

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

SEDE LEGALE in ITALIA – Via Urbana 169/A – 00184 – ROMA

Società per Azioni di Assicurazioni – capitale sociale € 5.202.079,00 (interamente versato) sede: Via Urbana 169/A – 00184 ROMA – tel. (06) 47651 – Telefax (06) 4871187 – teleg. assifata roma – Registro delle Imprese di Roma, codice fiscale e partita iva . 09052331007. Impresa autorizzata dall'ISVAP, con provvedimento n. 2490 del 19/12/2006, all'esercizio in Italia e all'estero delle attività assicurative nei rami vita I, III e V di cui all'art. 2, comma 1, del D.L. 7/9/2005, n° 209. Iscritta all'albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00155. Società soggetta alla direzione e coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. società appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei Gruppi assicurativi.

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE  
A PREMIO UNICO E CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI  
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA**

---

**FORMULA CAPITALE**

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda Sintetica
- la Nota Informativa
- le Condizioni di Polizza comprensive del Regolamento della Gestione Separata Preludio
- il Glossario
- Informativa Privacy
- il Modulo di proposta polizza

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta polizza di assicurazione.

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE  
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA**

## SCHEDA SINTETICA Formula Capitale - Tariffa 944CC

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE  
A PREMIO UNICO E CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI  
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA

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

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

---

### 1. Informazioni generali

---

#### 1.a) Impresa di assicurazione

FATA VITA S.p.A. – Società soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A.

#### 1.b) Denominazione del contratto

Il contratto di seguito descritto è denominato Formula Capitale.

#### 1.c) Tipologia del contratto

Il presente contratto è un'assicurazione sulla vita mista rivalutabile a premio unico e con possibilità di versamenti aggiuntivi, riservato alla clientela della Banca Agricola Popolare di Ragusa

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

#### 1.d) Durata

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 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, a condizione che l'Assicurato sia in vita.***

#### 1.e) Pagamento dei premi

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro.

Trascorsi tre mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente può effettuare anche versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 euro.

---

### 2. Caratteristiche del contratto

---

Formula Capitale è un contratto di assicurazione sulla vita mista con prestazioni rivalutabili collegate alla Gestione Separata PRELUDIO che garantisce:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, il pagamento del capitale assicurato rivalutato.
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento immediato del capitale assicurato rivalutato al momento del decesso.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dall'impresa per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale liquidabile in caso di vita alla scadenza contrattuale.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute nella sezione F della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

**L'Impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

---

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

---

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

#### **Prestazione principale**

- Prestazione in caso di vita:  
in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.
- Prestazione in caso di decesso:  
in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato.

Sul contratto descritto è previsto ogni anno e per tutta la durata contrattuale il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari al 2,00%.

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

**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 4,5 e 6 delle Condizioni di Polizza.**

---

### 4. Costi

---

**L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.**

**I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".**

**Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.**

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

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

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione separata PRELUDIO

Premio Unico: € 5.000 Età e Sesso: qualunque		Premio Unico: € 15.000 Età e Sesso: qualunque		Premio Unico: € 30.000 Età e Sesso: qualunque	
Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,65%	5	1,65%	5	1,65%
10	1,58%	10	1,58%	10	1,58%
15	1,55%	15	1,55%	15	1,55%
20	1,54%	20	1,54%	20	1,54%
25	1,53%	25	1,53%	25	1,53%

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

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

**In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "PRELUDIO" 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 delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.**

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	4,42%	2,92%	3,59%	2,00%
2005	4,54%	3,04%	3,16%	1,70%
2006	5,07%	3,57%	3,86%	2,00%
2007	5,61%	4,11%	4,41%	1,71%
2008	4,75%	3,25%	4,46%	3,23%

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

## 6. Diritto di ripensamento

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

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

L'Amministratore Delegato

Avv. Vittorio Rispoli

## NOTA INFORMATIVA Formula Capitale - Tariffa 944CC

### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO E CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA

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

La Nota Informativa ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter comprendere, in modo corretto e completo, il contenuto del contratto che si appresta a sottoscrivere.

