratto.

È data facoltà al Contraente di rifiutare detta liquidazione. In tal caso non è prevista alcuna prestazione in caso di vita.

b) Prestazione in caso di morte

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione immediata del capitale assicurato alla data del decesso.

c) Opzioni

In caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale del contratto, è facoltà degli aventi diritto richiedere che il capitale liquidabile sia convertito in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate.

Le partecipazioni agli utili una volta comunicate al Contraente risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto del contratto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

È previsto il riconoscimento di un rendimento minimo garantito pari al 2,00% annuo.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 13 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 e quelli prelevati dalla Gestione 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" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

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

Il Costo percentuale medio annuo è calcolato con riferimento al premio della prestazione.

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.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Gestione separata FATAINVEST

Ipotesi adottate

Premio unico: € 15.000,00

Sesso ed età: indifferente

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	CPMA
5	2,43%
10	1,95%
15	1,79%
20	1,71%
25	1,66%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata “FATAINVEST” 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 minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2006	4,21%	2,81%	3,86%	2,00%
2007	4,57%	3,17%	4,41%	1,71%
2008	4,79%	3,39%	4,46%	3,23%
2009	4,48%	3,08%	3,54%	0,75%
2010	4,60%	3,20%	3,35%	1,55%

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

6. Diritto di ripensamento

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

FATA VITA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

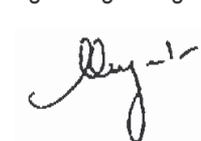
FATA VITA S.p.A.

I rappresentanti legali

Avv. Vittorio Rispoli



Ing. Giorgio Cagnetti



NOTA INFORMATIVA

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI E CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO**

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 – Tariffa 966BO

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

- a) FATA VITA S.p.A. è società del Gruppo Generali.
- b) La Sede Legale e la Direzione Generale sono in Via Urbana 169/A - 00184 Roma - Italia.
- c) Recapito telefonico: 0647651; sito internet: www.fata-assicurazioni.it; indirizzo di posta elettronica: info@fata-assicurazioni.it
- d) FATA VITA S.p.A è stata autorizzata dall' ISVAP, con provvedimento n° 2490 del 19/12/2006 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 30/12/2006, all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami I, III e V, di cui all'art. 2, comma 1, del D.L. 7/9/2005, n° 209 ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00155.

Si rinvia al sito internet dell'Impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente Fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto descritto ha decorrenza fissata al giorno 27 del mese di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione ed ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento del premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi di premio, prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale del contratto, è facoltà degli aventi diritto richiedere che il capitale liquidabile sia convertito in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate.

Si rinvia all' articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

Si precisa che le prestazioni previste dal presente contratto sono il risultato della capitalizzazione (rivalutazione) dei premi versati al netto dei costi di cui al successivo punto 5.1.1.

È previsto il riconoscimento di un rendimento minimo garantito pari al 2,00% annuo.

3. PREMI

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate e al loro ammontare.

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto, con un minimo di 5.000,00 euro. Trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

Il cumulo dei premi complessivamente corrisposti su tutte le polizze FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 aventi lo stesso Assicurato, non può risultare superiore a 1.000.000,00 di euro.

Alla data di pagamento di ciascun premio, nel caso in cui l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro ed il cumulo dei premi fino a tale data corrisposti su tutte le polizze FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 aventi lo stesso Assicurato.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto devono essere trascorsi dodici mesi dalla data di decorrenza.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico a favore di FATA VITA S.p.A. oppure mediante addebito automatico su conto corrente bancario del Contraente.

4. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la liquidazione degli utili maturati in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATAINVEST.

Qualora il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, ne abbia rifiutato la liquidazione, gli utili maturati sono riconosciuti quale incremento del capitale assicurato.

Si rinvia all'articolo 13 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla Clausola di rivalutazione e al regolamento della Gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

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

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. COSTI

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1. Costi gravanti sui premi

Sul premio unico versato alla sottoscrizione del contratto è previsto un costo fisso di 30,00 euro ed un costo percentuale, applicato al premio unico versato al netto del costo fisso, pari al 4,50%.

Sugli eventuali versamenti aggiuntivi è previsto un costo percentuale pari al 4,50% dell'importo versato.

