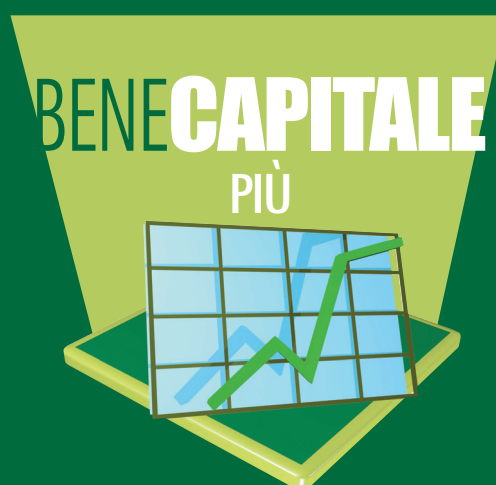


CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI



BENE CAPITALE PIÙ

Il presente fascicolo informativo contenente:

- a) Scheda Sintetica**
- b) Nota Informativa**
- c) Condizioni di Assicurazione comprensive del
Regolamento della Gestione Interna Separata 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 PIÙ
SCHEDA SINTETICA

**Tutti i dati contenuti nei documenti facenti parte del
presente Fascicolo Informativo sono aggiornati al 31/12/2005**

SCHEDA SINTETICA DEL PRODOTTO “BENE CAPITALE PIÙ” **(Capitalizzazione a premio unico)**

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. Appartiene al Gruppo Toro Assicurazioni.

1.b) Denominazione del contratto

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

1.c) Tipologia del contratto

Bene Capitale Più è un contratto di capitalizzazione a premio unico.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto 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 trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto.

1.e) Pagamento dei premi

Per il presente contratto è previsto un premio unico, il cui importo minimo è fissato in Euro 50.000,00.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto **Bene Capitale Più** si propone di soddisfare l’esigenza di risparmio del contraente prevedendo il pagamento, alla scadenza contrattuale, di un capitale che si è rivalutato annualmente, per effetto dell’assegnazione di una consistente parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato.

Il Contraente può scegliere se percepire la rivalutazione annua sotto forma di cedola oppure capitalizzarla fino alla scadenza nella Gestione Interna Separata aumentando così il capitale assicurato.

Tale scelta può essere variata annualmente dal Contraente stesso.

Ai fini della formazione del capitale concorre la sola parte di premio al netto dei costi previsti dal 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 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:

a) Prestazione a scadenza

Il pagamento ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente di un capitale alla scadenza del contratto.

b) Opzioni contrattuali

Alla scadenza del contratto sono previste le seguenti opzioni:

- il differimento della liquidazione del capitale a scadenza;
- la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita.

La maggiorazione annuale del capitale è definitivamente acquisita, in quanto è previsto il consolidamento annuale delle prestazioni; è inoltre garantita una rivalutazione minima annua del 2%, anch'essa consolidata.

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 13 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"

Gestione separata "AURIS"

Premio unico: 50.000 Euro
Durata: anni 25

Premio unico: 100.000 Euro
Durata: anni 25

Premio unico: 200.000 Euro
Durata: anni 25

Capitalizzazione della rivalutazione annuale

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,81 %
10	0,66 %
15	0,60 %
20	0,58 %
25	0,56 %

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,78%
10	0,64%
15	0,59%
20	0,57%
25	0,56%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,77%
10	0,63%
15	0,59%
20	0,57%
25	0,55%

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

Premio unico: 50.000 Euro
Durata: anni 25

Premio unico: 100.000 Euro
Durata: anni 25

Premio unico: 200.000 Euro
Durata: anni 25

Riscossione della rivalutazione annuale sotto forma di cedola

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,83 %
10	0,68 %
15	0,63 %
20	0,61 %
25	0,59 %

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,80%
10	0,66%
15	0,62%
20	0,60%
25	0,58%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,78%
10	0,65%
15	0,61%
20	0,59%
25	0,58%

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 di rendimento annuo 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
2001	5,24%	4,74%	4,93%	2,7%
2002	5,17%	4,69%	4,67%	2,5%
2003	4,60%	4,10%	3,73%	2,5%
2004	4,40%	3,90%	3,59%	2,0%
2005	4,42%	3,92%	3,16%	1,7%

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.

La Società è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.



Augusta Vita S.p.A.
L'Amministratore Delegato
Dott. Claudio Salvatori

BENE CAPITALE PIÙ
NOTA INFORMATIVA

NOTA INFORMATIVA DEL PRODOTTO “BENE CAPITALE PIÙ” (Capitalizzazione a premio unico)

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 S.p.A.

