

PREMESSA	pag.	3
NOTA INFORMATIVA	pag.	5
TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI	pag.	10
CONDIZIONI CONTRATTUALI	pag.	12



PROGRAM CAPITALE

La presente Nota Informativa ha lo scopo di fornire al Contraente una serie di informazioni preliminari utili per sottoscrivere con consapevolezza il contratto di capitalizzazione prescelto.

Essa è redatta nel rispetto delle disposizioni emanate dall'ISVAP, nonché sulla base delle norme emanate a tutela del Consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita e recepite nell'ordinamento italiano dal Decreto Legislativo n. 174 del 17 marzo 1995.

La Società di Assicurazione

AdriaVita S.p.A. (di seguito Società) autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla Vita con Decreto Ministeriale n. 19310 del 06/04/1992.

La Società ha:

- sede Legale in Via Machiavelli n. 4 - 34132 Trieste - Italia;
- sede Amministrativa in Via Marocchesa n.14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - Italia;
- sito Internet: www.adriavita.it;
- e-mail: info@adriavita.it

Qualsiasi richiesta o comunicazione va inoltrata al recapito della sede Amministrativa.

La presente nota informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

Si richiama l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere attentamente tutta la Nota Informativa e le seguenti Condizioni contrattuali prima della sottoscrizione del contratto.



Per agevolare la comprensione dei termini di un contratto di capitalizzazione si riportano di seguito quelli di uso più comune.

Beneficiari:	persona fisica o giuridica, designata dal Contraente, a cui sono erogate le prestazioni previste alla scadenza.
Contraente:	persona fisica o giuridica che stipula il contratto e s'impegna a pagare i premi; è titolare a tutti gli effetti del contratto.
Condizioni contrattuali:	documento che disciplina il contratto.
Data di decorrenza:	data d'entrata in vigore del contratto.
Documento di Polizza:	documento che prova il contratto.
Durata del contratto:	periodo durante il quale il contratto è in vigore.
Contratto collegato:	è il contratto "Program Quota", acquistato dal Contraente in combinazione al presente contratto "Program Capitale", nell'ambito del prodotto "Adria Unit Program".
Premio:	importo che il Contraente corrisponde alla Società per ottenere le prestazioni previste dal contratto.
Premio aggiuntivo:	versamento aggiuntivo che il Contraente ha facoltà di versare per aumentare le prestazioni.
Proposta:	documento con il quale il Contraente chiede alla Società di stipulare il contratto di capitalizzazione.
Riscatto Parziale:	Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte della prestazione.
Riscatto Totale:	Facoltà del Contraente di interrompere il contratto e di chiedere la liquidazione di tutta la prestazione.
Riserva matematica:	importo accantonato dalla Società per far fronte agli impegni assunti con il contratto.
Recesso:	diritto del Contraente di annullare il contratto. Deve essere esercitato entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso.
Società:	AdriaVita S.p.A., Società di Assicurazioni con la quale viene stipulato il contratto.
Spese:	sono gli oneri a carico del contratto.
Strategia di investimento:	("Verde", "Gialla", "Rossa") ripartizione percentuale dei versamenti tra il presente contratto Program Capitale ed il contratto collegato Program Quota. Il Contraente al momento della sottoscrizione della proposta può optare tra tre possibili strategie di investimento che prevedono diverse percentuali di ripartizione dell'investimento stesso tra i due contratti; può essere modificata su richiesta del Contraente nel corso della durata contrattuale attraverso operazioni di Switch e trasferimento tra contratti collegati.



Il contratto descritto nella presente Nota informativa è uno dei due contratti componenti il prodotto “Adria Unit Program”. Il prodotto è costituito combinando due contratti distinti:

- **il presente contratto**, denominato “Program Capitale”, che è un contratto di capitalizzazione il quale prevede, alla scadenza prestabilita, il pagamento di un capitale comprensivo di tutte le rivalutazioni maturate, ottenute grazie all’investimento delle disponibilità nel Fondo di Gestione Speciale di AdriaVita denominato “Genercasse”; mediante tale gestione il capitale è annualmente consolidato e gode di una rivalutazione minima garantita del 2% all’anno, per tutta la durata contrattuale;
- il contratto collegato, denominato “Program Quota” che è un contratto di assicurazione di tipo “Unit Linked”; le disponibilità di tale contratto vengono investite nei Fondi Interni espressi in quote, istituiti e gestiti da AdriaVita, caratterizzati da una consistente componente azionaria per cogliere le opportunità che tali mercati azionari possono offrire in termini crescita di valore; allo stesso tempo il capitale così investito è variabile in quanto segue le oscillazioni del valore delle quote e non presenta garanzie di conservazione del capitale investito, né di rendimento minimo garantito.