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

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

---

#### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

---

##### 1. INFORMAZIONI GENERALI

- a) FATA VITA S.p.A. è una Società per azioni ed è soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. società appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei Gruppi assicurativi.
- 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) La Società è stata autorizzata dall' ISVAP, con provvedimento n° 2490 del 19/12/2006, 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.
- e) La Società è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00155.
- f) Società di revisione: PriceWaterhouseCooper S.p.A. con sede in Largo Angelo Fochetti 29 – 00154 Roma

##### 2. CONFLITTO DI INTERESSI

FATA VITA, nel rispetto delle disposizioni dell'Autorità di Controllo, si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui FATA VITA 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 Assicurazioni Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti. Per agevolare l'individuazione di tali ultime situazioni presso la Capogruppo è stato predisposto un elenco unificato delle Società con cui vengono intrattenuti rapporti di affari rilevanti.

In tutte le fasi concernenti l'attività di offerta ed esecuzione dei contratti di assicurazione FATA VITA individua le situazioni di potenziale conflitto di interessi e adotta le opportune iniziative atte ad evitare il conflitto stesso oppure, se questo risulta inevitabile, a risolverlo in senso favorevole per gli assicurati.

Di seguito sono descritte le principali fattispecie individuate quali fattori di potenziale conflitto di interessi per la cui gestione FATA VITA ha definito specifiche procedure operative e regole di comportamento.

#### **a) Gestione degli attivi**

FATA VITA 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 SpA", Società di gestione interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazione Generali S.p.A.

I mandati conferiti:

- obbligano GENERALI SGR SpA. a garantire i più elevati standard di diligenza e professionalità osservati dagli operatori di settore nei confronti dei propri clienti, al fine di contenere i costi e di ottenere da ogni servizio di investimento la miglior prestazione possibile;
- prevedono esplicitamente i limiti e la natura delle operazioni che GENERALI SGR SpA. può effettuare;
- contengono riferimenti espliciti agli Emittenti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti, individuati ed aggiornati dalla Società sulla base dell'elenco unificato di cui sopra;

La Società realizza un monitoraggio continuo delle commissioni di gestione applicate da GENERALI SGR SpA. per garantire che le stesse siano ai migliori livelli di mercato.

#### **b) Investimenti**

Il patrimonio delle gestioni separate e dei fondi interni può essere investito da GENERALI SGR SpA. anche in strumenti finanziari emessi ed OICR gestiti da Società facenti parte del Gruppo Assicurazioni Generali o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti.

In ogni caso le operazioni di compravendita e mantenimento nei portafogli dei predetti strumenti finanziari vengono eseguite in conformità ai principi ed alle procedure dettati da FATA VITA. I mandati di gestione prevedono inoltre che GENERALI SGR SpA. motivi adeguatamente le operazioni di cui trattasi al fine di consentire la verifica del relativo processo decisionale.

In particolare FATA VITA, al fine di evitare l'insorgere di situazione di conflitto di interessi:

- definisce ed aggiorna periodicamente le linee guida delle operazioni di investimento, sia sotto il profilo tecnico che economico e verifica le operazioni realizzate;
- può introdurre limiti quantitativi all'acquisto di strumenti finanziari, ivi incluse le parti di OICR emessi da Società del Gruppo;
- assicura il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR, al fine di garantire la competitività rispetto ad analoghi prodotti emessi da soggetti estranei al gruppo;
- controlla la corretta esecuzione di tali operazioni e ne verifica il processo decisionale;
- controlla che non siano poste in essere operazioni con frequenza non necessaria, tenuto conto degli obiettivi assicurativi dei contratti stipulati dalla Clientela.