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

Telefono: 011 0029111. Indirizzo telematico: www.augustavita.it; e-mail: 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 & Yuong S.p.A. con sede legale in Via G. 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 interesse, 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 interesse, opererebbe in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

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

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

Il capitale assicurato è il risultato della capitalizzazione del premio unico versato, al netto di tutti i costi.

Al momento della sottoscrizione del contratto il Contraente può richiedere di percepire annualmente la rivalutazione della prestazione sotto forma di cedola.

In questo caso, alla scadenza del contratto, il capitale corrisposto sarà pari al capitale inizialmente assicurato.

Le principali caratteristiche di questo contratto sono:

- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato, per effetto dell’assegnazione di una consistente parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto;

- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite;
 - la garanzia del capitale assicurato e di una rivalutazione annua minima del 2,00%.
 - la possibilità di scegliere se percepire la rivalutazione annua sotto forma di cedola oppure se capitalizzarla fino alla scadenza nella Gestione Interna Separata del Fondo Auris, aumentando il capitale assicurato;
- la facoltà di modificare, due mesi prima della ricorrenza anniversaria, l'opzione scelta relativamente alla riscossione o alla capitalizzazione della cedola; il costo di liquidazione di ogni cedola annua è pari a Euro 30,00;
- la possibilità, trascorso il primo anno, di riscuotere il capitale assicurato in qualsiasi momento, anche con prelievi parziali (con un massimo di due volte all'anno) senza penalizzazione alcuna a condizione che il capitale assicurato rimanente non risulti inferiore a Euro 50.000.

PRESTAZIONE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

La prestazione principale consiste nel pagamento del capitale assicurato alla scadenza contrattuale ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente.

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 pagarsi in via anticipata, determinato in funzione dell'entità del capitale stesso, il cui importo minimo è fissato in Euro 50.000,00.

Per il pagamento del premio si possono esclusivamente utilizzare le seguenti procedure:

- 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."

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

Il presente contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale, denominata AURIS, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle condizioni contrattuali; per maggiori dettagli sulla gestione separata si rimanda alla sezione C della presente Nota Informativa.

Annualmente viene attribuito al contratto - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - un rendimento ottenuto moltiplicando il risultato finanziario della gestione per una aliquota di retrocessione che non deve risultare inferiore al 97%. **L'applicazione della suddetta aliquota avviene purché la differenza tra il rendimento realizzato e quello attribuito non sia inferiore alla misura di rendimento minimo trattenuto dalla Società pari allo 0,5%. In caso contrario, il rendimento annuo da attribuire sarà uguale al rendimento realizzato diminuito del predetto rendimento minimo.**

Il rendimento così attribuito determina la progressiva maggiorazione, con consolidamento annuale del valore raggiunto dal capitale assicurato, nell'eventualità di capitalizzazione della rivalutazione. 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 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.

6. OPZIONI CONTRATTUALI

Alla scadenza del contratto sono previste le seguenti opzioni:

- il differimento della liquidazione del capitale a scadenza;
- la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10; anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita.

Le condizioni che regolano tali opzioni saranno quelle in vigore alla scadenza contrattuale.

La Società si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto – al più tardi sessanta giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione – una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

La Società si impegnerà altresì a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. GESTIONE INTERNA SEPARATA: FONDO AURIS

Le prestazioni del contratto sono rivalutate in funzione del rendimento di una gestione interna separata che viene contraddistinta con il nome "AUGUSTA RISPARMIO" ed indicata in seguito con la sigla "AURIS".

Il patrimonio del Fondo AURIS è espresso in Euro.

Tale Fondo è caratterizzato da 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 (2%).

Il rendimento di periodo (definito dall'Articolo 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.

Le principali tipologie di strumenti finanziari presenti nella Gestione Separata sono titoli di Stato e Obbligazioni private, che rappresentano rispettivamente circa l'82% e il 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 nega-

tive 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 attraente data l'attuale situazione dei tassi di mercato

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

A carico del Contraente è previsto, al momento del versamento del premio unico, un costo fisso di Euro 150 più un importo proporzionale dell'1,2%.

8.1.2 - COSTI DI RISCATTO

Non sono previsti costi in caso di riscatto. Per la liquidazione delle cedole è previsto un costo annuale di Euro 30.

