

# CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI



## BENE CAPITALE CASH

**Il presente fascicolo informativo contenente:**

- a) Scheda Sintetica**
- b) Nota Informativa**
- c) Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della AURIS**
- d) Glossario**
- e) Modulo di Proposta**

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

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa**

**BENE CAPITALE - CASH**  
**SCHEDA SINTETICA**

**Tutti i dati contenuti nei documenti facenti parte del  
presente Fascicolo Informativo sono aggiornati al 31/12/06**

## **SCHEMA SINTETICA DEL PRODOTTO “BENE CAPITALE CASH”**

**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**

L’Augusta Vita S.p.A. (di seguito “Società”) è una Società per Azioni con sede legale in Italia, controllata attraverso Augusta Assicurazioni S.p.A. da Toro Assicurazioni S.p.A. che appartiene al Gruppo Generali.

#### **1.b) Denominazione del contratto**

Il contratto qui descritto è denominato **Bene Capitale Cash**.

#### **1.c) Tipologia del contratto**

**Bene Capitale Cash** è un contratto di capitalizzazione a premio unico.

Le prestazioni assicurate sono garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi.

#### **1.d) Durata**

Il presente contratto prevede una durata minima di 5 anni ed una massima di 25.

È possibile esercitare il diritto di riscatto (sia totale che parziale) trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto.

#### **1.e) Pagamento dei premi**

Per la stipulazione del presente contratto è previsto un premio unico, il cui importo minimo è fissato in Euro 2.500,00, quello massimo in Euro 1.000.000,00.

Nel corso della durata il Contraente può effettuare premi straordinari facoltativi, di importo minimo pari ad Euro 2.500,00, fino al raggiungimento di un cumulo premi, complessivamente versati sulla polizza di Euro 1.000.000,00.

### **2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

**Bene Capitale Cash** si propone di soddisfare l’esigenza di risparmio e di investimento del Contraente prevedendo il pagamento, alla scadenza contrattuale, del capitale assicurato, costituito dai premi versati, investiti e capitalizzati al netto dei costi, nella gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto. Gli effetti della rivalutazione, lo sviluppo delle prestazioni e i valori di riscatto sono evidenziati nel Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F della Nota Informativa.

**La Società consegnerà un 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, alla scadenza contrattuale, la prestazione principale e le prestazioni opzionali qui di seguito descritte.

#### **a) Prestazione principale**

La prestazione principale consiste nel pagamento, ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente, del capitale assicurato, rivalutato annualmente con le modalità indicate al punto b5) della Nota Informativa e all'Art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

#### **b) Prestazioni opzionali**

Alla scadenza del contratto sono previste le seguenti opzioni:

- la conversione del capitale in una rendita vitalizia pagabile fino a che è in vita la persona designata (Assicurato/Vitaliziato).
- la conversione del capitale in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che è in vita la persona designata (Assicurato/Vitaliziato);
- la conversione del capitale in una rendita pagabile fino al decesso della prima persona designata e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita (Reversionario).

#### **c) Garanzie offerte**

La maggiorazione annuale del capitale, garantita nella misura minima del 2%, è definitivamente acquisita, in quanto è previsto il consolidamento annuale del valore raggiunto.

**Si precisa che in caso di riscatto anticipato, soprattutto nei primi anni della durata contrattuale, può verificarsi l'eventualità che l'importo ottenuto sia inferiore al premio versato.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Articoli 6 e 6a. delle Condizioni di Assicurazione.

### **4. COSTI**

La Società al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, 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 e durate 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”

Durata: 25 anni

Premio unico: 5.000,00 Euro  
Costo percentuale medio annuo

Premio unico: 15.000,00 Euro  
Costo percentuale medio annuo

Premio unico: 30.000,00 Euro  
Costo percentuale medio annuo

Anno	Forma base	“Reinvestimento”
5	2,01%	1,59%
10	1,50%	1,29%
15	1,33%	1,19%
20	1,24%	1,14%
25	1,18%	1,10%

Anno	Forma base	“Reinvestimento” e “Clienti vita”
5	1,73%	1,47%
10	1,36%	1,23%
15	1,24%	1,15%
20	1,18%	1,11%
25	1,14%	1,09%

Anno	Forma base	“Reinvestimento” e “Clienti vita”
5	1,62%	1,44%
10	1,31%	1,22%
15	1,20%	1,15%
20	1,15%	1,11%
25	1,12%	1,09%

I costi sopra riportati devono intendersi validi anche per contratti con durate di 15 e 20 anni.

**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 annuo di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata “AURIS” 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.

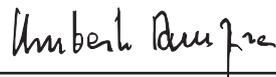
Anno	Rendimento annuo realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	5,17%	4,17%	4,67%	2,50%
2003	4,60%	3,60%	3,73%	2,50%
2004	4,40%	3,40%	3,59%	2,00%
2005	4,42%	3,42%	3,16%	1,70%
2006	4,74%	3,74%	3,86%	2,00%

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

## **6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

L'Augusta Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.



---

Augusta Vita S.p.A.  
L'Amministratore Delegato  
Dott. Umberto Panizza



**BENE CAPITALE - CASH**  
**NOTA INFORMATIVA**



## **NOTA INFORMATIVA DEL PRODOTTO “BENE CAPITALE CASH”**

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

### **A. INFORMAZIONI SULL’IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

#### **1. INFORMAZIONI GENERALI**

L’Augusta Vita S.p.A. (di seguito “Società”) è una Società per Azioni. Appartiene al Gruppo Toro Assicurazioni.

La Sede legale e la Direzione Generale si trovano in Via Mazzini, 60 - 10123 TORINO - ITALIA.

Telefono: 011 0029111. Indirizzo telematico: [www.augustavita.it](http://www.augustavita.it); e-mail: [info-vita@augustavita.it](mailto:info-vita@augustavita.it)

Impresa autorizzata all’esercizio delle assicurazioni con D.M. del 18/09/1985 (pubblicato sulla G.U. n. 237 dell’8/10/1985).

Società di Revisione: Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede legale in Via G. D. Romagnosi, 18/a, 00196 - ROMA - ITALIA.

#### **2. CONFLITTO DI INTERESSI**

Sulla base delle procedure di monitoraggio messe in atto dalla Società, non sono state individuate situazioni in cui la medesima, nella commercializzazione del presente prodotto, operi direttamente o indirettamente in una situazione di conflitto di interessi, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo. Si precisa comunque che, qualora si dovessero verificare situazioni di conflitto di interessi, opererebbe in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

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

#### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

“Bene Capitale Cash”, è un contratto di capitalizzazione a premio unico, che prevede l’impegno della Società a pagare il capitale assicurato alla scadenza contrattualmente prevista.

Il capitale assicurato è il risultato della capitalizzazione del premio unico versato e degli eventuali premi straordinari facoltativi, al netto di tutti i costi, nella gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto.