La flessibilità del prodotto “Adria Unit Program” è ottenuta mediante il collegamento tra i due contratti “Program Quota” e “Program Capitale” e permette al Contraente di:

- scegliere la strategia di investimento, tra quelle disponibili, che meglio si adatta alla propria visione del mercato e di propensione al rischio;
- trasferire parte delle disponibilità dall’una all’altra dei due contratti collegati, potendo così ad esempio consolidare i risultati che, acquisiti sul contratto “Program Quota”, si desidera in quel momento proteggere da future oscillazioni di valore;
- trasferire, dal contratto “Program Capitale” al contratto “Program Quota”, una parte delle disponibilità a quel momento presenti per puntare sulle possibili crescite di valore futuro delle quote dei Fondi Interni espressi in quote;
- effettuare versamenti aggiuntivi;
- richiedere liquidazioni parziali senza l’applicazione di alcuna penalità nel momento in cui si necessita di disponibilità.

Allo stesso tempo i due contratti possono godere di vita autonoma, e quindi possono essere interrotti anche in momenti diversi; inoltre essi, avendo un diverso regime legale, possono consentire di destinare le somme a Beneficiari diversi.

Le strategie disponibili per gli investimenti sono quelle di seguito indicate:

Strategia di investimento su “Adria Unit Program”	Percentuale in “Program Quota”	Percentuale in “Program Capitale”	Propensione al rischio del Contraente
Verde	50%	50%	Bassa
Gialla	60%	40%	Media
Rossa	70%	30%	Alta

N.B.: il seguito della presente Nota Informativa e le successive Condizioni contrattuali riguardano esclusivamente il prodotto “Program Capitale”. Per quanto riguarda il contratto collegato rimandiamo al fascicolo relativo (“Program Quota”) al fine di prendere visione della Nota Informativa e delle Condizioni di polizza del prodotto stesso. E’ importante prendere cognizione del materiale contrattuale di entrambi i prodotti vista la loro esclusiva commercializzazione abbinata.



INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

CARATTERISTICHE E PRESTAZIONI

Il contratto "Program Capitale" qui descritto è ad esclusivo contenuto finanziario e di risparmio in quanto prevede, a fronte del versamento di un premio unico iniziale e di altri eventuali premi aggiuntivi, la garanzia del pagamento, alla scadenza prevista dal contratto, del capitale maturato a tale data in seguito alle rivalutazioni annualmente attribuite con l'assegnazione di gran parte dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Speciale degli investimenti a cui è collegato. Tali rivalutazioni sono acquisite in via definitiva, e quindi consolidate ogni anno. Esiste inoltre, la garanzia di una rivalutazione annua del capitale minimo garantito, nella misura del 2,0%.

Un esempio di capitale maturato a scadenza e del suo valore minimo garantito è riportato nel progetto personalizzato, consegnato unitamente alla presente Nota Informativa.

RIVALUTAZIONI DEL CAPITALE

Il contratto "Program Capitale" è collegato ad una gestione patrimoniale (Gestione Speciale "Genercasse"), separata - a tutela del Contraente - dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento riportato nelle Condizioni contrattuali. Il risultato finanziario realizzato dalla Gestione è annualmente certificato da una Società di Revisione contabile (iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs 24/02/1998, n. 58) per attestarne la correttezza.

Il risultato finanziario attribuito al contratto ad ogni ricorrenza annuale determina, con le modalità previste dalla Clausola di rivalutazione (Art. 14 delle Condizioni contrattuali), il progressivo incremento delle prestazioni.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo allegato, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della Gestione Speciale Genercasse e che gli stessi sono espressi in euro in termini correnti, senza tenere conto cioè degli effetti dell'inflazione futura.

LA DURATA

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella

della scadenza dello stesso e viene fissata, dal Contraente, alla stipula del contratto.

Per questo contratto la durata non può essere inferiore a 5 anni.

MODALITÀ DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il presente contratto "Program Capitale" prevede l'obbligo di versamento di un premio unico iniziale a fronte della prestazione sopra descritta, da effettuarsi alla stipula del contratto.

Per determinare il premio che va ad alimentare il presente contratto il Contraente, al momento dell'adesione al prodotto "Adria Unit Program" (e quindi sottoscrivendo i due contratti collegati "Program Capitale" e "Program Quota") decide il premio complessivo da versare, di importo non inferiore a euro 10.000, ed inoltre sceglie una delle tre strategie personalizzate di investimento ("Verde", "Gialla" e "Rossa" precedentemente descritte): l'applicazione della relativa percentuale di ripartizione al premio complessivamente versato determina l'importo del premio destinato al presente contratto "Program Capitale".

Trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto è possibile effettuare versamenti aggiuntivi volontari di importo complessivo non inferiore a euro 2.500. Sono previste due modalità di versamento del premio aggiuntivo:

- 1) destinando l'intero importo del premio aggiuntivo sul presente contratto "Program Capitale";
- 2) ripartendo, con la stessa strategia personalizzata di investimento scelta in occasione del primo versamento effettuato (premio unico iniziale) il versamento aggiuntivo tra il presente contratto "Program Capitale" ed il contratto collegato "Program Quota".

I versamenti potranno essere effettuati dal Contraente mediante Rimessa Interbancaria Diretta (RID) presso la propria Banca e quindi il pagamento dei premi viene effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente stesso; la ricevuta di addebito ha valore di quietanza.

In casi di estinzione del conto corrente, il Contraente potrà effettuare gli eventuali versamenti aggiuntivi con le modalità di pagamento di seguito indicate:

- conto corrente postale;
- bonifico bancario;
- altro conto corrente bancario, anche appartenente ad Istituto diverso da quello che ha emesso

originariamente il contratto.

SPESE DEL CONTRATTO

Su ogni premio versato relativamente al presente contratto "Program Capitale" sono previste le seguenti spese:

- A) *spese fisse di emissione* da versare unitamente al premio iniziale o al premio aggiuntivo (diritti di emissione):
- euro 7,5 sul premio iniziale;
 - euro 2,5 su ogni premio aggiuntivo;
- B) *spese di acquisizione e gestione (caricamenti)* applicate al premio versato (iniziale o aggiuntivo) al netto delle spese fisse di emissione. La percentuale di caricamento applicata è desunta dalla seguente tabella in funzione di ciascun premio (iniziale o aggiuntivo), al lordo dei diritti di emissione, versato sul prodotto "Adria Unit Program" e quindi tenendo conto anche della parte di premio che, in funzione della strategia personalizzata di investimento prescelta, è stato destinato al contratto collegato ("Program Quota").

Importo di premio (iniziale o aggiuntivo) versato sul prodotto "Adria Unit Program" (al lordo dei diritti di emissione)	Percentuale di caricamento
---	----------------------------

Da 10.000,00 a 25.000,00 euro	3,00 %
Da 25.000,01 a 50.000,00 euro	2,50 %
Da 50.000,01 a 100.000,00 euro	2,00 %
Da 100.000,01 a 150.000,00 euro	1,50 %
Da 250.000,01 a 500.000,00 euro	0,75 %
Da 500.000,01 a 1.000.000,00 euro	0,60 %
Oltre 1.000.000,00 euro	0,50 %

TRASFERIMENTO

TRA CONTRATTI COLLEGATI

Trascorsi almeno sei mesi dall'inizio del contratto è facoltà del Contraente di operare una nuova ripartizione degli investimenti nel prodotto "Adria Unit Program" tra i due contratti collegati. In particolare per il presente contratto "Program Capitale" è possibile:

- A) trasferire parte del capitale (espresso in euro) dal presente contratto "Program Capitale" al contratto collegato "Program Quota" aumentando quindi la parte del proprio investimento che è impiegata nei Fondi Interni di AdriaVita espressi in quote di valore variabile nel tempo;
- B) ricevere parte del controvalore delle quote possedute nel contratto collegato "Program Quota", trasferendole al presente contratto "Program Capitale" aumentando quindi la

parte del proprio investimento che è impiegata nel Fondo "Genercasse" espresso in euro e a rivalutazione minima garantita.

Tali operazioni di trasferimento di disponibilità (descritte all'Art 2 delle Condizioni contrattuali) saranno attuabili fino a quando il contratto collegato sarà ancora in vigore, e vengono attuate mediante un'operazione di riscatto parziale, con l'applicazione delle imposte di legge sulle eventuali plus valenze maturate, ed un versamento aggiuntivo nel contratto di destinazione, applicando il solo costo fisso del trasferimento pari a 5 euro per ogni singola operazione.

Nel caso B) l'operazione di riscatto parziale effettuata nel corso del primo anno contrattuale sul contratto "Program Quota" non prevede l'applicazione della percentuale di riduzione dell'1% con il minimo di euro 25.

Si ricorda, comunque, che la gestione dei Fondi viene effettuata perseguendo obiettivi di medio o lungo termine e che è opportuno utilizzare il trasferimento tra contratti collegati in modo oculato.

IL CAPITALE

Il capitale iniziale relativo a ciascun versamento (iniziale o aggiuntivo) è dato dal premio versato diminuito delle spese sopra indicate (spese fisse di emissione e caricamenti).

Tali spese non saranno applicate nel caso di operazioni di trasferimento di disponibilità dal contratto collegato "Program Quota".