5.1.2. Costi per riscatto

In caso di riscatto totale da parte del Contraente, l'impresa applica un costo percentuale in funzione dei mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come da tabella di seguito riportata:

Mesi trascorsi dalla decorrenza	Costi di riscatto
Da 12 mesi e fino al 23° mese	1,25%
Da 24 mesi e fino al 35° mese	1,00%
Da 36 mesi e fino al 47° mese	0,75%
Da 48 mesi e fino al 59° mese	0,50%
Da 60 mesi	0,00%

In caso di richiesta di riscatto parziale nei primi cinque anni di durata contrattuale, l'impresa applica lo stesso costo percentuale previsto in caso di riscatto totale ed indicato nella precedente tabella.

Trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, qualora il riscatto parziale venga richiesto nei 36 (trentasei) mesi successivi alla data di versamento di ciascun premio aggiuntivo, è prevista l'applicazione di una penalità pari allo 0,50% dell'importo liquidato relativo alla quota di capitale assicurato derivante dai suddetti versamenti aggiuntivi.

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

Il valore minimo trattenuto sul rendimento della Gestione separata è pari all'1,40%. Per rendimenti della Gestione separata superiori al 6,00%, tale ritenzione minima viene aumentata del 10,00% dell'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,00%.

Nella tabella seguente si riporta il valore trattenuto relativo ad alcune ipotesi di rendimento della Gestione separata:

Rendimento della Gestione separata in punti percentuali assoluti	Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata
5,00	1,40
6,00	1,40
7,00	1,50
8,00	1,60
9,00	1,70
10,00	1,80

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale del prodotto: 61,32%

6. SCONTI

Non previsti

7. REGIME FISCALE

Detrazione fiscale dei premi

In base alla vigente normativa fiscale non è prevista alcuna detrazione o deduzione dei premi versati sul contratto descritto.

Tassazione delle somme assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta:

- a) se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
- b) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato:
 - o in forma di capitale, sono soggette all'imposta sostitutiva attualmente in vigore, applicata alla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare del premio corrisposto dal Contraente.
La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.
 - o in forma di rendita vitalizia, sono soggette all'imposta sostitutiva attualmente in vigore, applicata alla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari. A fronte della conversione del capitale assicurato in rendita vitalizia, prima della conversione si applica l'imposta sostitutiva di cui al precedente punto.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Si rinvia all'articolo 4 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. RISCATTO

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 riconosce un valore di riscatto totale; tale valore è previsto nel caso in cui sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

Si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto che tiene conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2.

Sono consentiti anche riscatti parziali, le cui modalità sono dettagliate all'articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di riscatto il Contraente sofferta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Per richiedere informazioni su detti valori è possibile rivolgersi a:

FATA VITA S.p.A. – Ramo Vita – Ufficio Liquidazioni – Via Urbana, 169/A – 00184

Tel.: 0647651; fax: 064871187; e mail: info@fata-assicurazioni.it

L'evoluzione dei valori di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E della presente Nota informativa; i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente sono contenuti nel Progetto personalizzato.

10. REVOCA DELLA PROPOSTA

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di Assicurazione inviando alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno con l'indicazione di tale volontà indirizzata a FATA VITA S.p.A. – Ramo Vita – Ufficio Portafoglio – Via Urbana 169/A, 00184 Roma; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente gli importi eventualmente già pagati.

11. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

La comunicazione di recesso deve essere effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a FATA VITA S.p.A. – Ramo Vita – Ufficio Portafoglio – Via Urbana 169/A, 00184 Roma.

Entro trenta giorni dal ricevimento della citata comunicazione, la Società restituisce al Contraente la somma da questi corrisposta.

12. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'articolo 14 delle Condizioni di Assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Nel caso di liquidazione annuale degli utili la Società esegue automaticamente il pagamento degli stessi entro trenta giorni dalla ricorrenza annuale.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.

13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana

14. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

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

Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

15. RECLAMI

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

FATA ASSICURAZIONI DANNI S.p.A.

UFFICIO RECLAMI

Via Urbana, 169/A – 00184 – Roma

Fax n° 06/4815934

Reclami@fata-assicurazioni.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'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, oppure trasmettere il reclamo ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353.

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- l'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 relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/finances-retail/finnet/index.en.htm).

In relazione alle controversie inerenti il presente contratto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di mediazione nei casi in cui costituisca condizione di procedibilità della domanda giurisdizionale ai sensi della vigente normativa.

16. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società comunica 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 di rivalutazione.