#### **Le principali caratteristiche di questo contratto sono:**

- la rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato (rivalutazione), garantita nella misura minima del 2%, per effetto dell’assegnazione di una consistente parte dei redditi finanziari realizzati dalla gestione;
- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali del capitale restano definitivamente acquisite (consolidamento).

**La durata del contratto è compresa tra 5 e 25 anni.**

**La prestazione principale consiste nel pagamento, alla scadenza contrattuale, ai beneficiari**

designati dal Contraente, del capitale assicurato, rivalutato annualmente, con le modalità indicate nel successivo punto 5.

Non sono previste prestazioni accessorie o complementari.

#### **4. PREMI**

A fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato dal contratto è dovuto un premio unico, da corrispondere all'atto della sottoscrizione della proposta, determinato in funzione dell'entità del capitale stesso.

L'importo del premio minimo fissato in Euro 2.500,00, quello massimo in Euro 1.000.000,00.

Trascorsi i sei mesi dalla decorrenza della Polizza il Contraente, al fine di incrementare l'entità del capitale inizialmente assicurato, può versare premi straordinari facoltativi, di importo minimo pari ad Euro 2.500,00 fino al raggiungimento di un cumulo premi, complessivamente versati sulla Polizza, di Euro 1.000.000,00.

Al fine della determinazione dei costi di sottoscrizione sui premi facoltativi, il cumulo premi corrisposti a partire dal perfezionamento del contratto sarà riproporzionato in seguito ad eventuali riscatti parziali.

**La Società si riserva la facoltà di sospendere, in via temporanea o definitiva, la possibilità di effettuare versamenti straordinari facoltativi alle condizioni previste nel presente contratto.**

Il Contraente può scegliere la modalità di pagamento a lui più gradita, salvo che per i premi di importo superiore a 12.500 Euro per i quali si possono esclusivamente utilizzare le seguenti procedure alternative:

- assegno "non trasferibile" intestato a AUGUSTA VITA S.p.A. oppure bonifico bancario effettuato direttamente su un conto corrente della AUGUSTA VITA S.p.A.;
- assegno "non trasferibile" intestato all'Agente quale "Titolare del mandato in qualità di Agente della Augusta Vita S.p.A." o bonifico effettuato direttamente su un conto corrente dell'Agente quale "Titolare del mandato in qualità di Agente della Augusta Vita S.p.A."

Il premio unico ed i premi straordinari facoltativi, al netto dei relativi costi, vengono investiti e capitalizzati nella gestione speciale a partire dalla data di pagamento.

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

Le prestazioni del contratto sono rivalutate in funzione del rendimento di una specifica Gestione Patrimoniale, denominata AURIS, le cui caratteristiche sono riportate alla Sezione C della presente Nota Informativa.

Annualmente viene attribuito al contratto - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - un rendimento ottenuto sottraendo 1% al rendimento percentuale realizzato dalla gestione separata, come indicato all'Articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione.

Qualora sul contratto siano stati versati premi per un importo complessivo uguale o superiore a Euro 100.000,00 il valore da sottrarre al rendimento si riduce a 0,9 dopo tre anni (quarta rivalutazione) e a 0,8 dopo sette (ottava rivalutazione).

Qualora il rendimento realizzato dal Fondo AURIS risulti maggiore del 6%, il valore da sottrarre al rendimento sarà aumentato di 0,1 ogni 0,5% di incremento del rendimento stesso.

Il rendimento così attribuito, garantito nella misura minima del 2%, determina la progressiva maggiorazione, con consolidamento annuale del valore raggiunto, del capitale.

Gli effetti della rivalutazione, lo sviluppo delle prestazioni e i valori di riscatto sono evidenziati nel Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F della Nota Informativa.

**La Società consegnerà un Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

## **6. OPZIONI CONTRATTUALI**

Alla scadenza del contratto sono previste le seguenti opzioni:

- la conversione del capitale in una rendita vitalizia pagabile fino a che è in vita la persona designata (Assicurato/Vitaliziato);
- la conversione del capitale in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che è in vita la persona designata (Assicurato/Vitaliziato);
- la conversione del capitale in una rendita pagabile fino al decesso della prima persona designata (Assicurato/Vitaliziato) e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita (Reversionario).

I coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità di rivalutazione annua della rendita medesima saranno quelli in vigore alla scadenza del contratto.

Al più tardi 60 giorni prima della scadenza, la Società invierà al Contraente una comunicazione contenente una descrizione sintetica delle predette opzioni nonché i coefficienti di conversione del capitale in rendita, con evidenza dei relativi costi.

In occasione dell'esercizio dell'opzione, la Società consegnerà altresì all'avente diritto, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative previste.

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

### **7. GESTIONE INTERNA SEPARATA: FONDO AURIS**

Il contratto è collegato ad una specifica Gestione Patrimoniale, contraddistinta con il nome "Augusta Risparmio" ed indicata in seguito con la sigla "AURIS", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle condizioni contrattuali.

Il patrimonio del Fondo AURIS è espresso in Euro.

Tale Fondo si caratterizza come una linea di investimento garantita; è adatto a chi intende proteggere nel tempo il valore reale del capitale di risparmio mediante l'esplicita garanzia a scadenza del proprio investimento e perseguire al contempo l'obiettivo di un rendimento annuo garantito e consolidato. Il rendimento di periodo (definito all'Articolo del 3 del "Regolamento") al quale la Società fa riferimento per determinare la misura della rivalutazione, è calcolato sulla base dei dodici mesi che precedono il secondo mese antecedente la data in cui deve essere calcolata la rivalutazione.

La strategia di investimento della gestione separata si propone di raggiungere gli obiettivi prefissati attraverso un opportuno mix di strumenti finanziari costituiti principalmente da titoli di Stato e Obbligazioni Private, nella misura, rispettivamente, del 82% e del 17% delle attività del Fondo.

Non è rilevante il peso degli attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società.

La Gestione Separata è identificabile sotto il profilo del rischio come una gestione prudente del risparmio, che mira all'ottimizzazione dei rendimenti minimizzando i rischi e assumendo a riferimento l'esclusivo interesse dei sottoscrittori.

L'orizzonte temporale di riferimento è medio-lungo, nell'ottica del superamento delle ciclicità negative dei mercati di riferimento, mentre la gestione del portafoglio è dinamica rispetto alle modifiche strutturali dei mercati finanziari mondiali.

Inoltre, la presenza di un rendimento minimo garantito costituisce una garanzia di redditività particolarmente significativa dato l'orizzonte temporale di medio-lungo termine.

Il soggetto a cui è stata delegata la gestione del Fondo AURIS è il Dott. Filippo Viglongo.