Il capitale maturato su "Program Capitale" ad ogni ricorrenza annua del contratto è dato dalla somma dei seguenti tre importi:

- il capitale rivalutato alla ricorrenza annua precedente aumentato del prodotto dello stesso per la misura di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione;
- i capitali iniziali relativi ad eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nel corso dei dodici mesi precedenti, ciascuno rivalutato pro rata temporis a partire dalla relativa data di effetto;
- i capitali iniziali relativi ad eventuali disponibilità provenienti da operazioni di trasferimento dal contratto collegato "Program Quota" effettuati nel corso dei dodici mesi precedenti, ciascuno rivalutato pro rata temporis a partire dalla relativa data di effetto (data di reinvestimento).



SCIOGLIMENTO DEL CONTRATTO

Il presente contratto "Program Capitale" può essere interrotto esercitando il diritto di recesso, come di seguito specificato, o richiedendo la liquidazione anticipata della prestazione (Riscatto).

RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione con lettera raccomandata con avviso di ricevimento presso la sede Amministrativa della Società o tramite la Banca dove si è sottoscritto il contratto.

Il contratto è concluso con la sottoscrizione della proposta da parte del Contraente.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione contrattuale a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento della relativa comunicazione.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborsa al Contraente il premio corrisposto diminuito delle spese di emissione sostenute (diritti di emissione), indicate in proposta e nel documento di polizza.

RISCATTO

Il Contraente, trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, può richiedere il riscatto ovvero la risoluzione anticipata del contratto stesso, consegnando l'originale di polizza e le eventuali appendici (si veda l'Art. 8 delle Condizioni contrattuali).

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta, corrisponderà il capitale maturato a tale data, al netto delle imposte di legge eventualmente dovute.

E' data la possibilità al Contraente di richiedere anche un'anticipazione parziale del capitale maturato. Il valore di riscatto parziale verrà determinato con le stesse modalità del riscatto totale (si veda l'Art. 8 delle Condizioni contrattuali).

Nel progetto esemplificativo sono riportati i valori di riscatto totale al termine di ciascuno degli anni indicati, con riferimento alle ipotesi ivi considerate. I valori di riscatto, via via maturati, risultano sempre crescenti.

Va comunque tenuto presente che i maggiori benefici del contratto si ottengono solo rispettando la

scadenza stabilita.

MODALITÀ DI RICHIESTA**DELLE PRESTAZIONI.****PAGAMENTI DELLA SOCIETA'**

L'erogazione delle prestazioni previste dal Contratto deve essere richiesta per iscritto alla Società, allegando la documentazione di cui all'Art. 12 delle Condizioni contrattuali. La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla consegna della documentazione completa.

TUTELA PER IL CONTRAENTE**LEGGE APPLICATA**

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana.

LINGUA APPLICATA

Il presente contratto è redatto in lingua italiana.

VALUTA APPLICATA

I pagamenti previsti per il Contraente e per la Società avvengono in euro

ASPETTI LEGALI E FISCALI***Diritto proprio del Beneficiario***

Ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio alla prestazione a scadenza.

Trattamento fiscale delle somme corrisposte

Le somme corrisposte dalla Società alla scadenza, oppure anticipatamente per riscatto, o trasferite sul contratto collegato "Program Quota" sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,5%, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente relativi alla prestazione dovuta.

A tale differenza vengono applicati gli elementi di rettifica finalizzati a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione per maturazione, calcolati tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, nonché della data di pagamento della stessa.

Gli elementi di rettifica saranno stabiliti con decreto del Ministero delle Finanze, sentito un apposito



organo tecnico.

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 capitalizzazione 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.

RECLAMI

Il Cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, dopo aver interessato il Consulente assicurativo a disposizione presso l'Istituto di Credito dove ha sottoscritto il contratto, può esporre le sue ragioni, per iscritto, alla sede Amministrativa della Società, che fornirà tutti i chiarimenti richiesti.

È, comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'Ufficio Reclami dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma).

DOCUMENTAZIONE CHE RICEVERÀ IL CONTRAENTE

ALLA SOTTOSCRIZIONE

Il Contraente, al momento della sottoscrizione del contratto riceverà copia della proposta, copia della delega per l'addebito in C/C del premio, copia della presente Nota Informativa e Condizioni contrattuali.

Successivamente riceverà all'indirizzo indicato al momento della sottoscrizione il documento di polizza che riporta i dati personalizzati del contratto (numero di polizza, premio iniziale, capitale iniziale, decorrenza del contratto ecc.).

ALLA RICORRENZA ANNUA

La Società comunicherà ad ogni ricorrenza annua del contratto gli importi raggiunti dalla prestazione per effetto della rivalutazione, degli eventuali versamenti aggiuntivi e/o riscatti parziali e/o trasferimenti tra contratti collegati.