17. CONFLITTO DI INTERESSI

FATA VITA S.p.A. si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Società ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre Società del Gruppo;
- garantire che comunque, nei casi in cui il conflitto non può essere evitato, gli interessi dei Contraenti non subiscano alcun pregiudizio.

In particolare sono state definite quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre Società del Gruppo Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Di seguito sono descritte le principali fattispecie individuate quali fattori di potenziale conflitto di interessi.

a) Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio, in forma abbreviata Generali SGR S.p.A., interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazione Generali S.p.A.

Il mandato di gestione patrimoniale prevede disposizioni atte ad evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi; la Società, inoltre, realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse:

b) Investimenti

Il patrimonio delle gestioni separate può essere investito dalla S.G.R. anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Generali o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi, la Società effettua il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR.

c) Retrocessione di commissioni

Relativamente alla Gestione patrimoniale collegata al contratto, la Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

La Società si impegna a riconoscere comunque ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti, ai contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi agli assicurati.

In ogni caso, la Società si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

d) Negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti

Le operazioni di compravendita possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad un predefinito livello di premio.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla Società secondo le regole indicate nelle Condizioni di Assicurazione e riassunte di seguito, si individua la misura di rivalutazione.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, 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 l'Impresa. 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:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- importo del premio unico versato: 10.000,00 euro
- tasso di rendimento minimo garantito 2,00%
- orizzonte temporale ipotizzato: 10 anni

(il progetto è sviluppato nell'ipotesi di rifiuto della liquidazione degli utili maturati)
(importi in euro)

Anni trascorsi	Importo premio versato	cumulo dei premi versati	capitale assicurato alla fine dell'anno	valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.000,00	10.000,00	9.711,78	9.592,76
2	0	10.000,00	9.906,02	9.810,80
3	0	10.000,00	10.104,14	10.032,73
4	0	10.000,00	10.306,22	10.258,61
5	0	10.000,00	10.512,34	10.512,34
6	0	10.000,00	10.722,59	10.722,59
7	0	10.000,00	10.937,04	10.937,04
8	0	10.000,00	11.155,78	11.155,78
9	0	10.000,00	11.378,90	11.378,90
10	0	10.000,00	11.606,48	11.606,48

Le prestazioni sopra indicate sono al lordo degli oneri fiscali.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 3 anni.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- importo del premio unico versato: 10.000,00 euro
- tasso di rendimento finanziario (annuo costante): 4,00%
- valore trattenuto sul rendimento della Gestione separata: 1,40%
- tasso di rendimento retrocesso 2,60%
- orizzonte temporale ipotizzato: 10 anni

(il progetto è sviluppato nell'ipotesi di rifiuto della liquidazione degli utili maturati)
(importi in euro)

Anni trascorsi	Importo premio versato	cumulo dei premi versati	capitale assicurato alla fine dell'anno	valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.000,00	10.000,00	9.768,91	9.649,89
2	0	10.000,00	10.022,90	9.927,69
3	0	10.000,00	10.283,50	10.212,09
4	0	10.000,00	10.550,87	10.503,26
5	0	10.000,00	10.825,19	10.825,19
6	0	10.000,00	11.106,65	11.106,65
7	0	10.000,00	11.395,42	11.395,42
8	0	10.000,00	11.691,70	11.691,70
9	0	10.000,00	11.995,68	11.995,68
10	0	10.000,00	12.307,57	12.307,57

Le prestazioni sopra indicate sono al lordo degli oneri fiscali

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

FATA VITA S.p.A.

I rappresentanti legali

Avv. Vittorio Rispoli

Ing. Giorgio Cagnetti




CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI E CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO**

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 – Tariffa 966BO

ART. 1 - PRESTAZIONI

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto ed eventuali premi aggiuntivi trascorsi almeno tre mesi dalla sua decorrenza.

A fronte di ciascun versamento la Società garantisce un “capitale assicurato iniziale”, pari al premio versato al netto dei costi di cui al punto 5.1.1. della Nota informativa.

Ciascun “capitale assicurato iniziale” è investito dalla Società in una specifica Gestione separata di attivi denominata FATAINVEST e si rivaluta annualmente con i criteri stabiliti al successivo articolo 13 (Clausola di rivalutazione).