La Società di Revisione del Fondo è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede legale in Via G.D. Romagnosi, 18/a - 00196 ROMA.

Per ulteriori informazioni sulle caratteristiche del Fondo AURIS si rimanda al "Regolamento del Fondo AURIS" che forma parte integrante delle condizioni contrattuali.

## **D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

### **8. COSTI**

#### **8.1 - Costi gravanti direttamente sul contraente**

##### **8.1.1 - COSTI GRAVANTI SUL PREMIO**

Il costo gravante sul premio unico versato all'atto della stipulazione del contratto e quello gravante sugli eventuali premi straordinari facoltativi corrisposti successivamente, è pari ad una percentuale del premio medesimo ed è calcolato mediante applicazione progressiva delle aliquote marginali di seguito riportate, variabili in funzione del cumulo premi complessivamente versati:

<b>Parte di premio in Euro</b>	<b>Aliquota marginale</b>
fino a 2.500,00	4,00%
tra 2.500,01 e 5.000,00	3,40%
tra 5.000,01 e 10.000,00	3,10%
tra 10.000,01 e 25.000,00	2,60%
tra 25.000,01 e 50.000,00	2,00%
tra 50.000,01 e 100.000,00	1,30%
tra 100.000,01 e 250.000,00	0,75%
tra 250.000,01 e 500.000,00	0,25%
tra 500.000,01 e 1.000.000,00	0,00%

Sul premio unico di perfezionamento e su ciascun premio straordinario facoltativo è inoltre previsto un costo fisso rispettivamente di 30,00 e di 15,00 Euro.

#### **Condizioni particolari "Reinvestimento" e "Clienti Vita"**

Per "Reinvestimento" si intende la sottoscrizione di un contratto in occasione della scadenza di una o più polizze vita o di capitalizzazione utilizzando totalmente o parzialmente il capitale liquidabile sulle predette polizze quale premio unico di perfezionamento.

Per “Cliente Vita” si intendono coloro che hanno in corso con la Società polizze vita o di capitalizzazione su cui è stato versato un importo complessivo di premi (annui o unici) di almeno 30.000,00 Euro. Nel caso di “Reinvestimento” qualunque sia il premio versato, e nel caso di “Cliente Vita” qualora il premio unico sia almeno pari a 10.000,00 Euro il costo fisso è ridotto a 15,00 Euro e l’aliquota percentuale, applicata sul premio di perfezionamento e calcolata con le modalità di cui sopra, non potrà risultare superiore al 2%.

Sugli eventuali premi straordinari facoltativi corrisposti successivamente, saranno applicate le aliquote marginali previste in funzione del cumulo premi complessivamente versati.

La quota parte dei costi gravanti sui premi, relativa alle spese di emissione del contratto, è quantificata in Proposta.

### **8.1.2 - COSTI DI RISCATTO**

Su ogni riscatto, totale o parziale, è previsto un costo fisso di 30,00 Euro; tale costo si riduce a 15,00 Euro qualora il riscatto parziale sia uguale o inferiore a 5.000,00 Euro.

Inoltre, per polizze sulle quali è stato versato un cumulo premi uguale o superiore a 150.000,00 Euro e qualora il riscatto, totale o parziale, venga effettuato nel corso del secondo, del terzo o del quarto anno dalla data di decorrenza, è previsto un costo pari ad una percentuale da applicarsi al capitale maturato alla data del riscatto, variabile in funzione dell’entità del cumulo dei premi complessivamente versati, così come riportato nella seguente tabella:

<b>Cumulo premi</b>	<b>Penalità di riscatto</b>
da 150.000,00 a 200.000,00 (esclusi)	0,25%
da 200.000,00 a 250.000,00 (esclusi)	0,50%
da 250.000,00 a 1.000.000,00	0,75%

Nel corso di ciascuna annualità assicurativa è possibile effettuare riscatti parziali per ammontare complessivo non superiore al 5% del capitale maturato senza che venga applicato il predetto costo percentuale.

### **8.2 - Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione**

Il costo trattenuto dalla Società sul rendimento conseguito dal Fondo AURIS è costituito da una parte prefissata del rendimento stesso, da esso sottratta, la cui entità è funzione del risultato conseguito dal Fondo stesso, dall’entità dei premi versati e dal tempo trascorso dalla decorrenza.

Se il risultato conseguito è uguale o inferiore al 6%, la parte trattenuta è pari all’1%; qualora sul contratto siano stati versati premi per un importo complessivo uguale o superiore a 100.000,00 Euro tale rendimento trattenuto si riduce a 0,9% dopo tre anniversari (quarta rivalutazione) e a 0,8% dopo sette (ottava rivalutazione).

Se il risultato conseguito supera il 6%, la parte trattenuta, determinata con i meccanismi di cui sopra, aumenta dello 0,1% ogni 0,5% di incremento del risultato stesso.

### **9. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI**

Al presente contratto si applicano sconti nel solo caso di Reinvestimento o nei confronti dei Clienti Vita che versino un premio unico almeno pari a 10.000,00 Euro; si applicano in tal caso infatti sui premi versati costi in misura ridotta, che equivale di fatto ad uno sconto sul premio.

## **10. REGIME FISCALE <sup>[\*]</sup>**

Il capitale corrisposto a titolo di liquidazione è soggetto ad una ritenuta di imposta - operata direttamente dalla Società - che si ottiene applicando l'aliquota del 12,50% alla differenza tra il capitale liquidabile e i premi versati per la sua costituzione.

Le somme corrisposte dalla Società in caso di morte del Contraente sono escluse dall'asse ereditario. I capitali corrisposti a soggetti nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa secondo le regole proprie di tali categorie di reddito e sono assoggettati a tassazione ordinaria; la Società non opera pertanto alcuna trattenuta sulla prestazione liquidata.

Le somme corrisposte a titolo di rendita sono soggette ad una ritenuta di imposta del 12,50%, operata direttamente dalla Società, applicata annualmente ai rendimenti finanziari complessivamente riconosciuti, compresa quindi la capitalizzazione al "tasso tecnico", già conteggiata nella determinazione della rendita iniziale.

*(\*)Misure in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa.*

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **11. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Il contratto si intende concluso, entrando pienamente in vigore a condizione che sia stato versato il premio unico, nel giorno stesso in cui la Società consegna al Contraente la Polizza o, in alternativa, gli invia per iscritto la comunicazione di accettazione della Proposta.

### **12. RISCATTO**

Su richiesta scritta del Contraente, da inoltrare alla Direzione della Società, il contratto è riscattabile, totalmente o parzialmente, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza.

Qualora la richiesta avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel primo anno.

In caso di riscatto totale, il contratto si estingue definitivamente.