ALTRE COMUNICAZIONI

La Società comunicherà, tempestivamente al Contraente con lettera o appendice alla polizza,

qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale con riferimento agli:

- 1) elementi identificativi della Società;
- 2) elementi essenziali del contratto per effetto di clausole aggiuntive, di modifiche della legislazione ad esso applicabile, ecc;
- 3) elementi relativi alle modifiche intervenute in conseguenza di eventuali versamenti aggiuntivi (quali ad esempio: l'importo del premio versato, la data di effetto e la prestazione iniziale relativa al premio aggiuntivo), o di eventuali riscatti parziali (quali ad esempio: l'importo liquidato, il capitale residuo) o eventuali trasferimenti tra contratti collegati (quali ad esempio: l'importo delle disponibilità trasferite, la data di effetto del trasferimento e la prestazione iniziale relativa alle disponibilità trasferite con la relativa data di reinvestimento)

La Società, inoltre, su richiesta del Contraente da inoltrarsi a mezzo della Banca cui è assegnato il contratto, fornisce entro dieci giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato



ESTREMI DI LEGGE

Ai sensi dell'art. 10 della Legge del 31 dicembre 1996, n. 675 (di seguito denominata Legge), la **Società** informa che i dati personali saranno oggetto di trattamento nei termini seguenti.

1. Finalità del trattamento dei dati personali*- Il trattamento*

- a) è diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente l'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi della Società stessa.

2. Modalità del trattamento dei dati*- Il trattamento*

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 1, comma 2 lett. b), della Legge: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, in qualità di incaricati del trattamento, nonché da società di servizi, in qualità di incaricati del trattamento.

3. Conferimento dei dati

Ferma l'autonomia dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività

d'informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

4. Rifiuto al conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. Comunicazione dei dati

- a) i dati personali possono essere comunicati - per le finalità di cui al punto 1, lett. a) , e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, perito di autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento di sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza per i Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

6. Diffusione dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.



7. Trasferimento dei dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto l'Unione Europea.

8. Diritti dell'interessato

L'art. 13 della Legge conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, fra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

9. Titolare del trattamento

Titolare del trattamento dei dati personali è la Società medesima che si avvale di Responsabili. Ogni informazione in merito all'individuazione dei responsabili del trattamento e dei soggetti cui vengono comunicati i dati può essere richiesta ad AdriaVita S.p.A. tel. 041 5027711, fax 041 5027712.



CONDIZIONI CONTRATTUALI

PROGRAM CAPITALE

Tariffa UC-34

**Contratto di capitalizzazione in forma rivalutabile a premio unico
con possibilità di versamenti aggiuntivi**

PREMESSA

Disciplina del contratto

Il contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle Condizioni contrattuali che seguono;
- da quanto stabilito nel documento di polizza, comprensivo delle eventuali appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

PARTE I PRESTAZIONI

Art. 1 - Prestazioni garantite a scadenza

Con il presente contratto la Società garantisce, alla scadenza contrattuale, la corresponsione del capitale maturato a tale data ai Beneficiari designati.

Il capitale maturato alla scadenza è dato dalla somma dei capitali iniziali derivanti: dal premio unico iniziale, dagli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dal Contraente e dagli eventuali trasferimenti dal contratto collegato "Program Quota", maggiorati delle relative rivalutazioni attribuite nella misura e con le modalità descritte nella Clausola di Rivalutazione. Detto capitale verrà altresì diminuito degli importi di disponibilità trasferite, qualora siano stati disposti trasferimenti dal presente contratto "Program Capitale" al contratto collegato "Program Quota".

Il capitale iniziale relativo ad ogni premio unico versato (iniziale o aggiuntivo) si ottiene riducendo il premio versato dei diritti di emissione e dei caricamenti; il capitale iniziale relativo alle operazioni di trasferimento dal contratto collegato si ottiene riducendo l'importo trasferito al netto delle eventuali imposte di Legge e del costo di trasferimento.

Nel corso della vita contrattuale il Contraente potrà, in qualsiasi momento trascorsi tre mesi dalla decorrenza del contratto, avvalersi delle anticipazioni descritte all'Art. 8

Art 2) Trasferimento tra contratti collegati

Trascorsi almeno sei mesi dalla decorrenza del contratto è facoltà del Contraente di operare dei trasferimenti di capitali tra il presente contratto "Program Capitale" e quello collegato "Program Quota", e viceversa. In particolare il Contraente può chiedere di:

- e) trasferire parte del capitale, espresso in euro, maturato sul presente contratto nel contratto collegato "Program Quota", convertendo detto capitale in quote dei Fondi Interni;
- f) trasformare il controvalore di parte delle quote del contratto collegato "Program Quota" nel presente contratto, incrementandone il capitale.

Nel caso a) il Contraente deve richiedere alla Società il trasferimento indicando l'importo lordo da trasferire compilando l'apposito modulo.