#### **c) Retrocessione di commissioni**

Relativamente alla gestione patrimoniale collegata al contratto di cui alla presente Nota Informativa, FATA VITA non ha in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi ed evita sistematicamente di stipulare accordi di soft-commission.

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

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

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, i mandati di gestione conferiti a GENERALI SGR SpA. stabiliscono, come peraltro disposto dalle norme del settore finanziario, che tutte le operazioni devono essere eseguite alle migliori condizioni di mercato. FATA VITA si riserva comunque la possibilità di verificare il rispetto di tale previsione effettuando controlli a campione sugli ordini di acquisto/vendita, compreso il relativo orario di esecuzione.

In ogni caso FATA VITA opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti.

---

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

---

**3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

Il contratto descritto ha una durata compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.

L'età minima di ingresso dell'Assicurato è pari a 18 anni e l'età massima alla scadenza è pari a 90 anni.

Il contratto prevede la liquidazione del capitale assicurato alla scadenza pattuita se l'Assicurato sarà in vita o, immediatamente, in caso di sua morte prima della scadenza (prestazioni principali).

È inoltre facoltà del Contraente richiedere, prima del decesso dell'Assicurato, l'interruzione del rapporto contrattuale e la liquidazione del valore di riscatto.

Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale liquidabile in caso di vita alla scadenza contrattuale.

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

In corrispondenza di ciascun versamento effettuato (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) viene calcolato un capitale assicurato iniziale che si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale come stabilito nelle Condizioni di Polizza.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza, il contratto prevede la liquidazione di un importo pari alla somma dei capitali assicurati iniziali rivalutati di anno in anno secondo i criteri stabiliti nelle Condizioni di Polizza.

Nel caso in cui siano stati effettuati riscatti parziali, la prestazione verrà ridotta come stabilito nel seguente ART. 11.

Annualmente viene comunque garantito il riconoscimento di un tasso di interesse minimo pari al 2,00%.

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

In corrispondenza di ciascun versamento effettuato (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) viene calcolato un capitale assicurato iniziale che si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale come stabilito nelle Condizioni di Polizza.

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato, l'importo da liquidare ai Beneficiari designati in polizza è pari alla somma dei capitali assicurati iniziali rivalutati fino alla data del decesso, come stabilito nelle Condizioni di Polizza.

Nel caso in cui siano stati effettuati riscatti parziali, la prestazione verrà ridotta come stabilito nel seguente ART. 11.

Annualmente viene comunque garantito il riconoscimento di un tasso di interesse minimo pari al 2,00%.

**4. PREMI**

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate.

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro.

Trascorsi tre mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente può effettuare anche versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 euro.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto, il Contraente deve attendere che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita a tale data.

Il versamento del premio avviene mediante addebito automatico su conto corrente bancario del Contraente trattenuto presso una filiale della Banca Agricola Popolare di Ragusa; nel caso in cui il Contraente non sia più titolare di conto corrente bancario presso la Banca Agricola Popolare di Ragusa, il contratto resta in vigore a condizioni invariate e verrà trasferito all'Agenzia FATA VITA competente per zona ed il pagamento del premio dovrà essere effettuato tramite bonifico o assegno non trasferibile entrambi intestati all'Agente Generale (persona fisica o giuridica) che gestisce l'Agenzia stessa.

#### **5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

La partecipazione agli utili riconosciuta ad ogni ricorrenza annuale del contratto avviene mediante rivalutazione annua della prestazione assicurata sulla base dei rendimenti realizzati dalla gestione interna separata PRELUDIO (si rinvia alla sezione C per i dettagli).

La rivalutazione della prestazione assicurata in vigore nell'anno precedente avviene riconoscendo un tasso di rivalutazione pari al rendimento conseguito dalla gestione interna separata diminuito del rendimento trattenuto da FATA VITA.

I capitali assicurati derivanti dal pagamento dei premi in corso di anno (eventuali versamenti aggiuntivi), si rivalutano secondo la misura di rivalutazione (precedentemente riportata) con il metodo del pro rata temporis, sulla base dell'ultimo rendimento noto della gestione interna separata, dalla data di pagamento di ciascun premio alla ricorrenza annuale successiva.