#### **Il valore di riscatto può risultare inferiore al premio unico versato.**

L'evoluzione dei valori di riscatto è illustrata nel Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F della Nota Informativa, mentre i valori puntuali relativi al contratto sottoscritto dal Contraente sono contenuti nel Progetto personalizzato che la Società consegnerà al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

Per ottenere informazioni sul valore di riscatto ci si può rivolgere a:

Augusta Vita S.p.A. - Ufficio Liquidazioni Individuali

indirizzo: Via Mazzini, 60

telefono: 011/0029033

fax: 011/0029112

indirizzo telematico: [liquidazioni@augustavita.it](mailto:liquidazioni@augustavita.it)

### **13. REVOCA DELLA PROPOSTA**

Il Contraente, fintanto che il contratto non è ancora concluso, ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione dandone comunicazione alla Società mediante lettera raccomandata.

Entro 30 giorni dalla richiesta della revoca, la Società rimborserà al Contraente l'intero premio eventualmente versato trattenendo le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute quantificate nella proposta.

#### **14. DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società - a mezzo lettera raccomandata - ed indicando gli elementi identificativi del contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dalla raccomandata.

Entro 30 giorni dalla comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione Polizza indicate in Proposta.

#### **15. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

La Società esegue i pagamenti delle somme dovute, per qualsiasi causa, previa consegna della documentazione necessaria a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo e ad individuare gli aventi diritto. L'elenco della documentazione che deve essere consegnata è riportato all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Il pagamento viene effettuato entro 30 giorni dalla consegna della documentazione richiesta.

Si precisa che i diritti derivanti dal contratto di Assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).

#### **16. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al contratto si applica la legge italiana.

#### **17. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

Il contratto e tutte le comunicazioni ad esso relative vengono redatti in lingua italiana.

#### **18. RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Augusta Vita S.p.A., Direzione Commerciale e Marketing - Servizio Reclami - Via Morgari, 19 - 10125 Torino; telefax: 011.0070824; e-mail: [servizio.reclami@augusta.it](mailto:servizio.reclami@augusta.it) Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### **19. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE PER IL CONTRAENTE**

La Società si dichiara disponibile a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto ed il prospetto con la composizione della Gestione Interna Separata; documenti peraltro reperibili sul sito internet della Compagnia all'indirizzo: [www.augustavita.it](http://www.augustavita.it)

## **20. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

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

- a) premio unico ed eventuali premi straordinari facoltativi versati dal perfezionamento alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi straordinari facoltativi eventualmente versati e valore dei riscatti parziali eventualmente rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, tasso annuo di rendimento retrocesso tenuto conto della parte di rendimento trattenuto dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## **21. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ**

Al presente contratto non si applica il disposto dell'Art. 1926 del Codice Civile in caso di modifica di professione dell'Assicurato: nessuna comunicazione in merito deve quindi essere resa alla Società.

## **F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione del capitale assicurato e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata del contratto.

Gli sviluppi del capitale assicurato 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%, a cui viene sottratta la parte trattenuta contrattualmente prevista.

**I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.**

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

**SVILUPPO DEL CAPITALE ASSICURATO E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:****a) Tasso di rendimento minimo garantito**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2%
- Durata: 10 anni
- Premio unico: 25.000,00 Euro

Anno	Premio	Capitale Assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	25.000,00	24.725,60	24.695,60
2		25.220,11	25.190,11
3		25.724,51	25.694,51
4		26.239,00	26.209,00
5		26.763,78	26.733,78
6		27.299,06	27.269,06
7		27.845,04	27.815,04
8		28.401,94	28.371,94
9		28.969,98	28.939,98
10		29.549,38	29.549,38

Capitale iniziale: 24.240,78 Euro

Capitale minimo garantito a scadenza: 29.549,38 Euro

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 2 anni dalla decorrenza.**

**b) Tasso di rendimento finanziario**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Rendimento minimo trattenuto: 1%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3%
- Durata: 10 anni
- Premio Unico: 25.000,00 Euro

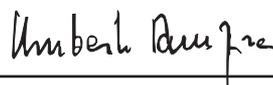
Anno	Premio	Capitale Assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	25.000,00	24.968,00	24.938,00
2		25.717,00	25.687,00
3		26.488,60	26.458,60
4		27.283,20	27.253,20
5		28.101,70	28.071,70
6		28.944,80	28.914,80
7		29.813,10	29.783,10
8		30.707,50	30.677,50
9		31.628,70	31.598,70
10		32.577,60	32.577,60

Capitale iniziale: 24.240,78 Euro

Capitale lordo a scadenza: 32.577,60 Euro

Tutte le prestazioni sopra indicate sono al lordo degli oneri fiscali previsti.

La Augusta Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.



Augusta Vita S.p.A.  
L'Amministratore Delegato  
Dott. Umberto Panizza

**BENE CAPITALE - CASH**  
**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**



## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

### **ART. 1 - OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ**

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Polizza e dalle appendici firmate dalla Società stessa.

### **ART. 2 - CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO**

Il contratto si intende concluso, sempre che sia stato versato il premio unico, alle ore 24 del giorno in cui la Società consegna al Contraente la polizza o, in alternativa, gli invia per iscritto la comunicazione di accettazione della proposta.

### **ART. 3 - DIRITTO DI RECESSO E DI REVOCA DELLA PROPOSTA**

Il Contraente, fintanto che il contratto non è ancora concluso, ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione dandone comunicazione alla Società mediante lettera raccomandata.

Concluso il contratto, il Contraente può recedere dal contratto stesso entro 30 giorni dal momento in cui ne è informato, dandone comunicazione alla Società - a mezzo lettera raccomandata - ed indicando gli elementi identificativi del contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dalla raccomandata.

Entro 30 giorni dalla comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione Polizza indicate in Proposta.

### **ART. 4 - CAPITALE ASSICURATO**

La Società garantisce il pagamento, alla scadenza contrattuale ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente, del capitale assicurato.

Il capitale assicurato è il risultato della capitalizzazione del premio unico versato alla stipulazione e degli eventuali premi straordinari facoltativi versati successivamente, al netto di tutti i costi.

Il capitale assicurato sarà annualmente rivalutato con le modalità definite al successivo Articolo 6.

### **ART. 5 - PREMI**

Il Contraente, in occasione della sottoscrizione della proposta di assicurazione, deve versare un premio unico, il cui importo minimo è di Euro 2.500,00, quello massimo di Euro 1.000.000,00.

Trascorsi sei mesi dalla decorrenza della Polizza il Contraente può versare premi straordinari facoltativi, di importo minimo pari ad Euro 2.500,00, fino al raggiungimento di un cumulo premi, complessivamente versati sulla Polizza, di Euro 1.000.000,00.

La Società si riserva la facoltà di sospendere, in via temporanea o definitiva, la possibilità di effettuare versamenti straordinari facoltativi alle condizioni previste nel presente contratto.