La Società provvede, alla data di effetto del trasferimento (come successivamente definita) a diminuire il capitale maturato nel presente contratto operando una liquidazione parziale.

L'importo trasferibile al contratto collegato "Program Quota" è dato dall'importo lordo richiesto, dedotte le imposte di legge sulle plusvalenze, qualora dovute, e i diritti di trasferimento pari a 5 euro.

Detto importo netto verrà impiegato nel contratto collegato "Program Quota", con conseguente aumento del numero di quote possedute sui Fondi Interni presenti alla data, in misura proporzionale tra di essi (come regolato all'Art. 4 punto a) delle Condizioni di polizza del contratto collegato "Program Quota"). La data di effetto di tale aumento (data di effetto del reinvestimento) è fissata al terzo giorno di Borsa aperta successivo alla data di effetto del trasferimento.

Nel caso b), a seguito del trasferimento del controvalore di parte delle quote presenti sul contratto "Program Quota" (effettuato secondo quanto previsto all'Art. 4 punto a) delle Condizioni di polizza di detto contratto), l'importo netto trasferibile verrà impiegato nel presente contratto, mediante aumento di pari valore, del capitale maturato. La



data di effetto di tale aumento (data di effetto del reinvestimento) è fissata al sesto giorno di Borsa Aperta successivo alla data di trasferimento.

Per *data di effetto del trasferimento* si intende la data in cui la Società provvede a calcolare le disponibilità del contratto di origine che verranno poi impiegate nel contratto collegato di destinazione; tale data è fissata al quarto giorno di Borsa Aperta successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta.

Per *data di effetto del reinvestimento* si intende la data a partire dalla quale il contratto collegato di destinazione aumenta le prestazioni per effetto delle disponibilità provenienti dal contratto collegato di origine. Essa è definita in modo specifico nei due casi a) e b) come sopra specificato.

A seguito delle operazioni di trasferimento la Società provvederà al inviare al Contraente: nel *caso a)*, una appendice riportante il dettaglio del trasferimento, e cioè: la data di effetto del trasferimento, l'importo lordo, le eventuali ritenute di legge, l'importo netto trasferito al contratto collegato "Program Quota";

nel *caso b)*, una appendice riportante il capitale derivante dal trasferimento al presente contratto e la relativa data di effetto del reinvestimento.

Le operazioni di trasferimento saranno attuabili fino a quando sarà in vigore il contratto collegato.

Il costo di ogni trasferimento è di 5 euro.

Il trasferimento è consentito a condizione che il controvalore trasferito e quello residuo nel contratto collegato di siano di almeno 2.500 euro.

Art. 3 - Opzioni

Opzione di differimento della scadenza

Il Contraente può richiedere per iscritto, almeno trenta giorni prima della scadenza del contratto, che la scadenza stessa del contratto venga differita. La Società comunica, prima della scadenza, le condizioni che regolano il differimento stesso.

Il Contraente ha la facoltà di non accettare tali condizioni, revocando così la richiesta.

Opzioni di conversione del capitale in rendita vitalizia

Il Contraente può richiedere per iscritto che la prestazione liquidabile alla scadenza venga convertita in una rendita vitalizia immediata sulla vita dei Beneficiari designati nelle forme e alle condizioni

in vigore alla scadenza stessa.

La Società si riserva il diritto di accettare o meno la richiesta di conversione e, in caso di accettazione, di comunicare al Contraente le condizioni alle quali potrà avvenire la conversione stessa.

Il Contraente ha la facoltà di non accettare tali condizioni, revocando così la richiesta.

Art. 4 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione mediante comunicazione scritta alla Società o per testamento.

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatasi la scadenza, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, totale o parziale, di recesso e di vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

PARTE II CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Art. 5 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dei versamenti aggiuntivi

Il contratto è concluso con la sottoscrizione della proposta da parte del Contraente.

Il contratto di assicurazione entra in vigore, una volta concluso e a condizione che il premio unico sia stato corrisposto, alle ore 24 della data di decorrenza riportata nel documento di polizza, che corrisponde al secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di conclusione del contratto.

Gli eventuali versamenti aggiuntivi e le loro prestazioni entrano in vigore, a condizione che sia stato regolarmente incassato il relativo premio, alle ore 24 del secondo giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento da parte della Società della comunicazione attestante la sottoscrizione ed il versamento del premio aggiuntivo.

Le eventuali operazioni di trasferimento dal contratto collegato "Program Quota" entrano in vigore alle ore 24 della data di effetto del reinvestimento.



Art. 6 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata A/R indirizzata al recapito della sede Amministrativa.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di ricevimento della comunicazione quale risulta dal timbro postale.

La Società rimborsa al Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della suddetta raccomandata, il premio corrisposto al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate in proposta e in polizza.