Il presente contratto prevede la liquidazione, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, delle prestazioni di seguito descritte.

a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Ad ogni ricorrenza annuale di polizza ed a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita, la Società liquida un importo pari agli “utili maturati”, calcolati secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

È tuttavia riconosciuta al Contraente la facoltà di rifiutare detta liquidazione all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. In tal caso non è prevista alcuna prestazione in caso di vita dell'Assicurato e gli utili maturati sono definitivamente acquisiti dal contratto quale rivalutazione (incremento) del capitale assicurato.

b) Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione del capitale assicurato in vigore alla data del decesso, pari alla somma dei “capitali assicurati iniziali” ciascuno incrementato degli utili maturati dall'ultima ricorrenza annuale che precede la data del decesso, secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

In caso di rifiuto della liquidazione annuale degli utili maturati, il capitale assicurato in vigore alla data del decesso è pari alla somma dei “capitali assicurati iniziali”, ciascuno rivalutato di anno in anno tra la data di effetto e la data del decesso secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

Per data di effetto si intende la data di decorrenza per il premio unico di sottoscrizione e la data di pagamento per i premi unici aggiuntivi.

c) Opzioni

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, ciascun Beneficiario può richiedere che la prestazione prevista al precedente punto b) sia liquidata in forma di rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate finché lo stesso Beneficiario è in vita.

In caso di riscatto totale del contratto, il Contraente può richiedere che il capitale liquidabile, calcolato con le modalità previste al successivo articolo 9, sia convertito in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate finché l'Assicurato è in vita.

A tal fine la Società fornisce, al più tardi entro trenta giorni dalla data di richiesta, le condizioni contrattuali e i coefficienti per la forma di rendita offerta in opzione, in vigore al momento della richiesta.

Gli aventi diritto, presa visione della documentazione contrattuale relativa alle opzioni di rendita, possono chiedere la conversione della prestazione mediante richiesta scritta da presentare entro quaranta giorni dalla ricezione dei documenti sopra citati.

Art. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

L'età dell'Assicurato alla sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni.

Art. 3 - BENEFICIARIO

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti all'articolo 1, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 C.C. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 4 – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato al Contraente la polizza o
- il Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza.

Se il versamento del premio unico è effettuato dopo la data di decorrenza, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

La data di decorrenza è fissata al giorno 27 del mese di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Art. 5 – REVOCA DELLA PROPOSTA

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di Assicurazione inviando alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno con l'indicazione di tale volontà indirizzata a FATA VITA S.p.A. – Ramo Vita – Ufficio Portafoglio – Via Urbana 169/A, 00184 Roma; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente gli importi eventualmente già pagati.

Art. 6 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il recesso ha effetto dal momento della spedizione della relativa comunicazione alla Società, facendo venir meno ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società stessa.

La comunicazione di recesso deve essere effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a FATA VITA S.p.A. – Ramo Vita – Ufficio Portafoglio – Via Urbana 169/A, 00184 Roma.

Entro trenta giorni dal ricevimento della citata comunicazione, la Società restituisce al Contraente la somma da questi corrisposta.

Art. 7 – DURATA

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Art. 8 – PIANO DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto, con un minimo di 5.000,00 euro. Trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

Il cumulo dei premi complessivamente corrisposti su tutte le polizze FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 aventi lo stesso Assicurato, non può risultare superiore a 1.000.000,00 di euro.

Alla data di pagamento di ciascun premio, nel caso in cui l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro ed il cumulo dei premi fino a tale data corrisposti su tutte le polizze FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 aventi lo stesso Assicurato.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico a favore di FATA VITA S.p.A. oppure mediante addebito automatico su conto corrente bancario del Contraente.

Art. 9 – RISCATTORiscatto totale

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente, purché siano trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato in vigore alla data di richiesta dello stesso, diminuito di un importo ottenuto applicando i costi di riscatto alla somma dei “capitali assicurati iniziali”. I costi di riscatto sono indicati nella seguente tabella:

Mesi interamente trascorsi dalla decorrenza	Costi di riscatto
Da 12 mesi e fino al 23° mese	1,25%
Da 24 mesi e fino al 35° mese	1,00%
Da 36 mesi e fino al 47° mese	0,75%
Da 48 mesi e fino al 59° mese	0,50%
Da 60 mesi	0,00%

Il capitale assicurato in vigore alla data di richiesta del riscatto totale è pari alla somma dei “capitali assicurati iniziali”, ciascuno incrementato degli utili maturati dall'ultima ricorrenza annuale che precede la data di richiesta del riscatto, secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

In caso di rifiuto della liquidazione annuale degli utili maturati, il capitale assicurato in vigore alla data di richiesta del riscatto è pari alla somma dei “capitali assicurati iniziali”, ciascuno rivalutato di anno in anno tra la data di effetto e la stessa data di richiesta del riscatto, secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto dalla data della richiesta.