#### **5.a) Costi sui premi**

Il costo gravante sul premio unico e sugli eventuali premi straordinari facoltativi, è pari ad una percentuale del premio medesimo ed è calcolato mediante applicazione progressiva delle aliquote marginali di seguito riportate, variabili in funzione del cumulo premi complessivamente versati:

Parte di premio (in Euro)	Aliquota marginale
fino a 2.500,00	4,00%
tra 2.500,01 e 5.000,00	3,40%
tra 5.000,01 e 10.000,00	3,10%
tra 10.000,01 e 25.000,00	2,60%
tra 25.000,01 e 50.000,00	2,00%
tra 50.000,01 e 100.000,00	1,30%
tra 100.000,01 e 250.000,00	0,75%
tra 250.000,01 e 500.000,00	0,25%
tra 500.000,01 e 1.000.000,00	0,00%

Sul premio unico di perfezionamento e su ciascun premio straordinario facoltativo è inoltre previsto un costo fisso rispettivamente di 30,00 e di 15,00 Euro.

#### **5.b) Condizioni particolari “Reinvestimento” e “Clienti Vita”**

Per “Reinvestimento” si intende la sottoscrizione di un contratto in occasione della scadenza di una o più polizze vita o di capitalizzazione utilizzando totalmente o parzialmente il capitale liquidabile sulle predette polizze quale premio unico di perfezionamento.

Per “Clienti Vita” si intendono coloro che hanno in corso con la Società polizze vita o di capitalizzazione su cui è stato versato un importo complessivo di premi (annui o unici) di almeno 30.000,00 Euro. Nel caso di “Reinvestimento”, qualunque sia il premio versato, e nel caso di “Cliente Vita” qualora il premio unico sia almeno pari a 10.000,00 Euro, il costo fisso è ridotto a 15,00 Euro e l’aliquota percentuale, applicata sul premio di perfezionamento e calcolata con le modalità di cui sopra, non potrà risultare superiore al 2,00%.

Sugli eventuali premi straordinari facoltativi corrisposti successivamente, saranno applicate le aliquote marginali previste in funzione del cumulo premi complessivamente versati.

#### **5.c) Modalità di versamento dei premi**

Il Contraente può scegliere la modalità di pagamento a lui più gradita, salvo che per i premi di importo superiore a 12.500,00 Euro per i quali si possono esclusivamente utilizzare le seguenti procedure alternative:

- assegno “non trasferibile” intestato a “AUGUSTA VITA S.p.A.” oppure bonifico bancario effettuato direttamente su un conto corrente della AUGUSTA VITA S.p.A.;
- assegno “non trasferibile” intestato all’Agente quale “Titolare del mandato in qualità di Agente della Augusta Vita S.p.A.” o bonifico effettuato direttamente su un conto corrente dell’Agente quale “Titolare del mandato in qualità di Agente della Augusta Vita S.p.A.”.

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

La presente Polizza fa parte di una speciale categoria di contratti assicurativi ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua della prestazione assicurata in base alle Condizioni appresso indicate. A tal fine la Società ha costituito una Gestione separata degli investimenti, denominata AURIS, il cui regolamento è riportato nelle pagine successive.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, compreso quello coincidente con la data di scadenza, il capitale assicurato verrà rivalutato sommando al capitale in vigore all'anniversario precedente un importo ottenuto moltiplicando tale capitale per la misura percentuale della rivalutazione definita al successivo punto 6a.

Al capitale così rivalutato si aggiunge ciascun capitale assicurato costituito con gli eventuali versamenti straordinari facoltativi effettuati nel corso dell'ultima annualità assicurativa, rivalutato, con le stesse modalità di cui al comma precedente, in misura proporzionale al periodo che intercorre tra la relativa data di versamento ed il termine dell'annualità assicurativa considerata.

È garantita una misura annua minima di rivalutazione del 2,0%.

Ogni rivalutazione annua rimane definitivamente acquisita e consolidata per i futuri effetti contrattuali.

### **6.a) Misura della rivalutazione**

La Società determina entro il giorno 1 del mese che precede l'anniversario della decorrenza di Polizza, la misura della rivalutazione, che si ottiene sottraendo dal "rendimento del periodo", dei dodici mesi che precedono il secondo mese antecedente la ricorrenza anniversaria, la parte di rendimento trattenuta dalla Società.

Per "rendimento di periodo" del Fondo AURIS si intende il rendimento calcolato al termine di ciascun mese di calendario, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi, rapportando il risultato finanziario del Fondo AURIS di quel periodo, al valore medio del Fondo AURIS nello stesso periodo. Per "risultato finanziario" e per "valore medio" del Fondo AURIS si intende quanto definito nell'Art. 3 del Regolamento (commi 2 e 4), relativamente al periodo considerato anziché all'esercizio.

La parte di rendimento trattenuta dalla Società è determinata, in funzione dell'entità del rendimento stesso, del cumulo dei premi versati e del tempo trascorso dalla decorrenza, con le seguenti modalità: se il risultato conseguito è uguale o inferiore al 6 %, la parte trattenuta è pari ad 1%; nel caso che siano stati versati premi per un importo complessivo uguale o superiore a 100.000,00 Euro tale rendimento trattenuto si riduce a 0,9% dopo tre anni (quarta rivalutazione) e a 0,8% dopo sette (ottava rivalutazione).

Se il risultato supera il 6 %, la parte trattenuta "determinata con i meccanismi di cui sopra" aumenta di 0,1% ogni 0,5% di incremento del risultato stesso.

### **ART. 7 - RISCATTO**

La Polizza è riscattabile, su richiesta del Contraente, dopo che sia trascorso un anno dalla decorrenza della stessa. Qualora la richiesta di riscatto avvenga a seguito del decesso del Contraente, il riscatto è ammesso anche nel primo anno.

Su ogni operazione di riscatto, sia totale, sia parziale, viene applicato un costo fisso pari a Euro 30,00 tale costo si riduce a 15,00 Euro qualora il riscatto parziale sia uguale o inferiore a 5.000,00 Euro. Inoltre, per polizze sulle quali è stato versato un cumulo premi uguale o superiore a 150.000,00 Euro e qualora il riscatto, totale o parziale, venga effettuato nel corso del secondo, del terzo o del quarto anno dalla data di decorrenza, è previsto un costo pari ad una percentuale da applicarsi al capitale maturato alla data di richiesta del riscatto, determinato con le modalità di seguito riportate, variabile in funzione dell'entità del cumulo dei premi complessivamente versati, così come riportato nella seguente tabella:

Cumulo premi	Penalità di riscatto
da 150.000 a 200.000 (esclusi)	0,25%
da 200.000 a 250.000 (esclusi)	0,50%
da 250.000 a 1.000.000	0,75%

Nel corso di ciascuna annualità assicurativa è possibile effettuare riscatti parziali per ammontare complessivo non superiore al 5% del capitale maturato senza che venga applicato il predetto costo percentuale. Il capitale maturato alla data di richiesta di riscatto è uguale all'importo del capitale assicurato, quale risulta rivalutato all'ultimo anniversario decorso, ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra la data della richiesta e quella dell'ultima scadenza anniversaria.