8.2 - Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Il costo trattenuto dalla Società sul rendimento conseguito dalla gestione interna separata è pari allo 0,5%. Il costo applicato è dato dal valore massimo tra una percentuale del rendimento (97%) ed una parte prefissata (0,5%) e sottratta dal rendimento stesso.

Il rendimento minimo trattenuto dalla Società è inteso come differenza tra il "rendimento del periodo" della Gestione Interna Separata e il rendimento da attribuire al contratto.

9. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Non sono previsti sconti sui premi.

10. REGIME FISCALE

I capitali corrisposti alle persone fisiche in dipendenza di contratti di capitalizzazione costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi versati.

Il reddito come sopra determinato è soggetto ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%.

I capitali corrisposti a soggetti nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa secondo le regole proprie di tale categoria di reddito e sono assoggettati a tassazione ordinaria.

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 (con un massimo di 2 volte all'anno) 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 l'impresa è tenuta a consegnare 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

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.

14. DIRITTO DI RECESSO

Una volta concluso il contratto, il Contraente può recedere dal contratto medesimo.

Le modalità di esercizio del recesso sono le seguenti:

- 1) il Contraente deve comunicare alla Società - a mezzo lettera raccomandata - la propria volontà di recedere dal contratto, indicando gli elementi identificativi del contratto;
- 2) la dichiarazione di recesso deve essere inoltrata entro e non oltre 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso.

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 eventualmente sostenute per emissione Polizza.

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.10 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: 011.0063924; e-mail: 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

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 successivamente alla conclusione del contratto.

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

- a) premio unico versato e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali 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, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso tenuto conto del rendimento minimo 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 dei valori di riscatto previsti dal contratto.

Gli sviluppi dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori, differenziati in base alla riscossione della cedola oppure capitalizzazione cedola:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente (senza riscossione cedola);
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%, a cui viene applicata l'aliquota di retrocessione o il rendimento minimo trattenuto contrattualmente previsti (senza riscossione cedola)
- c) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente (con riscossione cedola);
- d) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%, a cui viene applicata l'aliquota di retrocessione o il rendimento minimo trattenuto contrattualmente previsti (con riscossione cedola).

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 DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**a) Tasso di rendimento minimo garantito**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2%
- Durata: 7
- Capitalizzazione della rivalutazione annuale

Valori in Euro		
Anno	Premio	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	97.304,00	97.907,51
2		99.865,66
3		101.862,97
4		103.900,23
5		105.978,23
6		108.097,79
7		110.259,75

Capitale iniziale: 95.988,15

Capitale minimo garantito a scadenza: 110.259,75

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, trascorso 1 anno dalla decorrenza.

b) Tasso di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Aliquota di retrocessione: 97%
- Rendimento minimo trattenuto: 0,50%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,50
- Durata: 7
- Capitalizzazione della rivalutazione annuale

Valori in Euro		
Anno	Premio	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	97.304,00	99.347,32
2		102.824,48
3		106.423,34
4		110.148,16
5		114.003,35
6		117.993,47
7		122.123,24

Capitale iniziale: 95.988,15

Capitale lordo a scadenza: 122.123,24

c) Tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2%
- Durata: 7
- Riscossione della rivalutazione annuale sotto forma di cedola
- Importo lordo della cedola annuale: Euro 1.919,76

Valori in Euro		
Anno	Premio	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	97.304,00	95.987,75
2		95.987,75
3		95.987,75
4		95.987,75
5		95.987,75
6		95.987,75
7		95.987,75

Capitale iniziale: 95.988,15

Capitale lordo minimo garantito a scadenza: 95.987,75

Capitale lordo minimo garantito a scadenza, comprensivo dell'ultima cedola: 97.907,51

d) Tasso di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Aliquota di retrocessione: 97%
- Rendimento minimo trattenuto: 0,50%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,50
- Durata: 7
- Riscossione della rivalutazione annuale sotto forma di cedola
- Importo lordo della cedola annuale: Euro 3.359,57

Valori in Euro		
Anno	Premio	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	97.304,00	95.987,75
2		95.987,75
3		95.987,75
4		95.987,75
5		95.987,75
6		95.987,75
7		95.987,75

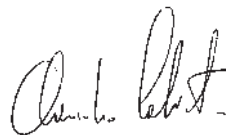
Capitale iniziale: 95.988,15

Capitale lordo a scadenza: 95.987,75

Capitale lordo a scadenza, comprensivo dell'ultima cedola: 99.347,32

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. Claudio Salvatori

BENE CAPITALE PIÙ
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE
DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA AURIS

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

PREMESSA

Il contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle Condizioni di Assicurazione che seguono;
- da quanto stabilito nella Polizza e nelle eventuali appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

PARTE I - PRESTAZIONI

ART. 1 - PRESTAZIONI

Con il presente contratto la Società si impegna a pagare, alla scadenza contrattuale pattuita, ai Beneficiari il capitale assicurato secondo le modalità indicate al successivo Articolo 14.