PARTE III PREMI

Art. 7 - Pagamento dei premi

Il contratto entra in vigore dietro pagamento del premio unico iniziale relativo al presente contratto "Program Capitale", il cui ammontare è indicato nel documento di polizza.

Il premio in questione viene determinato al momento dell'adesione al prodotto "Adria Unit Program" con l'applicazione delle percentuali di ripartizione, corrispondente alla strategia prescelta (si veda la premessa della Nota Informativa), al premio complessivamente versato su entrambi i contratti collegati per un importo totale non inferiore a euro 10.000.

Trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto è possibile effettuare versamenti volontari aggiuntivi di importo complessivo non inferiore a euro 2.500. Sono previste due modalità di versamento del premio aggiuntivo:

- 1) destinando l'intero importo del premio aggiuntivo sul presente contratto "Leader Capitale";
- 2) ripartendo, con la stessa strategia personalizzata di investimento scelta in occasione del primo versamento effettuato (premio unico iniziale) il versamento aggiuntivo sia sul presente contratto "Program Capitale" che sul contratto collegato "Program Quota".

Il pagamento dei premi viene effettuato mediante addebito sul conto corrente del Contraente; la ricevuta di addebito ha valore di quietanza. In caso di estinzione del conto corrente, il Contraente potrà

effettuare gli eventuali versamenti aggiuntivi con una delle seguenti modalità ammesse dalla Società:

- conto corrente postale;
- bonifico bancario;
- altro conto corrente bancario, anche appartenente ad Istituto diverso da quello che ha emesso originariamente il contratto.

La Società si riserva il diritto di sospendere temporaneamente e/o definitivamente la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

PARTE IV VICENDE CONTRATTUALI

Art. 8 - Riscatto

Il Contraente potrà in qualsiasi momento, trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza del contratto, richiedere il riscatto totale. L'importo liquidabile, al lordo delle eventuali imposte di legge, è costituito dalla somma tra:

- il capitale maturato alla ricorrenza annuale precedente rivalutato fino alla data della richiesta, con i criteri e le modalità indicate nella Clausola di rivalutazione;
- i capitali iniziali relativi ad eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nel periodo tra la data di richiesta del riscatto e la ricorrenza annuale immediatamente precedente, anch'essi rivalutati pro rata temporis tra la relativa data di effetto e la data di richiesta in base alle modalità indicate nella Clausola di rivalutazione.
- i capitali iniziali relativi alle disponibilità eventualmente trasferite al presente contratto dalla polizza collegata "Program Quota" effettuati nel periodo tra la data di richiesta del riscatto e la ricorrenza annuale immediatamente precedente, anch'essi rivalutati pro rata temporis tra la relativa data di effetto del reinvestimento e la data di richiesta in base alle modalità indicate nella Clausola di rivalutazione.

Detta somma verrà diminuita degli importi trasferiti al contratto "Leader Quota", qualora siano stati effettuati trasferimenti verso quest'ultimo, nel periodo tra la data di richiesta del riscatto e la ricorrenza annuale immediatamente precedente.

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale a condizione che l'importo lordo riscattato ed il capitale residuo, non risultino inferiori a 2.500 euro.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo con riproporziona-



mento dei corrispondenti valori contrattuali.

A seguito del riscatto parziale la Società comunicherà tempestivamente, mediante appendice, il capitale liquidato ed il nuovo capitale residuo in vigore.

Art. 9 - Cessione di contraenza, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, trasferendo tutti i diritti e i doveri ad altra persona.

Il Contraente può anche dare in pegno il contratto a terzi o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventeranno efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che comporti una liquidazione richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Art. 10 - Duplicato di polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale di polizza, il Contraente o gli Aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

Art. 11 - Foro competente

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, dei Beneficiari, o dei loro Aventi diritto.

PARTE V PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Art. 12 - Pagamenti della Società

Tutte le richieste di pagamento devono essere presentate in forma scritta alla Società, accompagnate dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli Aventi diritto. Tali richieste possono essere inviate ad AdriaVita S.p.A. mediante raccomandata o per il tramite della Banca cui è assegnato il Contratto e redatte sugli appositi moduli disponibili presso la Banca stessa.

In caso di riscatto totale la documentazione da allegare è la seguente:

- richiesta scritta di pagamento firmata dal Contraente con l'indicazione dei codici ABI e CAB, numero di conto corrente, nome e cognome dell'intestatario;
- originale di polizza ed eventuali appendici (se

smarriti, dichiarazione di smarrimento);

- fotocopia di un documento valido di identità del Contraente.

In caso di riscatto parziale la documentazione da allegare è la seguente:

- richiesta scritta di pagamento firmata dal Contraente con l'indicazione dell'importo da riscattare, dei codici ABI e CAB, numero di conto corrente, nome e cognome dell'intestatario;
- fotocopia di un documento valido di identità del Contraente.