A tale importo si somma la parte di capitale assicurato costituita con gli eventuali versamenti straordinari facoltativi effettuati in data successiva all'ultimo anniversario decorso, rivalutata per il periodo che intercorre tra la data di versamento del relativo premio e la data di richiesta del riscatto.

L'ulteriore rivalutazione del capitale fino alla data della richiesta del riscatto verrà effettuata con le modalità indicate nel precedente Art. 6a utilizzando il "rendimento del periodo" dei dodici mesi che precedono il secondo mese antecedente la data di effetto del riscatto.

Il valore di riscatto parziale è determinato con le stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di capitale che il Contraente intende riscattare.

Il contratto parzialmente riscattato resterà pienamente in vigore per il capitale ridotto residuo che continuerà a rivalutarsi con le modalità indicate nel precedente Art. 6.

A seguito del riscatto parziale, per la determinazione dell'aliquota marginale ai fini del calcolo dei costi da applicare sui versamenti straordinari facoltativi, di cui al precedente Art. 5a, e per la determinazione della parte di rendimento trattenuta dalla Società, di cui al precedente Art. 6a, il cumulo dei premi complessivamente versati sarà ricalcolato e proporzionalmente ridotto nella misura in cui risulterà ridotto il capitale assicurato.

#### **ART. 8 - PRESTITI**

Il Contraente, dietro richiesta scritta alla Società ed a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza contrattuale, può ottenere, nei limiti del valore di riscatto, prestiti ad interesse. Le condizioni regolanti il prestito verranno indicate dalla Società nell'atto di concessione.

#### **ART. 9 - CESSIONE - PEGNO - 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 la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, qualunque pagamento dovuto a termine di Polizza richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

#### **ART. 10 - BENEFICIARI**

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata in Polizza, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente alla Società, oppure mediante disposizione testamentaria.

La designazione dei Beneficiari 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 che, alla scadenza contrattuale, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito, pegno o vincolo di Polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

#### **ART. 11 - DUPLICATO DELLA POLIZZA**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della Polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono richiedere un duplicato sotto la propria responsabilità.

#### **ART. 12 - PAGAMENTO DELLE SOMME ASSICURATE**

Per la liquidazione di ogni prestazione contrattuale richiesta alla Società devono essere esibiti o, a seconda dei casi, consegnati alla stessa i documenti necessari a:

- verificare l'esistenza dell'obbligo del pagamento;
- individuare con esattezza i Beneficiari del pagamento;
- adempiere agli obblighi di natura fiscale a carico del Contraente o dei Beneficiari per i quali, ai sensi di legge, la Società debba operare in qualità di sostituto di imposta.

In particolare, è richiesta la presentazione della documentazione di seguito indicata:

a) Per la liquidazione del capitale maturato in caso di riscatto:

- regolare documento di identità (anche in fotocopia) del Contraente;
- originali dei documenti contrattuali.

b) Per la liquidazione del capitale maturato alla scadenza del contratto:

- regolare documento di identità e codice fiscale (anche in fotocopia) del Beneficiario;
- originali dei documenti contrattuali.

Per la liquidazione di ogni prestazione contrattuale, la Società può comunque richiedere ulteriore documentazione in relazione a particolari esigenze istruttorie o situazioni di fatto.

La Società esegue la liquidazione di quanto è contrattualmente dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta scritta, corredata della documentazione completa.

Qualora la documentazione sia incompleta, il predetto termine di 30 giorni decorre dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria. In caso di ritardo imputabile alla Società, saranno riconosciuti agli aventi diritto gli interessi moratori a partire dal predetto termine.

Ogni pagamento viene effettuato mediante bonifico bancario su conto corrente intestato all'avente diritto e da lui indicato, per iscritto, alla Società al momento della consegna dei documenti sopra indicati oppure mediante assegno.

#### **ART. 13 - OPZIONI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA**

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza contrattuale, il capitale garantito alla scadenza stessa può essere convertito in una delle sottoindicate prestazioni di rendita vitalizia rivalutabile a favore di una Persona designata (Assicurato/Vitaliziato):

- a) rendita annua da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
- b) rendita annua da corrispondere in modo certo nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- c) rendita annua da corrispondersi all'Assicurato, finché in vita, e reversibile totalmente o parzialmente a favore di altra Persona designata se sopravvive (Reversionario).

I coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione, che non può essere riscattata durante il periodo di godimento, saranno calcolati all'epoca di conversione del capitale in rendita. Le modalità di rivalutazione saranno comunicate al momento della richiesta di conversione del capitale in rendita.

**ART. 14 - TASSE E IMPOSTE**

Tasse ed imposte, relative al presente contratto, sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

**ART. 15 - FORO COMPETENTE**

In caso di controversie relative al contratto, delle quali sia parte un Consumatore quale definito dall'Art. 1469 bis del Codice Civile, foro competente è quello della residenza o domicilio elettivo del Consumatore.

**ART. 16 - LEGISLAZIONE APPLICABILE AL CONTRATTO E RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

Il contratto è regolato dalla legge italiana.

Per tutto quanto non è espressamente disciplinato dal contratto, valgono le norme di legge in vigore.

**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “AUGUSTA RISPARMIO” - “AURIS”**

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della AUGUSTA VITA S.p.A., che viene contraddistinta con il nome “Augusta Risparmio” ed indicata in seguito con la sigla “AURIS”. 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 della “AURIS”. La gestione della “AURIS” 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 della “AURIS” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all’Albo di cui al D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998, la quale attesta la rispondenza della “AURIS” al presente Regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla “AURIS”, il rendimento annuo della “AURIS”, quale descritto al seguente punto 3. e l’adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
3. Il rendimento annuo della “AURIS” per l’esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della “AURIS” di competenza di quell’esercizio al valore medio della “AURIS” stessa. Per risultato finanziario della “AURIS” si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della “AURIS” 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 “AURIS” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nella “AURIS” per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della “AURIS” 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 della “AURIS”.  
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella “AURIS”.  
Ai fini della determinazione del rendimento annuo della “AURIS” l’esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre del medesimo anno.
4. La Società si riserva di apportare al punto 3, di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell’attuale legislazione fiscale.