Ogni anno viene comunque garantito un tasso di rivalutazione minimo pari al 2,00%.

Il rendimento trattenuto da FATA VITA è pari ad una quota fissa dell'1,50% per valori del rendimento PRELUDIO non superiori al 6,00%. Per valori superiori al 6,00% la quota viene aumentata del 10,00% dell'eccedenza di rendimento PRELUDIO rispetto al 6,00%.

Gli utili riconosciuti ogni anno sono consolidati ed allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

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

---

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

---

#### **6. GESTIONE INTERNA SEPARATA**

Le prestazioni sono rivalutate in funzione del rendimento della gestione interna denominata PRELUDIO, separata dalle altre attività di FATA VITA.

La valuta di denominazione è l'euro.

Le finalità della gestione sono la conservazione del capitale investito ed il conseguimento di un rendimento con la salvaguardia di un minimo garantito.

Gli obiettivi sopra riportati impongono la scelta di strumenti finanziari che non presentino un'elevata volatilità dei prezzi e siano in grado di garantire un rendimento annuo adeguato alle condizioni correnti di mercato per ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio. Le scelte gestionali sono quindi principalmente rivolte all'investimento in obbligazioni (titoli pubblici e corporates) di primaria qualità in grado di garantire un adeguato rendimento al portafoglio. E' inoltre prevista la possibilità di investire, sia pure in misura contenuta e con un profilo di rischio compatibile alle esigenze della gestione separata, in titoli azionari con bassa volatilità dei prezzi ed un adeguato rendimento derivante dai dividendi pagati.

Nella costruzione del portafoglio si pone inoltre particolare attenzione alla liquidabilità degli strumenti finanziari scelti così da essere in grado di poter modificare il profilo di rischio assunto al cambiare delle condizioni macroeconomiche.

Il rendimento annuo della gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del PRELUDIO di competenza di quell'esercizio al valore medio del PRELUDIO stesso.

Ai fini della determinazione del rendimento il periodo di osservazione decorre dal 1 ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.





La decorrenza della copertura assicurativa coincide con la data di decorrenza indicata nella proposta polizza, a condizione che sia stato pagato il premio unico

#### 10. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contraente, trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza, ha facoltà di risolvere il contratto con riconoscimento del valore di riscatto calcolato secondo le Condizioni di Polizza.

#### 11. RISCATTO

Il contratto riconosce un valore di riscatto totale; **tale valore non è previsto nel caso in cui non sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.**

Il valore di riscatto totale è pari alla somma dei capitali assicurati iniziali (derivanti da ciascun premio versato) rivalutati fino alla data di richiesta del riscatto stesso, al netto dei seguenti costi percentuali in funzione dei mesi interi trascorsi dalla decorrenza del contratto:

Mesi interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Costi percentuali
Da 12 a 23	1,00%
Da 24 a 35	0,75%
Da 36 a 47	0,50%
Da 48 ed oltre	0,00%

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza, è possibile effettuare riscatti parziali pari agli utili maturati. L'operazione di riscatto parziale comporta una riduzione della prestazione assicurata. La prestazione assicurata ridotta in conseguenza di tale operazione, si ottiene come differenza tra la prestazione assicurata in vigore alla data di richiesta del riscatto parziale e l'importo del riscatto parziale stesso.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione F per l'illustrazione dell'evoluzione del valore di riscatto mentre i valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

Per richiedere informazioni su detti valori è possibile rivolgersi a:

FATA VITA S.p.A.  
Via Urbana, 169/A – Roma – 00184  
Ramo Vita – Ufficio Liquidazioni  
Tel.: 064765520 fax: 064765697; e mail: [liquidazioni.vita@fata-assicurazioni.it](mailto:liquidazioni.vita@fata-assicurazioni.it)

#### 12. REVOCA DELLA PROPOSTA POLIZZA

La proposta polizza può essere revocata dal Contraente prima che il contratto sia concluso. La comunicazione di revoca deve essere effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a FATA VITA S.p.A. – Ramo Vita – Ufficio Assunzione e Gestione – Via Urbana 169/A, 00184 Roma.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, FATA VITA è tenuta al rimborso di quanto già versato.

