

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A TERMINE FISSO  
A PREMIO ANNUO COSTANTE E CAPITALE RIVALUTABILE  
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI E DELLA CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO**

---

## **FATA CRESCITA DOMANI**

**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 SULLA VITA A TERMINE FISSO  
A PREMIO ANNUO COSTANTE E CAPITALE RIVALUTABILE  
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI E DELLA CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO

### FATA CRESCITA DOMANI – Tariffa 933BA

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: 71,2 milioni di euro di cui 7,1 milioni relativi al Capitale sociale e 64,1 milioni al totale delle Riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 105,38%

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 CRESCITA DOMANI

##### 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 una durata compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorsi almeno 36 (trentasei) mesi dalla data di decorrenza del contratto, a condizione che siano state corrisposte almeno le prime tre annualità di premio e l'Assicurato sia in vita.

##### 1.f) Pagamento dei premi

FATA CRESCITA DOMANI prevede il pagamento, in rate annuali anticipate, di un premio annuo costante da corrispondersi per tutta la durata contrattuale e comunque non oltre la morte dell'Assicurato.

Il premio annuo può essere frazionato in rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili.

Il premio annuo non può essere inferiore a 1.000,00 euro.

---

## 2. Caratteristiche del contratto

---

FATA CRESCITA DOMANI è un contratto di assicurazione sulla vita a termine fisso, con prestazioni rivalutabili collegate alla Gestione separata FATAINVEST, che garantisce ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, il pagamento del capitale assicurato;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la liquidazione del capitale assicurato alla scadenza del contratto, liberando il Contraente dal pagamento delle rate di premio residue.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici (rischio mortalità) previsti dal contratto e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni, del valore di riduzione e 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 alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.
- b) Prestazione in caso di decesso  
In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento alla scadenza contrattuale, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato senza ulteriore corresponsione di premi.
- c) Opzioni contrattuali  
Alla scadenza del contratto è prevista la possibilità di convertire il capitale assicurato in una rendita certa per cinque anni.

È previsto il riconoscimento di un tasso di interesse annuo minimo garantito pari al 2,00% riconosciuto già alla stipula del contratto.

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

In caso di riscatto, il Contraente può ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Il mancato versamento delle prime tre annualità di premio determina la risoluzione del contratto e comporta la perdita totale dei premi pagati.

***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 assicurata.

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 annuo: € 1.500,00  
 Sesso: Maschio  
 Età: 45 anni  
 Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

| Durata: 15 anni |       | Durata: 20 anni |        | Durata: 25 anni |        |
|-----------------|-------|-----------------|--------|-----------------|--------|
| Anno            | CPMA  | Anno            | CPMA   | Anno            | CPMA   |
| 5               | 8,62% | 5               | 11,24% | 5               | 14,08% |
| 10              | 3,84% | 10              | 5,37%  | 10              | 7,02%  |
| 15              | 1,91% | 15              | 2,97%  | 15              | 4,09%  |
|                 |       | 20              | 1,71%  | 20              | 2,53%  |
|                 |       |                 |        | 25              | 1,60%  |

### 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna 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 |
|------|---|--|--------------------------------------|------------|
| 2007 | 4,57%   | 3,57%  | 4,41%                                | 1,71%      |
| 2008 | 4,79%   | 3,79%  | 4,46%                                | 3,23%      |
| 2009 | 4,48%   | 3,48%  | 3,54%                                | 0,75%      |
| 2010 | 4,60%   | 3,60%  | 3,35%                                | 1,55%      |
| 2011 | 4,23%   | 3,23%  | 4,89%                                | 2,73%      |

**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.

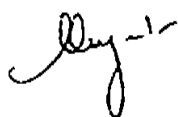
FATA VITA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

**FATA VITA S.p.A.**

**I rappresentanti legali**

**Avv. Vittorio Rispoli**

**Ing. Giorgio Cagnetti**

## NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A TERMINE FISSO  
A PREMIO ANNUO COSTANTE E CAPITALE RIVALUTABILE  
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI E DELLA CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO

### FATA CRESCITA DOMANI – Tariffa 933BA

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](http://www.fata-assicurazioni.it); indirizzo di posta elettronica: [info@fata-assicurazioni.it](mailto: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

La durata contrattuale, stabilita dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, è compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio annuo, prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale;
- b) in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Inoltre, il Contraente può chiedere di convertire la prestazione in caso di vita alla scadenza contrattuale in una rendita certa per cinque anni.