**BENE CAPITALE - CASH**  
**GLOSSARIO**

## **GLOSSARIO**

### **DEFINIZIONI GENERALI**

#### **ANNO ASSICURATIVO**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

#### **APPENDICE**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso contemporaneamente o in epoca successiva per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

#### **ASSICURATO**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, ovvero, nei contratti di capitalizzazione, sulla cui vita è esercitata l'opzione. Le prestazioni previste dal contratto, o dall'opzione, sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

#### **BENEFICIARIO**

Persona fisica o giuridica, designata dal Contraente quando viene stipulato il contratto o in epoca successiva, 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.

#### **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 il contratto sottoscritto dalla Società oppure la comunicazione dell'accettazione della Proposta da parte della Società.

#### **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

Insieme di tutte le 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 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 stipula il contratto di Assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

## **CONTRATTO (O POLIZZA) DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**

Contratto di Assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di Assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

## **CONTRATTO (O POLIZZA) DI CAPITALIZZAZIONE**

Contratto con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

## **COSTI (O SPESE)**

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

## **COSTI ACCESSORI (O COSTI FISSI, O DIRITTI FISSI, O COSTI DI EMISSIONE, O SPESE DI EMISSIONE)**

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

## **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.

## **DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)**

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

### **DURATA CONTRATTUALE**

Periodo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza durante il quale il contratto è efficace.

### **ESTRATTO CONTO ANNUALE**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni ad esso relative, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e il valore di riscatto maturato. L'estratto conto comprende inoltre le seguenti informazioni relative alla Gestione Separata: il tasso di rendimento finanziario realizzato e quello retrocesso con l'evidenza della parte trattenuta dalla Società.

### **FASCICOLO INFORMATIVO**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al Cliente prima della sottoscrizione del contratto di Assicurazione, composto da:

- Scheda Sintetica (per le Polizze con partecipazione agli utili, Unit Linked e Index Linked);
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento del Fondo Interno per le polizze Unit Linked o del Regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili;
- Glossario;
- modulo di Proposta.

### **FUSIONE DI GESTIONI SEPARATE**

Operazione che prevede la fusione di due o più gestioni separate tra loro.

### **GESTIONE SEPARATA (O SPECIALE)**

Fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività finanziarie della Società stessa, in cui confluiscono i premi (al netto dei costi) versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto alla gestione separata, detratta la parte trattenuta dalla Società, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

### **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

Imposta applicata alle prestazioni in sostituzione di quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

### **IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

Vedi "Società".

### **INTERMEDIARIO**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o Proposta di contratti di Assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

### **IPOTESI DI RENDIMENTO**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione, da parte della Società, dei progetti esemplificativi delle prestazioni.

## **ISVAP**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Imprese di Assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

## **LIQUIDAZIONE**

Pagamento della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

## **NOTA INFORMATIVA**

Documento contenuto nel Fascicolo Informativo, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della Polizza.

## **OPZIONE**

Clausola del contratto di Assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia.

## **PEGNO**

Vedi "Cessione".

## **PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Momento in cui avviene il pagamento del primo o unico premio pattuito.

## **PERIODO DI OSSERVAZIONE**

Periodo di dodici mesi in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata per calcolare la rivalutazione di una prestazione; generalmente si tratta del periodo concluso tre mesi prima del momento in cui la rivalutazione deve essere effettuata.

## **POLIZZA**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di Assicurazione; la suddetta prova può anche essere costituita da una lettera di accettazione da parte della Società della Proposta sottoscritta dal Contraente.

## **POLIZZA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

Contratto di Assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

## **POLIZZA RIVALUTABILE**

Contratto di Assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

### **PREMIO INVESTITO**

Parte del premio versato capitalizzata, al netto delle componenti di costo, nella Gestione interna separata.

### **PREMIO UNICO**

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica al momento del perfezionamento del contratto.

### **PREMIO VERSATO**

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

### **PRESCRIZIONE**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di Assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

### **PRESTAZIONE A SCADENZA**

Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi.

### **PRESTAZIONE ASSICURATA**

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società corrisponde al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

### **PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA**

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

### **PRESTITO**

Somma che il Contraente, se previsto dal contratto, può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Società ed il Contraente mediante apposita appendice.

### **PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA**

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente, in fase precontrattuale, ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della Polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

### **PROGETTO PERSONALIZZATO**

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto.

### **PROPOSTA**

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

### **PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

### **RECESSO (O RIPENSAMENTO)**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro un termine prestabilito e farne cessare gli effetti.

### **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

### **RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

### **RENDIMENTO FINANZIARIO**

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo preso in esame.

### **RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere il rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce ai contratti.

### **RENDIMENTO TRATTENUTO**

Parte del rendimento finanziario della gestione separata che deve rimanere alla Società.

### **RENDITA CERTA E POI VITALIZIA**

Prestazione periodica corrisposta in modo certo per un numero prefissato di anni, e successivamente finché l'Assicurato è in vita, in caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di corresponsione certa della rendita, la stessa verrà corrisposta al Beneficiario designato.

### **RENDITA REVERSIBILE**

Prestazione periodica corrisposta fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona finché questa è in vita.

### **RENDITA VITALIZIA**

Prestazione periodica che sarà corrisposta finché in vita l'Assicurato (Vitaliziato).

### **REVOCA**

Diritto del proponente di revocare la Proposta prima della conclusione del contratto.

### **RICORRENZA ANNUALE**

Ogni anniversario della data di decorrenza del contratto di Assicurazione.

### **RISCATTO**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

### **RISCATTO PARZIALE**

Facoltà, consentita in determinate forme tariffarie, di riscuotere solo una parte del valore di riscatto maturato sulla Polizza alla data della richiesta.

### **RISCHIO FINANZIARIO**

Rischio generico determinato da tutto ciò che rende incerto il valore dell'investimento ad una data futura.

### **RISERVA MATEMATICA**

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti degli Assicurati. Ovvero il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei caricamenti e della parte destinata alle coperture di puro rischio. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

### **RIVALUTAZIONE**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso il riconoscimento di una parte del rendimento della gestione separata secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

### **RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA**

Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto.

### **SCADENZA ANNIVERSARIA**

Vedi "Ricorrenza annuale".

### **SCADENZA CONTRATTUALE**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

### **SCHEDE SINTETICA**

Documento contenuto nel Fascicolo Informativo, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP, che descrive in maniera sintetica le principali caratteristiche del prodotto per consentire al Contraente di individuare agevolmente le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei Fondi a cui sono collegate le prestazioni.

### **SCONTO DI PREMIO**

Operazione attraverso la quale la Società riconosce al Contraente una riduzione dei costi gravanti sui premi, e quindi di fatto una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni oggettive, esplicitate nella Nota Informativa.

### **SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di Assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di Assicurazione.

### **SOCIETÀ DI REVISIONE**

Società diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i bilanci dell'Impresa ed i risultati dei Fondi Interni e delle gestioni separate.