Riscatti parziali

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è consentito richiedere la liquidazione di riscatti parziali.

Il riscatto parziale viene concesso a condizione che l'importo richiesto sia pari ad almeno 1.000,00 euro e che la prestazione residua risulti non inferiore al 40% dei premi versati, con un minimo di 5.000,00 euro.

Nei primi cinque anni di durata contrattuale, l'importo liquidato è pari all'importo richiesto al netto dei costi di riscatto previsti in caso di riscatto totale.

Trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, qualora il riscatto parziale venga richiesto nei 36 (trentasei) mesi successivi alla data di versamento di ciascun premio aggiuntivo, è prevista l'applicazione di una penalità pari allo 0,50% dell'importo liquidato relativo alla quota di capitale assicurato derivante dai suddetti versamenti aggiuntivi.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue; i “capitali assicurati iniziali” ed i premi versati vengono riproporzionati nella stessa misura. Ai soli fini della determinazione della prestazione residua minima i premi versati non vengono riproporzionati.

Le prestazioni residue continuano ad essere rivalutate ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate nel successivo articolo 13.

Art. 10 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le prestazioni.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza e/o su apposita appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

Art. 11 – IMPOSTE E TASSE

Le imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o dei loro aventi diritto.

Art. 12 – FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

Art. 13 – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

FATA RENDIMENTO GARANTITO - Edizione 2011 prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la liquidazione degli "utili maturati" in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATAINVEST.

Qualora il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, ne abbia rifiutato la liquidazione, gli utili maturati sono riconosciuti quale rivalutazione (incremento) del capitale assicurato.

Misura della rivalutazione

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento.

Il periodo di riferimento per il calcolo del rendimento va dal 1 ottobre al 30 settembre dell'anno solare precedente a quello della ricorrenza annuale in cui lo stesso rendimento viene attribuito.

La misura annua di rivalutazione si ottiene come differenza tra il suddetto rendimento della Gestione separata ed il valore trattenuto dalla Società pari all'1,40%. Tale valore trattenuto viene aumentato, per rendimenti della Gestione separata superiori al 6,00%, di una percentuale pari al prodotto tra il 10,00% e l'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,00%.

Viene comunque garantita una misura annua di rivalutazione pari al 2,00% annuo.

Nel caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto del contratto in date diverse dalle ricorrenze annuali, la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo certificato nell'anno solare precedente, rispettivamente, alla data del decesso o a quella di richiesta del riscatto.

Calcolo degli utili maturati

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, gli "utili maturati" vengono determinati moltiplicando la misura annua di rivalutazione, come sopra definita, per il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente.

Per il calcolo degli importi da liquidare a seguito del decesso dell'Assicurato o della richiesta di riscatto in date diverse dalla ricorrenza annuale, l'ultima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione in forma composta per il periodo di tempo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la data, rispettivamente, di decesso o di richiesta del riscatto.

In caso di versamento di premi unici aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale che precede la data di calcolo degli utili (ricorrenza annuale, data di decesso o di richiesta del riscatto), il calcolo dei corrispondenti "utili maturati" avviene applicando, ai relativi "capitali assicurati iniziali", la misura annua di rivalutazione in forma composta per il periodo di tempo intercorrente tra la data di pagamento del premio e la data di calcolo degli utili.

Art. 14 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per la liquidazione annuale degli utili, la Società esegue automaticamente il pagamento degli stessi entro trenta giorni dalla ricorrenza annuale. Al verificarsi degli altri eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere, presso la rete distributrice che amministra il contratto, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo

disponibile, nonché consegnare la documentazione in esso specificata. Ovvero:

A. **Sinistro per morte dell'Assicurato:** Sono necessari i seguenti documenti:

- 1) certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita;
- 2) atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso resa ai sensi di legge, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio, o dichiarazione sostitutiva del medesimo, dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore restano in vigore, l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva dovrà altresì precisare che oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri;
- 3) originale di polizza e relativi allegati.
- 4) documento di identità valido e relativo codice fiscale dell'avente diritto.