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

Avvertenza: sulla copertura in caso di morte è presente un periodo di carenza (sospensione della copertura del rischio assicurato); si rinvia all'articolo 3 delle Condizioni di Assicurazione per i dettagli.

Si precisa che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale è il risultato della capitalizzazione (rivalutazione) dei premi versati al netto dei costi indicati nel successivo punto 5.1.1. e del premio relativo ai rischi demografici.

È previsto il riconoscimento di un tasso di interesse annuo minimo garantito pari al 2,00% riconosciuto già alla stipula del contratto.

### 3. PREMI

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età e sesso dell'Assicurato, al suo stato di salute ed alle attività professionali svolte.

Il contratto descritto prevede la corresponsione, in rate annuali anticipate, di un premio annuo costante per tutta la durata contrattuale e comunque non oltre la morte dell'Assicurato.

Il premio annuo non può essere inferiore a 1.000,00 euro.

È consentito frazionare il premio su base annua in rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili e si rimanda al punto 5.1.1 per i relativi costi.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione, il Contraente deve versare almeno le prime tre annualità di premio. Il mancato pagamento di tali annualità minime di premio determina la risoluzione del contratto e comporta la perdita totale di quanto versato.

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 CRESCITA DOMANI prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la rivalutazione della prestazione assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATAINVEST.

Il capitale assicurato iniziale è già comprensivo di un rendimento minimo garantito (tasso tecnico) pari al 2,00%.

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 riduzione e 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

I costi applicati al premio versato sono costituiti da una cifra fissa pari a 30,00 euro e da una percentuale del 5,0% calcolata sul premio versato al netto di detta cifra fissa.

In caso di frazionamento del premio in rate sub-annuali, i costi di frazionamento applicati sono riportati nella seguente tabella:

| Rateazione del premio | Costi di frazionamento |
|-----------------------|------------------------|
| Semestrale            | 1,5%                   |
| Quadrimestrale        | 2,0%                   |
| Trimestrale           | 2,5%                   |
| Mensile               | 3,0%                   |

### 5.1.2. Costi per riscatto

In caso di richiesta di riscatto totale, nella tabella che segue si riportano, in funzione delle durate residue del contratto espresse in anni interi, le percentuali di riduzione da applicare al capitale ridotto:

| Anni mancanti alla scadenza | Costi per riscatto | Anni mancanti alla scadenza | Costi per riscatto |
|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
| 1                           | 0,48%              | 12                          | 4,49%              |
| 2                           | 0,94%              | 13                          | 4,76%              |
| 3                           | 1,37%              | 14                          | 5,01%              |
| 4                           | 1,79%              | 15                          | 5,25%              |
| 5                           | 2,19%              | 16                          | 5,48%              |
| 6                           | 2,57%              | 17                          | 5,70%              |
| 7                           | 2,93%              | 18                          | 5,90%              |
| 8                           | 3,27%              | 19                          | 6,09%              |
| 9                           | 3,60%              | 20                          | 6,27%              |
| 10                          | 3,91%              | 21                          | 6,44%              |
| 11                          | 4,21%              | 22                          | 6,60%              |

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

Il rendimento trattenuto dalla Società è pari ad una quota fissa dell'1,0% per valori del rendimento FATAINVEST non superiori al 6,0%. Per valori superiori al 6,0% la suddetta quota viene aumentata del 10,0% dell'eccedenza di rendimento FATAINVEST rispetto al 6,0%.

Nella tabella che segue si riportano alcuni esempi:

| Rendimento della Gestione separata in punti percentuali assoluti | Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata |
|--|--|
| 4,0  | 1,0  |
| 5,0  | 1,0  |
| 6,0  | 1,0  |
| 7,0  | 1,1  |
| 8,0  | 1,2  |
| 9,0  | 1,3  |

Avvertenza: i costi per le eventuali visite mediche/accertamenti sanitari saranno pari alla tariffa applicata dal medico a cui si è rivolto l'Assicurato e sono totalmente a carico del Contraente o dell'Assicurato. In caso di visite mediche effettuate da Medici Fiduciari della Compagnia i costi a carico del Contraente o dell'Assicurato potranno andare da un minimo di 80,00 euro ad un massimo di 120,00 euro.

Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale del prodotto: 12,81%.