#### 13. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di 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 Assunzione e Gestione – Via Urbana 169/A, 00184 Roma.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, FATA VITA è tenuta al rimborso di quanto versato.

#### 14.1 DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

Ai fini della documentazione da consegnare da parte dell'avente diritto per la liquidazione delle prestazioni si rinvia all'ART. 10 delle Condizioni di Polizza.

La Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa procede alla liquidazione presso l'avente diritto.



**19. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

FATA VITA si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

FATA VITA si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Polizza per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dall'Impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

---

**F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

---

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si sottrae il minimo trattenuto indicato nelle Condizioni di Polizza, ottenendo la misura di rivalutazione.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di Polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.



**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Minimo trattenuto: 1,50%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Tasso di rivalutazione: 2,50%
- Durata: 10 anni
- Età e sesso: qualsiasi
- Premio unico: 20.000,00 euro

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi unici	Capitale assicurato caso morte alla fine dell'anno	Capitale assicurato caso vita alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 20.346,18	€ 20.346,18	€ 20.142,72
2	-	€ 20.000,00	€ 20.854,84	€ 20.854,84	€ 20.698,43
3	-	€ 20.000,00	€ 21.376,21	€ 21.376,21	€ 21.269,33
4	-	€ 20.000,00	€ 21.910,61	€ 21.910,61	€ 21.910,61
5	-	€ 20.000,00	€ 22.458,38	€ 22.458,38	€ 22.458,38
6	-	€ 20.000,00	€ 23.019,84	€ 23.019,84	€ 23.019,84
7	-	€ 20.000,00	€ 23.595,33	€ 23.595,33	€ 23.595,33
8	-	€ 20.000,00	€ 24.185,22	€ 24.185,22	€ 24.185,22
9	-	€ 20.000,00	€ 24.789,85	€ 24.789,85	€ 24.789,85
Scadenza	-	€ 20.000,00	€ 25.409,59	€ 25.409,59	€ 25.409,59

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.

**L'Amministratore Delegato**

**Avv. Vittorio Rispoli**

## Condizioni di Polizza Formula Capitale - Tariffa 944CC

### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO E CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA

#### PREMESSA

Il presente contratto è un'assicurazione sulla vita mista rivalutabile a premio unico e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Per capitale assicurato iniziale si intende il premio versato (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) diminuito dei costi di seguito riportati:

- sul premio unico è previsto un costo pari allo 0,75% dell'importo versato;
- sugli eventuali versamenti aggiuntivi non è previsto alcun costo.

Il contratto descritto ha una durata compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.  
L'età minima di ingresso dell'Assicurato è pari a 18 anni e l'età massima alla scadenza è pari a 90 anni.

#### ART. 1 - OBBLIGHI DELLA SOCIETA'

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Società stessa.

#### ART. 2 - PREMI

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro.  
Trascorsi tre mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente può effettuare anche versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 euro.

#### ART. 3 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente abbia ritirato, datato e sottoscritto il certificato di polizza.  
Il premio unico deve essere versato contestualmente alla sottoscrizione della proposta polizza.  
La decorrenza della copertura assicurativa coincide con la data di decorrenza indicata nella proposta polizza, a condizione che sia stato pagato il premio unico.

#### ART. 4 - PRESTAZIONI ASSICURATE

In corrispondenza di ciascun versamento effettuato (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) viene calcolato un capitale assicurato iniziale che si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale della polizza come indicato nel successivo ART. 6.