B. **Riscatto:** fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale e, in caso di riscatto totale, originale della polizza e dei relativi allegati

Norme generali riguardanti i documenti da consegnare.

Originale di polizza.

L'originale della polizza ed i suoi relativi allegati e/o appendici dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta provochi la totale estinzione del contratto (es. riscatto totale). Nei casi in cui l'originale della polizza (e/o relative appendici) non sia più disponibile, l'avente diritto dovrà dichiarare, sotto la propria responsabilità, i motivi che rendono impossibile la consegna del documento (es. smarrimento, sottrazione, distruzione, etc.).

Minore età dell'avente diritto non abilitato; interdetto.

Qualora l'avente diritto sia un minore non abilitato ovvero un interdetto è necessario che la documentazione comprenda anche il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante del Beneficiario a riscuotere ed eventualmente a reimpiegare l'importo spettante al minore stesso, con esonero della Società da ogni ingerenza e responsabilità al riguardo.

Parziale capacità dell'avente diritto.

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di intendere e di volere (persona inabilitata o emancipata e soggetta a curatela), è necessario che la documentazione sia accompagnata dalla richiesta di ottenimento delle prestazioni sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina, in copia autentica, quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. E' altresì richiesto il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

Vincoli gravanti sulla polizza.

Nel caso in cui la polizza risulti vincolata (oppure costituita in pegno), la domanda di ottenimento delle prestazioni, oltre che dall'avente diritto (Contraente o Beneficiario), dovrà essere sottoscritta anche dal soggetto vincolatario, il quale indicherà l'entità della sua pretesa sulla polizza, ovvero, essendo cessate le ragioni di vincolo o pegno, il suo espresso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore del Contraente o del Beneficiario.

Riscatto successivo alla morte del Contraente

Per le polizze che prevedono una persona diversa dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso del Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà trasmettere il certificato di morte e documentare lo stato successorio del Contraente medesimo, mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché dell'atto notorio o della dichiarazione sostitutiva che dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato.

Nel caso di esistenza di più testamenti, l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva dovrà, altresì, precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviate le copie autentiche dei verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri.

GLOSSARIO

Agli effetti del presente Fascicolo informativo si intendono per:

Anno (annualità, annuale, annuo)

Periodo di tempo pari a 365 o 366 giorni a seconda dell'anno di calendario cui ci si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

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. 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.

Compagnia

Vedi "Società".

Condizioni di assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

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.

Costi

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Data di decorrenza

La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

Età (età assicurativa)

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

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.

Impresa

Vedi "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.

Mese (mensilità, mensile)

Periodo di tempo pari a 28 o 29 o 30 o 31 giorni, a seconda del mese di calendario cui ci si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

CARATTERISTICHE CONTRATTUALI			
DENOMINAZIONE PRODOTTO	TARIFFA	DECORRENZA g g m m a a a a	DURATA anni mesi giorni
SE IL CONTRATTO DERIVA DA REINVESTIMENTO DI POLIZZE GIUNTE A SCADENZA, INDICARE			
N° Polizza	Data Scadenza	Imp. Liquidato	Beneficiario
QUANTIFICAZIONE DEL CARICAMENTO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO (a richiesta del Contraente)			
IL CONTRAENTE RINUNCIA ALLA LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI PER TUTTA LA DURATA CONTRATTUALI <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO (valido solo per i prodotti che lo prevedono)			
IN CASO CONTRARIO INDICARE LE COORDINATE:			
BANCA _____	INTESTATARIO (Cognome e Nome) _____	IBAN _____	
Il Contraente _____			
RENDITA ANNUA ASSICURATA INIZIALE EURO			
Frazionamento erogazione rendita			
1 Annuale	2 Semestrale	3 Quadrimestrale	4 Trimestrale
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PREMIO ANNUO O UNICO EURO a			
PERIODICITÀ DEL PREMIO			
PA Premio Annuo		PU Premio Unico	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Frazionamento del premio annuo (se previsto)			
1 Annuale	2 Semestrale	3 Quadrimestrale	4 Trimestrale
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6 Bimensile	12 Mensile		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
RATA DI PREMIO EURO b=a/frazionamento			
SPESE DI EMISSIONE O CIFRA FISSA EURO c			
RATA DI PREMIO DI PERFEZIONAMENTO EURO b+c			
GARANZIE COMPLEMENTARI (non applicabili per prodotti a Premio Unico e abbinabili solo se espressamente previste dalle Condizioni di Assicurazione; abbinamenti non previsti non saranno presi in considerazione)			
LEGENDA			
A Complementare d'Invalidità per l'esenzione del pagamento dei premi			<input type="checkbox"/> A
B Complementare Infortuni			<input type="checkbox"/> B
C Complementare Infortuni + incidente stradale			<input type="checkbox"/> C
MEZZI DI PAGAMENTO			
DATI DEL PAGAMENTO INIZIALE/UNICO			
IBAN	Specie titolo *	Numero Assegno/numero CRO	Importo in Euro
(*) AB = Assegno Bancario AC = Assegno Circolare BO = Bonifico			Totale
FATA VITA S.p.A. provvederà a riconoscere ai mezzi di pagamento di cui sopra la seguente valuta: giorno di decorrenza			
PAGAMENTI SUCCESSIVI (per Premi Annui): <input type="checkbox"/> Assegno <input type="checkbox"/> Bonifico <input type="checkbox"/> RID (se previsto)			
Il pagamento dei premi successivi dovrà avvenire secondo le modalità previste dalle Condizioni di assicurazione contenute nel Fascicolo Informativo.			
Non è ammesso il pagamento in contanti			
RICHIESTA DI VINCOLO/PEGNO DA PARTE DEL CONTRAENTE			
<input type="checkbox"/> V Vincolo <input type="checkbox"/> P Pegno			
A favore di (indicare Cognome e Nome/Denominazione del Vincollario/Pignoratario e indirizzo):			