## 6. SCONTI

Non sono previsti sconti.

## 7. REGIME FISCALE

### *Detrazione fiscale dei premi*

Ai premi dell'assicurazione in oggetto, per la sola parte relativa alla copertura dei rischi di morte, nel limite di 1.291,14 euro l'anno, viene riconosciuta una detrazione d'imposta nella misura del 19% (misura di legge in vigore alla data della redazione della presente Nota informativa).

### 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, in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente, pari al 20%\*;
- c) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato, in forma di rendita certa, sono soggette ad imposta sostitutiva, sui rendimenti maturati in fase di erogazione, pari al 20%\*. Al capitale maturato, prima di essere convertito in rendita, si applica l'imposta sostitutiva così come descritta al punto precedente.

\* Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, l'aliquota sopra indicata del 20% sarà ridotta in funzione dell'ammontare di tali titoli; in tal modo gli aventi diritto beneficeranno indirettamente della minor tassazione dei proventi dei titoli pubblici (pari al 12,50%) come se avessero investito direttamente negli stessi.

---

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

---

### 8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Si rinvia all'articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 9. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO PER SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contraente ha facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

Avvertenza: l'interruzione del pagamento dei premi produce effetti negativi in capo al Contraente.

Si rinvia all'articolo 11 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

### 10. RISCATTO E RIDUZIONE

Il contratto riconosce un valore di riduzione e di riscatto; tali valori non sono previsti se non sono trascorsi trentasei mesi dalla data di decorrenza del contratto e se non sono state corrisposte le prime tre annualità di premio.

Si rinvia all'articolo 10 ed 11 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., e del valore di riduzione.

Tuttavia il Contraente ha la facoltà di procedere alla riattivazione del contratto entro un anno dalla scadenza della prima rata di premio rimasta insoluta.

Si rinvia all'articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione per i dettagli inerenti le modalità, i termini e le condizioni economiche relative all'operazione di riattivazione.

I valori di riscatto e di riduzione possono essere inferiori 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](mailto:info@fata-assicurazioni.it)

L'evoluzione dei valori di riscatto e di riduzione 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.

### 11. 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.

### 12. 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.

### **13. 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 17 delle Condizioni di Assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

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.

### **14. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al contratto si applica la legge italiana.

### **15. LINGUA**

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.

### **16. 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](mailto: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/fin services-retail/finnet/index en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin services-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.

### **17. 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.

### **18. 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.



**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Minimo trattenuto: 1,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Tasso di rivalutazione: 0,98%
- Durata: 15 anni
- Età e sesso dell'Assicurato: 45anni - Maschio
- Premio annuo costante: 1.500,00 euro
- Periodicità di versamento del premio: annuale

(importi in euro)

| Anni trascorsi | Premio annuo | Cumulo dei premi annui | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Interruzione del pagamento dei premi   |                                      |                                |
|----------------|--------------|------------------------|---|--|--------------------------------------|--------------------------------|
|                |              |                        |   | Valore di riscatto alla fine dell'anno | Capitale ridotto alla fine dell'anno | Capitale ridotto alla scadenza |
| 1              | 1.500,00     | 1.500,00               | 23.925,84                               |  |                                      |                                |
| 2              | 1.500,00     | 3.000,00               | 23.957,25                               |  |                                      |                                |
| 3              | 1.500,00     | 4.500,00               | 24.004,59                               | 3.569,75                               | 4.800,92                             | 5.397,21                       |
| 4              | 1.500,00     | 6.000,00               | 24.068,03                               | 4.891,55                               | 6.418,14                             | 7.145,24                       |
| 5              | 1.500,00     | 7.500,00               | 24.147,72                               | 6.288,05                               | 8.049,24                             | 8.874,12                       |
| 6              | 1.500,00     | 9.000,00               | 24.243,81                               | 7.765,08                               | 9.697,52                             | 10.587,52                      |
| 7              | 1.500,00     | 10.500,00              | 24.356,47                               | 9.328,90                               | 11.366,35                            | 12.289,03                      |
| 8              | 1.500,00     | 12.000,00              | 24.485,87                               | 10.986,19                              | 13.059,13                            | 13.982,14                      |
| 9              | 1.500,00     | 13.500,00              | 24.632,16                               | 12.744,14                              | 14.779,30                            | 15.670,26                      |
| 10             | 1.500,00     | 15.000,00              | 24.795,51                               | 14.610,41                              | 16.530,34                            | 17.356,70                      |
| 11             | 1.500,00     | 16.500,00              | 24.976,10                               | 16.593,22                              | 18.315,80                            | 19.044,70                      |
| 12             | 1.500,00     | 18.000,00              | 25.174,08                               | 18.701,31                              | 20.139,26                            | 20.737,42                      |
| 13             | 1.500,00     | 19.500,00              | 25.389,63                               | 20.944,05                              | 22.004,34                            | 22.437,92                      |
| 14             | 1.500,00     | 21.000,00              | 25.622,92                               | 23.331,44                              | 23.914,72                            | 24.149,18                      |
| 15             | 1.500,00     | 22.500,00              | 25.874,12                               | 25.874,12                              |                                      |                                |