##### Prestazione caso vita:

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione di un importo pari alla somma dei capitali assicurati iniziali rivalutati di anno in anno secondo i criteri stabiliti nell'ART 6.

Nel caso in cui siano stati effettuati riscatti parziali, la prestazione verrà ridotta come stabilito nel successivo ART. 7.

Sul contratto descritto è previsto ogni anno e per tutta la durata contrattuale il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari al 2,00%.

##### Prestazione caso morte:

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione immediata di un importo pari alla somma dei capitali assicurati iniziali rivalutati fino alla data del decesso, secondo i criteri stabiliti nell'ART 6.

Nel caso in cui siano stati effettuati riscatti parziali, la prestazione verrà ridotta come stabilito nel successivo ART. 7.

Sul contratto descritto è previsto ogni anno e fino al momento del decesso il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari al 2,0%.

## **ART. 5 - MISURA DELLA RIVALUTAZIONE**

FATA VITA dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire alla polizza. Tale valore è ottenuto sottraendo dal rendimento di cui al punto 3 del Regolamento della gestione separata PRELUDIO, la quota trattenuta da FATA VITA stessa.

Il rendimento minimo annuo trattenuto da FATA VITA è pari all'1,50% per rendimenti della gestione separata non superiori al 6,0%. Per valori superiori al 6,00% la suddetta quota viene aumentata di una percentuale pari al prodotto tra il 10,00% e l'eccedenza del rendimento della gestione separata PRELUDIO rispetto al 6,00%.

In ogni caso, per tutta la durata del contratto, viene garantita una rivalutazione annua minima del 2,00%.

## **ART. 6 - RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO**

Ad ogni ricorrenza annuale i capitali assicurati in vigore alla ricorrenza annuale precedente, si rivalutano secondo la misura di rivalutazione riportata nel precedente articolo.

I capitali assicurati derivanti dagli eventuali versamenti aggiuntivi, si rivalutano secondo la misura di rivalutazione riportata nel precedente articolo con il metodo del pro rata temporis, sulla base dell'ultimo rendimento noto della gestione interna separata, dalla data di pagamento di ciascun premio alla ricorrenza annuale successiva.

Per la rivalutazione della prestazione assicurata in caso di decesso dell'Assicurato che si verifica in corso di anno, i capitali assicurati in vigore alla ricorrenza annuale precedente, si rivalutano secondo la misura di rivalutazione riportata nel precedente articolo con il metodo del pro rata temporis, sulla base dell'ultimo rendimento noto della gestione interna separata, dalla ricorrenza annuale precedente alla data di decesso. I capitali assicurati derivanti dagli eventuali versamenti aggiuntivi, si rivalutano secondo la misura di rivalutazione riportata nel precedente articolo con il metodo del pro rata temporis, sulla base dell'ultimo rendimento noto della gestione interna separata, dalla data di pagamento dei premi alla data di decesso.

## **ART. 7 - RISCATTO**

È riconosciuta al Contraente la facoltà di riscattare totalmente il contratto, trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Il valore di riscatto totale è uguale all'importo della prestazione assicurata rivalutata fino al momento della richiesta del riscatto. Per la rivalutazione della prestazione assicurata in caso di riscatto che si verifica in corso di anno, i capitali assicurati in vigore alla ricorrenza annuale precedente, si rivalutano secondo la misura di rivalutazione riportata nel precedente ART. 5 con il metodo del pro rata temporis, sulla base dell'ultimo rendimento noto della gestione interna separata, dalla ricorrenza annuale precedente alla data di richiesta del riscatto. I capitali assicurati derivanti dagli eventuali versamenti aggiuntivi, si rivalutano secondo la misura di rivalutazione riportata nel precedente ART. 5 con il metodo del pro rata temporis, sulla base dell'ultimo rendimento noto della gestione interna separata, dalla data di pagamento dei premi alla data di richiesta del riscatto.