BENEFICIARI	
CASO VITA	CASO MORTE
<input type="checkbox"/> M Il Contraente stesso.	<input type="checkbox"/> A Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
<input type="checkbox"/> 0 L'Assicurato stesso.	<input type="checkbox"/> B Il Contraente stesso.
<input type="checkbox"/> 1 Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.	<input type="checkbox"/> C Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
<input type="checkbox"/> 2 I figli nati e nati dell'Assicurato o se premorti, l'Assicurato stesso.	<input type="checkbox"/> E I figli nati e nati dell'Assicurato.
<input type="checkbox"/> 4 Il coniuge dell'Assicurato alla scadenza o, se premorto, l'Assicurato stesso.	<input type="checkbox"/> F I genitori dell'Assicurato o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso.
<input type="checkbox"/> Altro (indicare sotto Cognome, Nome, Codice fiscale e data di nascita)	<input type="checkbox"/> G Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso.
_____	<input type="checkbox"/> Altro (indicare sotto Cognome, Nome, Codice fiscale e data di nascita)
_____	_____
_____	_____

AVVERTENZA

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, ACCETTANDONE IL RELATIVO CONTENUTO, IL FASCICOLO INFORMATIVO ATTINENTE AL CONTRATTO CHE VERRÀ EMESSO, CHE SI COMPONE DELLA SCHEDA SINTETICA, DELLA NOTA INFORMATIVA, DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DELLA PRESENTE PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.

Il Contraente _____

REVOCA DELLA PROPOSTA

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione facendone venir meno ogni effetto, mediante lettera raccomandata A.R. da inviare a:

FATA VITA S.p.A. - Ramo Vita - Ufficio Portafoglio - Via Urbana, 169/A - 00184 ROMA

La revoca della Proposta di assicurazione ha effetto dal momento di ricezione della comunicazione da parte della Società.

Le somme eventualmente versate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca da parte della Società per il tramite dell'Agenzia competente.

RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente può recedere dal contratto entro i 30 giorni successivi al momento in cui il contratto è concluso. La comunicazione del recesso dal contratto deve essere inviata mediante lettera raccomandata A.R. a:

FATA VITA S.p.A. - Ramo Vita - Ufficio Portafoglio - Via Urbana, 169/A - 00184 ROMA

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale da parte della Società.

Le somme versate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso da parte della Società per il tramite dell'Agenzia competente al netto delle eventuali spese di emissione del contratto quantificate nel riquadro "Caratteristiche contrattuali".