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

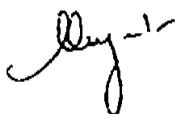
**FATA VITA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

**FATA VITA S.p.A.**

**I rappresentanti legali**

**Avv. Vittorio Rispoli**

**Ing. Giorgio Cagnetti**

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A TERMINE FISSO A PREMIO ANNUO COSTANTE E CAPITALE RIVALUTABILE

RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI E DELLA CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO

### FATA CRESCITA DOMANI – Tariffa 933BA

#### Art. 1 - PRESTAZIONI

FATA CRESCITA DOMANI, a fronte del versamento di un premio annuo, prevede le prestazioni di seguito indicate.

##### Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione del capitale assicurato iniziale (indicato nel certificato di polizza) rivalutato di anno in anno secondo i criteri stabiliti nel successivo articolo 13.

##### Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto, alla scadenza è prevista la liquidazione del capitale assicurato iniziale rivalutato di anno in anno secondo i criteri stabiliti nel successivo articolo 13, senza ulteriore corresponsione di premi.

##### Opzioni a scadenza

Il Contraente, in qualsiasi momento prima della scadenza contrattuale, può chiedere che alla scadenza del contratto, in luogo del capitale assicurato rivalutato, venga corrisposta una rendita certa per cinque anni, pagabile in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili.

La Società si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto, entro sessanta giorni dalla data di scadenza del contratto, una descrizione sintetica dei relativi costi e condizioni economiche.

La Società si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, il relativo Fascicolo Informativo.

#### Art. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e/o dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o della sua riattivazione, il contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

L'età dell'Assicurato alla sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni nè superiore a 70 anni; in ogni caso, l'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale non può risultare superiore a 75 anni.

#### Art. 3 - RISCHIO DI MORTE

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, salvo le esclusioni e le limitazioni di seguito riportate.

##### 3.1. Esclusioni

Sono esclusi dalla garanzia soltanto i decessi causati da:

- attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità qualora l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;

- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;
- attività sportiva, non dichiarata come praticata alla data della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

In tali casi, FATA VITA corrisponde una prestazione pari alla somma dei premi versati, in luogo di quella prevista all'articolo 1.

### 3.2. Limitazioni: periodo di carenza

L'immediata copertura assicurativa è subordinata alla circostanza che l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica ed agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti da FATA VITA, accettandone modalità ed oneri.

Qualora l'Assicurato, previo assenso di FATA VITA, decida di non sottoporsi a visita medica, l'assicurazione rimane sospesa per un periodo di sei mesi, denominato "periodo di carenza", che decorre dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

Il "periodo di carenza" non si applica qualora la morte avvenga per conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del "periodo di carenza": tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica ed inoltre lo shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del "periodo di carenza";
- b) di infortunio avvenuto dopo la data di decorrenza del "periodo di carenza", intendendo per infortunio (fermo quanto disposto dal punto 3.1 del presente articolo) l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Il "periodo di carenza" viene esteso a cinque anni dalla data di decorrenza sopra indicata qualora il decesso sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

Nel caso in cui l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica, ma abbia rifiutato di effettuare gli esami clinici richiesti e necessari ad accertare l'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività, detto "periodo di carenza" viene esteso a sette anni.

Durante il "periodo di carenza", FATA VITA corrisponde una prestazione pari alla somma dei premi versati, in luogo di quella prevista al precedente articolo 1.

### **Art. 4 - 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, le operazioni di riscatto totale, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

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. 5 – 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 della prima rata di premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza.