In caso di scadenza contrattuale la documentazione da allegare è la seguente:

- richiesta scritta di pagamento firmata dai Beneficiari con l'indicazione dei codici ABI e CAB, numero di conto corrente, nome e cognome dell'intestatario;
- originale di polizza ed eventuali appendici (se smarriti, dichiarazione di smarrimento);
- fotocopia di un documento valido di identità dei Beneficiari;
- se i Beneficiari alla data della scadenza sono minorenni o incapaci, il decreto del giudice tutelare che indichi la persona autorizzata all'incasso delle somme liquidabili.

Qualora il contratto risulti ceduto in pegno o vincolato, la richiesta di liquidazione dovrà contenere anche l'assenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

Accertato l'obbligo di pagamento, la Società esegue il pagamento entro trenta giorni dalla consegna della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso il competente Istituto di Credito, dove è stato sottoscritto il Contratto, o la sede della Società, fatti salvi eventuali accordi diversi.

Per casi particolari o intervenute modifiche legislative la Società si riserva di chiedere agli interessati ulteriori documentazioni in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

Art. 13 - Imposte

Eventuali imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari, o Aventi diritto.



PARTE VI CRITERI DI RIVALUTAZIONE E GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI

Art. 14 - Clausola di rivalutazione

Il contratto fa parte di una speciale categoria di contratti di capitalizzazione ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua dei capitali, in base alle condizioni che seguono. A tal fine la Società gestisce le attività maturate sul contratto nell'apposita Gestione Speciale Genercasse, con le modalità ed i criteri previsti dal relativo Regolamento e dalle disposizioni di cui alla successiva lettera A).

A) Misura della rivalutazione

La Società dichiara mensilmente, entro la fine del mese che precede quello della data della ricorrenza annuale del contratto, il rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Speciale nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto ed è determinato con i criteri indicati al punto C. del Regolamento "Genercasse".

La certificazione di cui al punto B. di tale Regolamento viene effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito dai predetti dodici mesi.

L'aliquota di retrocessione viene individuata in funzione del capitale alla ricorrenza di calcolo della rivalutazione in base alla tabella seguente.

Capitale alla ricorrenza di calcolo	Aliquota di retrocessione	Rendimento minimo trattenuto dalla Società
Fino a 2.500,00 euro	80,00%	0,8%
Da 2.500,01 a 5.000,00 euro	82,50%	0,7%
Da 5.000,01 a 12.500,00 euro	85,00%	0,6%
Da 12.500,01 a 25.000,00 euro	87,50%	0,5%
Da 25.000,01	90,00%	0,5%

Il rendimento attribuito al contratto (misura di rivalutazione) risulta, pertanto, uguale al prodotto fra l'aliquota di retrocessione come sopra determinata e il rendimento finanziario annuo realizzata dalla Gestione Speciale.

Il rendimento attribuito al contratto non può, comunque, risultare superiore al rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Speciale diminuito della misura del rendimento minimo trattenuto dalla Società indicata nella tabella sopra esposta in corrispondenza dell'ali-

quota di retrocessione applicata.

In ogni caso viene garantita una misura annua di rivalutazione pari al 2,0%.

La misura annua di rivalutazione dall'ultima ricorrenza annuale del contratto fino alla data di richiesta del riscatto (totale o parziale) o di richiesta di trasferimento al contratto collegato "Program Quota" è calcolata sulla base del rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Speciale nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della data di richiesta del riscatto o di trasferimento alla polizza collegata.

B) Rivalutazione del capitale

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale rivalutato sarà determinato sommando al capitale in vigore nel periodo annuale precedente il prodotto di detto capitale per la misura di rivalutazione.

Relativamente alla prima rivalutazione da effettuare sul capitale iniziale relativo a eventuali versamenti aggiuntivi o trasferimenti di disponibilità provenienti dalla polizza collegata "Program Quota", questa avverrà pro rata temporis per il periodo tra la relativa data di effetto o di reinvestimento e la ricorrenza annuale del contratto.

Art. 15 - Regolamento della Gestione Speciale "GENERCASSE"

A) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Genercasse" ed indicata nel seguito con la sigla Genercasse.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti che prevedono la rivalutazione legata al rendimento della "Genercasse".

La gestione della "Genercasse" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n. 71 del 26.3.1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

B) La gestione della Genercasse è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs 24/02/1998, n. 58, la quale attesta la rispondenza della Genercasse al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Genercasse, il rendimento annuo della Genercasse, quale descritto al



seguito dal punto C), e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

C). Il rendimento annuo della Genercasce per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Genercasce di competenza di quell'esercizio al valore medio della Genercasce stessa.

Per risultato finanziario della Genercasce si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della Genercasce - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

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

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

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

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