SPAZIO RISERVATO AL CONTRAENTE

Il Contraente è responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite con la presente Proposta e dichiara di essere a conoscenza che il contratto si riterrà concluso nel momento in cui la Società rilascerà al Contraente la Polizza o il Contraente riceverà per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Data _____ Il Contraente _____

CONSENSO INFORMATIVA PRIVACY (DECRETO LEGISLATIVO 196/2003)

Preso atto dell'informativa ai sensi dell'Art. 13 del Decreto Legislativo 196/2003 riportata sul presente modello, acconsento al trattamento dei dati (comuni e sensibili) che mi riguardano, nonché alla loro comunicazione ai soggetti ivi indicati per le finalità di cui alla:

INFORMATIVA CONTRATTUALE	INFORMATIVA COMMERCIALE
Firma del Contraente _____	<input type="checkbox"/> Firma del Contraente _____
Firma dell'Assicurando _____	<input type="checkbox"/> Firma dell'Assicurando _____

SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

Data _____ Firma dell'Intermediario per quietanza (valida anche per l'identificazione del Contraente) _____

INFORMATIVE AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 196/2003

Informativa Contrattuale

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari (1), al fine di fornire i servizi assicurativi (2) da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti (3), sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopracitati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa (4).

I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Senza i Suoi dati - alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (5) - non potremo fornirLe i nostri servizi, in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiedeme il blocco ed opporsi al loro trattamento (6).

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è il Servizio Assistenza Legale - UFFICIO PRIVACY di FATA ASSICURAZIONI DANNI SPA.

Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta al citato Servizio (Servizio Assistenza Legale-UFFICIO PRIVACY - FATA ASSICURAZIONI DANNI SPA - Via Urbana, 169/a 00184 Roma 06 47 651 fax 06 48 15 934). Il sito www.fata-assicurazioni.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui le modalità con cui conoscere l'elenco aggiornato dei Responsabili.

Sulla base di quanto sopra, apponendo la Sua firma in calce, Lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati - eventualmente anche sensibili - effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti sopraindicati e al trattamento da parte di questi ultimi.

Luogo e data _____

Nome e cognome dell'interessato/i (leggibili) _____

Firma _____

NOTE:

- (1) L'art. 4, co. 1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose. Lo stesso art. 4, co. 1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale. Sono escluse dalle sanzioni amministrative dipendenti da reato o da altri procedimenti la qualità di imputato o di indagato.
- (2) Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione, raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, assicurazione, coassicurazione, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo intero.
- (3) Ad esempio contratti di polizza collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario.
- (4) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, attuari, legali e medici fiduciari, pignoratari, vincolatari, società del Gruppo e altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali o altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria tra cui Autorità Giudiziana e Forze dell'Ordine, ISVAP, Banca d'Italia - UIF, Ministero dell'Economia e delle Finanze, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, CONSOB, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, concessionarie per la riscossione dei tributi.
- (5) Lo prevede ad esempio la disciplina contro il riciclaggio.
- (6) Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Informativa Commerciale

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano per utilizzarli per finalità di promozione commerciale e di analisi di mercato, volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i nuovi servizi della Società e di altre Società del Gruppo.

I dati utilizzati sono solo quelli strettamente necessari agli scopi sopraindicati, sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a tali fini e per questo possono essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati, a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o di Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa (1). I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Il mancato consenso comporterà l'impossibilità da parte nostra di utilizzare i Suoi dati per le finalità sopraindicate.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiedeme il blocco ed opporsi al loro trattamento (2).

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è il Servizio Assistenza legale - UFFICIO PRIVACY di FATA ASSICURAZIONI DANNI SPA.

Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta al citato Servizio (Servizio Assistenza Legale-UFFICIO PRIVACY - FATA ASSICURAZIONI DANNI SPA - Via Urbana, 169/a 00184 Roma 06 47 651 fax 06 48 15 934). Il sito www.fata-assicurazioni.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui le modalità per conoscere i nomi dei Responsabili.

Sulla base di quanto sopra, Lei può esprimere il consenso al trattamento dei Suoi dati comuni per fini promozionali anche mediante tecniche di comunicazione a distanza da parte:

- della Società, anche utilizzando i soggetti sopra indicati, sia per informazioni sui prodotti dei propri rami assicurativi, sia per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela
- di Società del Gruppo per iniziative promozionali di propri prodotti e servizi

Luogo e data _____

Nome e cognome dell'interessato/i (leggibili) _____

Firma _____

NOTE:

- (1) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate: agenti, subagenti, produttori d'agenzia, società del gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi informatici, telematici, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, nonché società specializzate in ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.
- (2) Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.