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

**ART. 6 - REVOCABILITÀ 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. 7 - DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione dello stesso. 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. 8 – DURATA**

La durata contrattuale, stabilita dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, è compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.

**ART. 9 - PAGAMENTO DEL PREMIO E RELATIVE MODALITÀ**

Il contratto descritto prevede la corresponsione, in rate annuali anticipate, di un premio annuo costante per tutta la durata contrattuale e comunque non oltre la morte dell'Assicurato. Il premio annuo può essere frazionato in rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili. L'importo minimo di ciascun premio annuo è pari a 1.000,00 euro.

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.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non potrà, in alcun caso, opporre il mancato invio di avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

**Art. 10 - RISCATTO**

Su esplicita richiesta scritta del Contraente, il contratto è riscattabile dopo il pagamento di almeno le prime tre annualità di premio ed a condizione che siano trascorsi trentasei mesi dalla data di decorrenza del contratto.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale ridotto, rivalutato fino alla ricorrenza annuale che coincide o precede la data di richiesta del riscatto, scontato al tasso di interesse del 2,5% per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale.

In caso di riscatto totale si determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di richiesta.

**ART. 11 - MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE**

Il mancato pagamento anche di una sola rata del premio determina, trascorsi trenta giorni dalla data di scadenza della rata stessa, la risoluzione del contratto ed i premi pagati restano acquisiti dalla Società a fronte dell'assicurazione prestata.

Tuttavia se risultano pagate almeno tre annualità di premio, il contratto rimane in vigore per un capitale ridotto.

Il capitale ridotto (valore di riduzione) si determina moltiplicando il capitale assicurato iniziale, rivalutato fino alla ricorrenza annuale che precede o coincide con la data di scadenza della prima rata di premio non corrisposta, per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.

Ad ogni ricorrenza annuale successiva alla data di scadenza della prima rata di premio non versata, il capitale ridotto si rivaluta secondo la misura di rivalutazione riportata nel successivo articolo 13.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

#### **ART. 12 - RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE**

Il contratto risoluto o ridotto per mancato pagamento dei premi, dopo che siano trascorsi trenta giorni dalla data di scadenza della prima rata di premio non pagata, può essere riattivato entro un anno da tale data. Qualora però siano trascorsi più di sei mesi dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire solo dietro espressa domanda del Contraente ed accettazione scritta della Società, che può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione tenendo conto del loro esito.

La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutti i premi arretrati, aumentati degli interessi calcolati sulla base del rendimento della Gestione separata FATAINVEST conseguito e certificato nell'anno solare che precede la data di riattivazione, con un minimo del tasso legale di interesse.

In ogni caso di riattivazione, l'assicurazione entra nuovamente in vigore per l'intero suo valore dal momento in cui è stato pagato l'importo dei premi arretrati e degli interessi ed il Contraente ha ritirato il relativo allegato.

#### **Art. 13 – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

##### Misura annua di rivalutazione

FATA CRESCITA DOMANI prevede la rivalutazione annuale della prestazione assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATAINVEST.

Per "rendimento conseguito" dalla Gestione separata si intende il rendimento della Gestione separata FATAINVEST, di cui al punto 8 dell'allegato Regolamento della gestione, conseguito e certificato nell'anno solare precedente a quello della ricorrenza annuale.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando, per il periodo di un anno al tasso di interesse del 2,0% già precontato alla stipula del contratto, la differenza tra il rendimento conseguito dalla Gestione separata, il rendimento trattenuto dalla Società ed il tasso di interesse del 2,0%.

Il rendimento trattenuto da FATA VITA è pari all'1,0% per rendimenti della Gestione separata non superiori al 6,00%. Per valori superiori al 6,00%, tale quota viene aumentata di una percentuale pari al prodotto tra il 10,00% e l'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,00%.

##### Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni ricorrenza annuale, fermo restando l'ammontare annuo del premio, il capitale assicurato rivalutato sarà determinato sommando al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale per la misura annua di rivalutazione, ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata contrattuale;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la misura di rivalutazione la differenza tra il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente ed il capitale assicurato iniziale.

Tale modalità di rivalutazione garantisce il consolidamento del rendimento attribuito che è definitivamente acquisito in polizza ad ogni ricorrenza annuale e costituisce la base di partenza per le rivalutazioni successive, dando certezza ai risultati raggiunti anno per anno e assicurando la crescita delle prestazioni assicurate.