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza, è possibile effettuare riscatti parziali pari agli utili maturati. L'operazione di riscatto parziale comporta una riduzione della prestazione assicurata. La prestazione assicurata ridotta in conseguenza di tale operazione, si ottiene come differenza tra la prestazione assicurata in vigore alla data di richiesta del riscatto parziale e l'importo del riscatto parziale stesso.

Non è consentita la concessione di prestiti.

In tutti i casi di riscatto totale la risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta.

## **ART. 8 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

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

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

## **ART. 9 - BENEFICIARIO**

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





**ART. 14 - REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo della responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto 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)

L'impresa gestisce il reclamo, dando riscontro al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

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 - Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma**, fax numero 06 42133.353/745, indicando in particolare: nome, cognome e domicilio del reclamante, l'individuazione dei soggetti del cui comportamento ci si lamenta, breve descrizione del motivo di doglianza; a corredo del reclamo all'ISVAP, invierà copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito.

Non rientrano nella competenza dell'ISVAP:

- I reclami in relazione al cui oggetto sia già stata adita l'Autorità Giudiziaria
- I reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo della responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto.
- Nel caso di ricezione di reclami non di competenza l'ISVAP inoltra il reclamo alla Compagnia, dandone contestuale comunicazione all'interessato.

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

Nel caso in cui la legislazione scelta dalle Parti sia diversa da quella italiana, gli eventuali reclami in merito al contratto dovranno essere rivolti all'Autorità di Vigilanza del paese la cui legislazione è stata prescelta.

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA PRELUDIO

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società FATA VITA, che viene contraddistinta con il nome "Preludio" ed indicata nel seguito con la sigla "Preludio".  
Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento del "Preludio".  
La gestione del "Preludio" 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.
2. La gestione del "Preludio" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 313-1975 n. 136, la quale attesta la rispondenza del "Preludio" al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al "Preludio", il rendimento annuo del "Preludio", quale descritto al seguente punto 3 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
3. Il rendimento annuo del "Preludio" per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del "Preludio" di competenza di quell'esercizio al valore medio del "Preludio" stesso. Per risultato finanziario del "Preludio" si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del "Preludio" - 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 nel "Preludio" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel "Preludio" per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio del "Preludio" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del "Preludio".  
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel "Preludio". Ai fini della determinazione del rendimento annuo del "Preludio" l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.
4. La Società si riserva di apportare al punto 3, di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

## GLOSSARIO

L'obiettivo del Glossario è quello di razionalizzare l'ampia terminologia relativa alle assicurazioni sulla vita e di chiarire il significato di alcuni termini tecnici contenuti nel fascicolo informativo

### **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.

### **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.

### **caricamenti**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

### **certificato di polizza**

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

### **cessione, pegno e vincolo**

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **compagnia**

Vedi "Società".

### **composizione della gestione separata**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

### **conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente riceve e sottoscrive il certificato di polizza sottoscritto dalla Società.

### **condizioni contrattuali (o di polizza)**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

### **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.

### **contratto (di assicurazione sulla vita)**

Contratto con il quale la società, a fronte del pagamento dei premi, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale.

### **costi (o spese)**

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

### **costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**dati storici**

Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

**decorrenza della garanzia**

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**detraibilità fiscale (del premio versato)**

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratto e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

**dichiarazioni precontrattuali**

Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

**diritto proprio (del Beneficiario)**

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

**durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

**estensione territoriale**

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

**estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata ed il tasso di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.

**fascicolo informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda sintetica
- Nota Informativa;
- Condizioni di Polizza, comprensive del regolamento della gestione separata;
- Glossario;
- Informativa Privacy;
- Modulo di Proposta Polizza.

**garanzia di rendimento a scadenza**

Valore minimo del rendimento finanziario attribuito alle prestazioni assicurate alla scadenza in base a determinate condizioni stabilite nel contratto.

**garanzia principale**

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinate altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari.

**gestione separata (o speciale)**

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.

**impignorabilità e insequestrabilità**

Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.