Al momento della sottoscrizione del contratto, il Contraente può richiedere di percepire annualmente la rivalutazione della prestazione sotto forma di cedola. In tal caso, alla scadenza del contratto, il capitale corrisposto sarà pari al capitale inizialmente assicurato.

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.

ART. 2 - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO AUTOMATICO DI SCADENZA

Il Contraente può richiedere per iscritto, prima della scadenza del contratto, che la scadenza stessa venga differita automaticamente di anno in anno, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato. A partire dalla data di inizio differimento, le cedole verranno automaticamente capitalizzate di anno in anno.

La Società comunicherà, prima del termine del differimento, le condizioni alle quali può avvenire tale differimento. Il Contraente ha la facoltà di non accettare tali condizioni, revocando così la richiesta.

ART. 3 - OPZIONI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza contrattuale (originaria o prorogata), il capitale assicurato alla scadenza potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- a) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante all'Assicurato;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, finché, l'Assicurato sia in vita;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di un'altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

Le rendite annue vitalizie di opzione sopra indicate sono corrisposte in rate posticipate nella rateazione prescelta dal Contraente e non possono essere riscattate durante il periodo di corresponsione.

La Società comunica, dopo aver ricevuto la richiesta di conversione, le condizioni che regolano le rendite vitalizie su riferite e le modalità di rivalutazione delle stesse.

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

ART. 4 - BENEFICIARIO

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 la morte del Contraente;
- 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.

PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

ART. 5 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente la Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto comunicazione del proprio assenso.

L'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto dal momento in cui sia stato pagato il premio unico ed il Contraente abbia ritirato l'originale di Polizza. Qualora la Polizza preveda una data di effetto posteriore, rispetto a quella in cui vengono espletate le suddette formalità, l'assicurazione entra in vigore dalla data stessa.

ART. 6 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui abbia ricevuto la Polizza sottoscritta dalla Società, dando comunicazione alla stessa con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

AUGUSTA VITA S.p.A.
Via G. Mazzini, 60
10123 Torino

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 dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto al netto delle spese sostenute per l'emissione della Polizza purché siano indicate nella Proposta.

PARTE III - PREMIO

ART. 7 - PAGAMENTO DEL PREMIO

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, il cui ammontare è indicato in Polizza.

Avvenuto il pagamento viene rilasciata quietanza.
Il versamento del premio può essere effettuato tramite bonifico bancario.

PARTE IV - VICENDE CONTRATTUALI

ART. 8 - RISCATTO

La Polizza è riscattabile, totalmente o parzialmente (con un massimo di due volte all'anno), su richiesta del Contraente, dopo che sia trascorso un anno dalla decorrenza della stessa. Il valore di riscatto è uguale all'importo del capitale, quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria, ulteriormente rivalutato fino alla data della richiesta. La misura di rivalutazione del capitale, per il periodo di tempo che intercorre tra l'ultima ricorrenza anniversaria e la data di richiesta del riscatto sarà determinata, con le modalità previste al punto A) dell'Art.13, utilizzando il rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della richiesta.

Il valore del riscatto parziale è determinato con le stesse modalità previste per il riscatto totale considerando solo la parte del capitale assicurato che il Contraente intende riscattare a condizione che il capitale assicurato residuo sia superiore a Euro 50.000. Il contratto parzialmente riscattato resterà in vigore per il capitale residuo che continuerà a rivalutarsi secondo quanto previsto all'Art. 13.

ART. 9 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare il capitale assicurato. 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, le operazioni di riscatto o di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

PARTE V - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

ART. 10 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società deve essere presentata richiesta scritta indirizzata alla Direzione della Società, accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto che dovranno presentare anche la fotocopia di un documento di identità valido.

Per i pagamenti in caso di vita dell'Assicurato la richiesta deve essere accompagnata da un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato qualora l'Assicurato ed il Beneficiario siano persone diverse. Per i pagamenti di rendita vitalizia la corresponsione viene effettuata alle scadenze di rata indicate nel documento di Polizza.