#### **Art. 14 - 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. 15 – IMPOSTE E TASSE

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

### Art. 16 – 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. 17 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Al verificarsi degli 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. **Scadenza della polizza – liquidazione del capitale o della rendita certa:** dovrà essere consegnato l'originale della polizza, dei relativi allegati, fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale.
- B. **Sinistro per morte naturale dell'Assicurato.** Sono necessari i seguenti documenti:
- 1) certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita;
  - 2) relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo disponibile presso la rete distributrice. Il medico compilatore, su foglio di ricettario, dovrà inoltre attestare di aver personalmente curato le risposte, oppure apporre, in calce alla relazione stessa, oltre alla sua firma, anche il timbro specificante le proprie generalità e l'indirizzo. A richiesta della Società dovranno inoltre essere consegnate le eventuali copie delle cartelle cliniche relative ai ricoveri subiti dall'Assicurato;
  - 3) 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;
  - 4) originale di polizza e relativi allegati.
  - 5) documento di identità valido e relativo codice fiscale dell'avente diritto.
- C. **Sinistro per morte violenta dell' Assicurato** (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.): oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale, occorre consegnare anche la copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'autorità giudiziaria (ovvero certificato della procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalla competente autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc.), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.
- D. **Riscatto:** originale della polizza e dei relativi allegati, fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale.

### 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.

In tale evenienza, la liquidazione per riscatto richiederà il consenso scritto di tutti i Beneficiari, sempreché detti Beneficiari risultino individuabili al momento della richiesta.

Per la liquidazione del contratto, ove questo si estingua, è necessario altresì consegnare l'originale della polizza.

#### Consenso al trattamento dei dati.

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (D. Lgs 196 del 30 giugno 2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso l'Intermediario.

#### **Eventuale ulteriore documentazione.**

Solo in caso di necessità, finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta un'ulteriore documentazione rispetto a quella sopra indicata.

#### **Tempo di esecuzione della liquidazione.**

Verificata, in base alla documentazione prodotta, la sussistenza dell'obbligo del pagamento, la Società mette a disposizione dell'avente diritto l'importo spettantegli, nei trenta giorni successivi alla consegna della documentazione completa (ovvero dal giorno del suo completamento). Decorso il suddetto termine, la Società è tenuta, sino all'adempimento dell'obbligazione, alla corresponsione degli interessi pattiziamente determinati nella misura del saggio legale.

#### **Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 C.C. le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

## Allegato

### Regolamento della Gestione Separata FATAINVEST

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato FATAINVEST (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

#### Investimenti obbligazionari

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze, e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

#### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti potrà comprendere attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

#### Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento nel mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

| Investimenti                            | Limiti       |
|---|--------------|
| Investimenti obbligazionari             | massimo 100% |
| Investimenti immobiliari                | massimo 40%  |
| Investimenti azionari                   | massimo 35%  |
| Investimenti altri strumenti finanziari | massimo 10%  |

Possono essere effettuati, inoltre, investimenti in strumenti finanziari derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore.

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata, limite nel quale non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare emessi o promossi dalle controparti sopra citate in considerazione della loro naturale diversificazione e del ruolo di ottimizzazione del processo di investimento.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione Separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, mantenendo un basso livello di rischio.

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.  
Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione, oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.  
La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione delle attività nel libro mastro della Gestione Separata.
9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o la scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.
12. Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

## 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.

**Polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**Premio**

Importo che il Contraente corrisponde alla Società

**Proposta di Assicurazione**

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**quadrimestre (quadrimestrale)**

Periodo di tempo pari a 120 o 121 o 122 o 123 giorni, a seconda dei mesi di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

**Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**semestre (semestrale)**

Periodo di tempo pari a 181 o 182 o 183 o 184 giorni, a seconda dei mesi di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

**Società**

La Compagnia FATA VITA S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

**Società di revisione**

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

**trimestre (trimestrale)**

Periodo di tempo pari a 89 o 90 o 91 o 92, a seconda dei mesi di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.



**FATA**  
ASSICURAZIONI VITA



FATA VITA S.p.A. - Società per Azioni di Assicurazioni Sede Via Urbana, 169/A 00184 Roma - Telefono 06 47651 - Telefax 06 4871187 - Telegramma ASSIFATA ROMA - Capitale Sociale Euro 7.096.314.00 (interamente versato). Registro delle Imprese di Roma. Codice Fiscale e Partita IVA n. 09052331007. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00155. Società soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali iscritto al n. 026 all'albo dei gruppi assicurativi.