### **SOSTITUTO D'IMPOSTA**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, ad effettuare una ritenuta di imposta, a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

### **TASSO MINIMO GARANTITO**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di Assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali (tasso tecnico) oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

### **VALUTA DI DENOMINAZIONE**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

### **VINCOLO**

Vedi "Cessione".



**PROPOSTA**

NUMERO PROPOSTA	AGENZIA	CODICE AGENZIA	CODICE SUBAGENTE	CODICE INCASSO		
DECORRENZA PROP.	SCADENZA PROPOSTA	DURATA	TERMINE PAG. PREMI	N° PREMI	FRAZ.	SCAD. RATE PREMIO
<b>CONTRAENTE</b>						CODICE FISCALE
DOMICILIO			COMUNE	PROVINCIA	NAZIONE	C.A.P.
SESSO	PROV. NASCITA	NAZ. NASCITA	DATA NASCITA	PROFESSIONE	STATO CIVILE	N° FIGLI
RESIDENZA			COMUNE	PROVINCIA	NAZIONE	C.A.P.
FORMA DI ASSICURAZIONE					TARIFFA	

BENEFICIARI CASO VITA:

BENEFICIARI IN CASO DI PREMORIENZA DEL CONTRAENTE:

In caso di decesso del Contraente la contraenza della polizza viene attribuita, con i relativi diritti e doveri e compresa la facoltà di revocare la designazione beneficiaria, ai Beneficiari designati per tale evento; è fatta salva la possibilità di successiva modifica del beneficio da parte del Contraente subentrante, secondo le modalità di legge.

**REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA / DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

Prima della conclusione del contratto, la proposta e' revocabile; successivamente il contraente puo' recedere dal contratto. Le relative modalita' sono riportate in Nota Informativa e nelle Condizioni di Assicurazione. In ogni caso la Societa' ha diritto a recuperare le somme di emissione polizza, quantificate in Euro 30,00.

**DOCUMENTO EMESSO A**

Località \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ codice rivalutazione \_\_\_\_\_ rateizzata \_\_\_\_\_

NUMERO PROPOSTA	AGENZIA	CODICE AGENZIA	CODICE SUBAGENTE	CODICE INCASSO

### **INFORMATIVA SULLA PRIVACY**

Il sottoscritto Contraente e' informato, ai sensi del D.Lgs. 196/03, che i dati raccolti anche inerenti lo stato di salute, sono trattati dalla Società ai soli fini di valutazione del rischio, della eventuale conclusione del contratto proposto e dell'adempimento dei conseguenti obblighi contrattuali e/o di legge, rispetto ai quali il conferimento dei dati ed il consenso al trattamento sono essenziali; che tali dati saranno trattati anche con mezzi automatizzati, nel rispetto della normativa, da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni In conformità delle istruzioni ricevute solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate; che i dati non saranno soggetti a diffusione e potranno essere comunicati ad altri soggetti, in Italia e all'estero, del settore assicurativo (tra cui anche riassicuratori con sede all'estero, compresi paesi extra UE), nonché organismi associati (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo anche per finalità antifrode; consulenti medici e legali; società di servizi a cui sia affidata la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; società di servizi per il controllo delle frodi; Enti pubblici nel caso di comunicazioni obbligatorie per legge.

Prendono atto che ad essi competono i diritti di cui all'art. 7 D.Lgs. 196/03 tra cui quello di conoscere in ogni momento quali sono i dati, nonché la relativa origine presso i singoli titolari del trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo e come vengano utilizzati; hanno inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco o di opporsi al loro trattamento.

Per l'esercizio dei diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potranno rivolgersi ad Augusta Vita S.p.A. Ente Legale nella persona del Responsabile pro tempore -Via Mazzini, 60 .10123 Torino; telefax: 011.0029.112.

Con la sottoscrizione della presente proposta, preso atto di tali informazioni, il Contraente acconsente al trattamento dei propri dati, anche sensibili, comprese le eventuali comunicazioni e trasferimenti all'estero, nei limiti e con le modalità sopradescritte e nel rispetto della vigente normativa.

### **MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il pagamento del premio avverrà con le modalità prescelte dal Contraente.

Per i premi di importo superiore a 12.500 Euro si possono esclusivamente utilizzare le seguenti procedure alternative:

- assegno "non trasferibile" intestato a "Augusta Vita S.p.A." oppure bonifico bancario effettuato direttamente su un conto corrente della Augusta Vita S.p.A.
- assegno "non trasferibile" intestato all' Agente quale "Titolare del mandato in qualità di Agente della Augusta Vita S.p.A." bonifico effettuato direttamente su un conto corrente dell' Agente quale "Titolare del mandato in qualità di Agente della Augusta Vita S.p.A."

**ATTENZIONE:** nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa, ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario dell'impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del Soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme.

### **INFORMATIVA PRECONTRATTUALE**

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA:

- DI AVER SOTTOSCRITTO IL QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO;
- DI AVER AVUTO COMPLETA ED ESAUSTIVA SODDISFAZIONE RISPETTO A TUTTI I QUESITI FORMULATI PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE DOCUMENTO;
- DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO COMPLETO DI TUTTA LA DOCUMENTAZIONE ELENcata IN COPERTINA E DI AVER PRESO ATTO DI QUANTO IN ESSO CONTENUTO;
- DI AVER RICEVUTO IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO QUALORA SIA PREVISTO DALLA FORMA TARIFFARIA O DALLA LINEA DI INVESTIMENTO.
- DI AVER PRESO ATTO DI QUANTO RIPORTATO IN MERITO ALL'INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RESA AI SENSI DELL'ART.13 D.LGS. 196/03.

IL CONTRAENTE

L'AGENTE

Attesto che sul presente modulo firmato dal Contraente / Assicurato non sono state apportate modifiche, aggiunte o integrazioni.

Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni. Decreto Ministro Industria, Commercio e Artigianato del 18/9/1985 (G.U. del 8/10/1985 n. 237).  
Società diretta e coordinata da Toro Assicurazioni S.p.A., sede legale: via Mazzini n. 53, Torino.



Augusta Vita S.p.A. • Sede Sociale: 10123 Torino • Via G. Mazzini, 60 • Tel. 011.00.29.111 • Fax 011.00.29.112 • Cap. Soc. € 39 milioni i.v.  
Codice Fiscale, Partita IVA e n° Iscrizione Registro Impr. di TO 02944940010 • Numero R.E.A. 647407 - Società a socio unico



Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni. Decreto Ministro Industria, Commercio e Artigianato del 18/9/1985  
(Gazzetta Ufficiale del 8/10/1985 n° 237)

Società diretta e coordinata da Toro Assicurazioni S.p.A. - Sede legale: Via Mazzini, 53 Torino

Mod. 1128



GRUPPOTORO