L'erogazione della rendita cessa con la prima scadenza di rata successiva alla morte dell'Assicurato. Eventuali rate scadute e pagate successivamente a tale evento vanno restituite alla Società. Il Beneficiario ritira la rendita e ne dà quietanza. Quando il Beneficiario è persona diversa dall'Assicurato, ed in ogni caso, quando il pagamento viene effettuato a mezzo banca, ad ogni anniversario di Polizza deve essere prodotto un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato. La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa dietro consegna dell'originale di Polizza comprensivo delle eventuali appendici, nel caso in cui il contratto, a

pagamento effettuato, si estingua. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. Ogni pagamento viene effettuato presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto o presso la Direzione della Società in Torino.

ART. 11 - IMPOSTE E TASSE

Tasse e imposte presenti e future relative al contratto sono a carico del Contraente o del Beneficiario ed aventi diritto.

ART. 12 - FORO COMPETENTE

In caso di controversie relative al contratto nelle quali sia parte un consumatore - quale definito dall'Art. 1469 bis, secondo comma del Codice Civile - il foro competente è quello della residenza o domicilio elettivo del consumatore medesimo.

PARTE VI - GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI

ART. 13 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

La presente Polizza fa parte di una speciale categoria di contratti di capitalizzazione alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua del capitale assicurato in base alle Condizioni di seguito indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "AURIS", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

a) Misura di Rivalutazione

La Società dichiara mensilmente, entro la fine del mese che precede quello della data della ricorrenza anniversaria del contratto, il rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata. L'aliquota di retrocessione attribuita ai contratti è pari al 97%. Il rendimento attribuito al contratto si ottiene moltiplicando l'aliquota di retrocessione per il rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto, determinato con i criteri indicati al punto 3) dell'Art.14 "Regolamento della Gestione Interna Separata". Il rendimento attribuito non può comunque risultare superiore al rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata diminuito di mezzo punto percentuale. La certificazione di cui al punto 2) dell'Art.14 "Regolamento della Gestione Interna Separata" viene effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito dai predetti dodici mesi. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento testé definito. Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione del 2%.

b) Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, compreso quello coincidente con la data di scadenza, verrà calcolata la rivalutazione annua del capitale assicurato che si ottiene moltiplicando il capitale investito in vigore all'anniversario precedente per la misura di rivalutazione definita al precedente punto.

Qualora il contraente abbia optato per la liquidazione della cedola, tale importo verrà annualmente corrisposto, in caso contrario verrà sommato al capitale assicurato in vigore all'anniversario precedente. Gli aumenti del capitale assicurato verranno comunicati di volta in volta al Contraente.

ART. 14 - 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 nel 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. 58/98, 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 la 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 10 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 PIÙ
GLOSSARIO

GLOSSARIO

DEFINIZIONI GENERALI

ALIQOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce agli Assicurati.

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.

CAPITALE ASSICURATO

Premio versato al netto dei costi di sottoscrizione aumentato della rivalutazione annua.

CARICAMENTI

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

CEDOLA

Importo risultante dalla rivalutazione del capitale assicurato riconosciuto e liquidato annualmente al Contraente.

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 MASSIMO

Importo massimo dei costi a carico del Contraente trattenuti dal premio a fronte delle spese inerenti al contratto.

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.

DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

Facoltà offerta al Contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per un certo numero di anni.

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.

DURATA DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Periodo durante il quale è dovuto il versamento dei premi previsto dal contratto.

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. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.

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 dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione 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 conclusivo 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

Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, investito 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 MINIMO TRATTENUTO

Parte minima del rendimento finanziario della Gestione Separata che deve rimanere alla Società dopo aver applicato l'aliquota di retrocessione prevista. Qualora applicando l'aliquota di retrocessione prevista la parte di rendimento non risultasse almeno pari a tale valore, verrebbe di fatto applicata un'aliquota inferiore.

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. 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 la retrocessione di una quota 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.

SCHEDA 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 descritta nella Nota Informativa attraverso la quale la Società riconosce al Contraente una riduzione del premio di tariffa applicato, e quindi di fatto una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni quali il pagamento di un premio eccedente una certa soglia prefissata dalla Società stessa.

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.

TASSO DI RISCATTO

Tasso di interesse annuo utilizzato per scontare la prestazione assicurata per gli anni mancanti al raggiungimento della data in cui essa è esigibile e determinare l'importo del valore di riscatto.

TASSO TECNICO

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

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
CONTRAENTE					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	
PREMIO UNICO			CEDOLA			

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 ZERO.

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 consortili 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