**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA n. \_\_\_\_\_**

TALE PROPOSTA È PARTE INTEGRANTE DEL FASCICOLO INFORMATIVO

QUALORA LA PROPOSTA NON FOSSE COMPILATA IN OGNI SUA PARTE NON SI POTRÀ PROCEDERE ALL'EMISSIONE DEL CONTRATTO

|                      |                      |                      |                      |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Agenzia              | Cod. Ag.             | Cod. Subag.          | Cod. Prod.           | Cod. Conv.           |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

| CONTRAENTE/ASSICURANDO  |  |  |                               |
|---|--|--|-------------------------------|
| Cognome (da nubile se coniugata)/Denominazione<br><input type="text"/>        | Nome<br><input type="text"/>                               | Sesso<br><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F |                               |
| Codice fiscale/P.IVA (Allegare fotocopia)<br><input type="text"/>             | Data di nascita<br><input type="text"/><br>g g m m a a a a | Comune o Stato Estero di nascita<br><input type="text"/>       | Prov.<br><input type="text"/> |
| Residenza: Indirizzo/Sede Legale<br><input type="text"/>                      | Comune<br><input type="text"/>                             | CAP<br><input type="text"/>                                    | Prov.<br><input type="text"/> |
| Indirizzo per corrispondenza, se diverso da residenza<br><input type="text"/> | Comune<br><input type="text"/>                             | CAP<br><input type="text"/>                                    | Prov.<br><input type="text"/> |

| ASSICURANDO (QUANDO DIVERSO DAL CONTRAENTE)                                   |  |  |                               |
|---|--|--|-------------------------------|
| Cognome (da nubile se coniugata)<br><input type="text"/>                      | Nome<br><input type="text"/>                               | Sesso<br><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F |                               |
| Codice fiscale (Allegare fotocopia)<br><input type="text"/>                   | Data di nascita<br><input type="text"/><br>g g m m a a a a | Comune o Stato Estero di nascita<br><input type="text"/>       | Prov.<br><input type="text"/> |
| Residenza: Indirizzo<br><input type="text"/>                                  | Comune<br><input type="text"/>                             | CAP<br><input type="text"/>                                    | Prov.<br><input type="text"/> |
| Indirizzo per corrispondenza, se diverso da residenza<br><input type="text"/> | Comune<br><input type="text"/>                             | CAP<br><input type="text"/>                                    | Prov.<br><input type="text"/> |

| Estremi del documento del Contraente o del Rappresentante Delegato (Allegare fotocopia) |   |   |  |
|---|---|---|--|
| Tipo documento  |   | Numero documento                                  |  |
| <input type="checkbox"/> 01 Carta d'identità  | <input type="checkbox"/> 02 Patente di guida        | <input type="checkbox"/> 03 Passaporto            | <input type="checkbox"/> 06 Altro (specificare) <input type="text"/> |
| Data di rilascio<br><input type="text"/><br>g g m m a a a a                             | Ente e Località di rilascio<br><input type="text"/> | Gruppo Attività (TAE/RAE)<br><input type="text"/> | Sottogruppo Attività (SAE)<br><input type="text"/>                   |

| Dati dell'eventuale Rappresentante Delegato                 |  |  |                               |
|---|--|--|-------------------------------|
| Cognome (da nubile se coniugata)<br><input type="text"/>    | Nome<br><input type="text"/>                               | Sesso<br><input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F |                               |
| Codice fiscale (Allegare fotocopia)<br><input type="text"/> | Data di nascita<br><input type="text"/><br>g g m m a a a a | Comune o Stato Estero di nascita<br><input type="text"/>       | Prov.<br><input type="text"/> |
| Residenza: Indirizzo<br><input type="text"/>                | Comune<br><input type="text"/>                             | CAP<br><input type="text"/>                                    | Prov.<br><input type="text"/> |







|  |    |    |  |                    |  |
|--|----|----|--|--------------------|--|
| l) della pelle?  | SI | NO | psoriasi _____                                 |                    |  |
|  |    |    | pemfigo _____                                  |                    |  |
|  |    |    | altre _____                                    |                    |  |
| m) dell'apparato genitale?   | SI | NO | ipertrofia prostatica _____                    |                    |  |
|  |    |    | altre _____                                    |                    |  |
| per donne: malattia delle mammelle?  | SI | NO | mastopatie _____                               |                    |  |
| n) è affetto da malattie tumorali e/o neoplastiche?  | SI | NO |  |                    |  |
|  |    |    |  |                    |  |
| o) è affetto da malattie genetiche/congenite?  | SI | NO |  |                    |  |
|  |    |    |  |                    |  |
| p) altre patologie?  | SI | NO |  |                    |  |
|  |    |    |  |                    |  |
| 6) a) Ha mai fatto o fa uso di sostanze stupefacenti?  | SI | NO | Tipo di sostanza _____                         | Periodo            |  |
|  |    |    |  | dal _____ al _____ |  |
| 7) a) E' stato sottoposto a chemio e/o cobalto e/o radio terapia?  | SI | NO | Motivazione sanitaria _____                    | Periodo            |  |
|  |    |    |  | dal _____ al _____ |  |
| 8) a) Ha mai fatto uso o fa uso di farmaci per la regolazione della pressione arteriosa?   | SI | NO | Motivazione sanitaria _____                    | Periodo            |  |
|  |    |    |  | dal _____ al _____ |  |
| b) Ha mai fatto o fa uso di farmaci per altre patologie?   | SI | NO |  | dal _____ al _____ |  |
| 9) a) E' stato mai ricoverato in Case di Cura, anche per regime di Day Hospital?   | SI | NO | Motivazione sanitaria _____                    | Periodo            |  |
|  |    |    |  | dal _____ al _____ |  |
| 10) a) Sono state rilevate alterazioni e/o malattie attraverso accertamenti diagnostici? In caso affermativo indicare gli esami eseguiti               | SI | NO | Esami eseguiti -Tipologia della malattia _____ | Data               |  |
|  |    |    |  |                    |  |
|  |    |    |  |                    |  |
| Le informazioni del questionario sanitario possono essere presentate anche in via riservata in busta chiusa con sopralfirma a suggello del Contraente. |    |    |  |                    |  |

- a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- b) prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- c) anche nei casi non espressamente previsti dall'Impresa, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a carico del Contraente/Assicurando.

Il sottoscritto Assicurando espressamente conferma, sotto la propria responsabilità, che, oltre a quanto sopra dichiarato, non soffre di alcuna altra malattia per la quale sia in corso di trattamento e di non essere in attesa di conoscere gli esiti di accertamenti clinico-strumentali ai quali eventualmente si sia sottoposto.

Data \_\_\_\_\_ L'Assicurando \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Assicurando proscioglie dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia dovuto o dovesse ricorrere sia prima che dopo aver rilasciato le dichiarazioni sul suo stato di salute, nonché gli Ospedali, le Case di Cura, gli Enti e Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardano, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società ritenesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciarle ogni relativa informazione, certificazione e documentazione. Accosente inoltre che la Società assicuratrice fornisca informazioni sul suo conto ad altri Enti a fini assicurativi o riassicurativi.

Data \_\_\_\_\_ L'Assicurando \_\_\_\_\_

**QUESTIONARIO SULLE OCCUPAZIONI E ATTIVITÀ DELL'ASSICURANDO**

1) OCCUPAZIONE PRINCIPALE: \_\_\_\_\_

2) NELLA SUA OCCUPAZIONE PRINCIPALE FA USO DI MACCHINE AGRICOLE? SI  NO

3) a) per l'occupazione indicata è a contatto con alta tensione, sostanze radioattive, infiammabili, esplosivi, velenose o comunque nocive alla salute, ovvero sale su tralicci, ponteggi o supporti analoghi? SI  NO

b) pratica uno o più delle seguenti attività: immersione, alpinismo, equitazione con gare, pugilato, gare automobilistiche (anche go-cart) e/o motociclistiche, paracadutismo, deltaplano, ciclismo professionistico (o dilettantistico, dietro moto), motonautica con gare o professionistica, kajak, rugby, sci acquatico con gare, vela d'altura con gare, arti marziali. SI  NO

**N.B. In caso di risposta affermativa precisare nello spazio quant'altro possa occorrere alla valutazione del rischio (es. profondità o altezza raggiunta, mezzi utilizzati, ecc.)**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ L'Assicurando \_\_\_\_\_



