

# GENERALI VALORE&VALUTE

Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile a premi ricorrenti

**Il presente Fascicolo informativo, contenente**

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento delle gestioni separate
- Glossario
- Modulo di proposta

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

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.**



**GENERALI**  
**AUGUSTA**

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014

# Scheda sintetica

Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile a premi ricorrenti

Mod. GVGVEV AUGUSTA - ed. 05/14 - 1 di 6

La presente scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

La presente scheda sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla nota informativa.



## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Impresa di assicurazione

GENERALI ITALIA S.p.A., appartenente al gruppo Generali.

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Patrimonio netto al 31.12.2013: 11.938,945 milioni di euro di cui 1.618,628 relativi al capitale sociale e 10.087,283 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità della gestione vita: 2,93 (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente)<sup>1</sup>.

### 1.c) Denominazione del contratto

GENERALI VALORE&VALUTE

### 1.d) Tipologia del contratto

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

### 1.e) Durata

Durata: 10 anni

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché siano state corrisposte almeno le prime due annualità di premio e l'assicurato sia in vita.

### 1.f) Pagamento dei premi

Periodicità di pagamento dei premi                      Unico ricorrente

Premio minimo annuo al netto dei diritti                      5.000,00 euro

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

| <i>Obiettivi</i>                              | <i>Tipologia di investimento</i>                  | <i>Orizzonte temporale</i>                |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Protezione           | <input checked="" type="checkbox"/> Basso rischio | <input type="checkbox"/> Breve            |
| <input type="checkbox"/> Investimento         | <input checked="" type="checkbox"/> Medio rischio | <input checked="" type="checkbox"/> Medio |
| <input checked="" type="checkbox"/> Risparmio | <input type="checkbox"/> Alto rischio             | <input checked="" type="checkbox"/> Lungo |
| <input type="checkbox"/> Previdenza           |   |   |

(1) I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

GENERALI VALORE&VALUTE si caratterizza per:

- una durata pari a 10 anni e la corresponsione di cinque premi unici ricorrenti pagati annualmente;
- la possibilità di sottoscrivere un piano di risparmio in valuta diversa dall'euro;
- un livello di rischio variabile a seconda della gestione separata scelta.

La parte del premio versato trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni, del valore di riduzione e di riscatto contenuto nella sezione E della nota informativa per l'illustrazione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'impresa è tenuta a consegnare il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il contraente è informato che il contratto è concluso.

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

GENERALI VALORE&VALUTE prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **a** Prestazioni in caso di vita

*Capitale*

Il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal contraente alla scadenza del contratto.

#### **b** Prestazioni in caso di decesso

*Capitale*

Il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal contraente in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale.

#### **c** Opzioni contrattuali

*Opzione da capitale  
in rendita vitalizia*

La conversione della prestazione a scadenza in una rendita vitalizia pagabile ai beneficiari designati fino a che l'assicurato è in vita.

Generali Italia S.p.A. garantisce che la prestazione assicurata in caso di vita dell'assicurato a scadenza e in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, a condizione che il piano di versamento dei premi sia regolarmente corrisposto, sia almeno pari alla somma dei premi versati, al netto dei diritti e delle addizionali di frazionamento, espressi nella valuta della gestione separata scelta.

La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al contraente, risulta definitivamente acquisita.

Possibili valute contrattuali: euro, dollaro USA, franco svizzero.

Per i contratti con valuta contrattuale dollaro USA o franco svizzero il contraente assume un rischio di cambio.

Riscattando il contratto, il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore alla somma dei premi versati.

Qualora non siano state corrisposte le prime due annualità di premio, il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il contraente dei premi pagati.

Maggiori informazioni sono fornite in nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1, 2 e 8 e dalle condizioni di assicurazione.

#### 4. COSTI

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico costo percentuale medio annuo che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

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

##### Indicatore sintetico costo percentuale medio annuo

gestione separata: GESAV - GEVAL/\$ - GEVAL/FRANCHI SVIZZERI

**Ipotesi adottate:** Premio annuo: € 5.010,00; Età: Indifferente; Tasso di rendimento degli attivi: 4,0%; Durata: 10.

| Anno | CPMA  |
|------|-------|
| 5    | 1,53% |
| 10   | 1,20% |

#### 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalle gestioni separate GESAV, GEVAL/\$ e GEVAL/FRANCHI SVIZZERI negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati.

I dati sono confrontati 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 per quanto riguarda la gestione separata GESAV, mentre per le gestioni separate GEVAL/\$ e GEVAL/FRANCHI SVIZZERI i dati sono confrontati con i tassi di interesse a lungo termine dei titoli della relativa valuta di riferimento e con le variazioni percentuali annue dei tassi di cambio di tale valuta contro euro.

##### Gestione separata GESAV

| Anno | Rendimento realizzato dalla gestione separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Rendimento medio dei titoli di Stato | Inflazione |
|------|---|--|--------------------------------------|------------|
| 2009 | 4,41%   | 3,29%  | 3,54%                                | 0,75%      |
| 2010 | 4,20%   | 3,14%  | 3,35%                                | 1,55%      |
| 2011 | 4,31%   | 3,22%  | 4,89%                                | 2,73%      |
| 2012 | 4,04%   | 3,04%  | 4,64%                                | 2,97%      |
| 2013 | 4,02%   | 3,02%  | 3,35%                                | 1,17%      |

### Gestione separata GEVAL/\$

| Anno | Rendimento realizzato dalla gestione separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Tasso di rendimento dei titoli a lungo termine | Variazione % dei tassi di cambio dollaro contro euro |
|------|---|--|--|--|
| 2009 | 5,26%   | 3,90%  | 3,26%  | 5,45%  |
| 2010 | 5,00%   | 3,70%  | 3,21%  | 5,20%  |
| 2011 | 5,42%   | 4,00%  | 2,79%  | 2,73%  |
| 2012 | 4,48%   | 3,36%  | 1,80%  | 2,97%  |
| 2013 | 4,43%   | 3,31%  | 2,35%  | -3,26%   |

### Gestione separata GEVAL/FRANCHI SVIZZERI

| Anno | Rendimento realizzato dalla gestione separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Tasso di rendimento dei titoli a lungo termine | Variazione % dei tassi di cambio dollaro contro euro |
|------|---|--|--|--|
| 2009 | 4,00%   | 3,00%  | 1,97%  | 5,10%  |
| 2010 | 3,91%   | 2,91%  | 1,67%  | 9,42%  |
| 2011 | 3,91%   | 2,91%  | 0,74%  | 12,00%   |
| 2012 | 2,38%   | 1,38%  | 0,56%  | 2,30%  |
| 2013 | 1,88%   | 0,88%  | 1,25%  | -2,10%   |

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

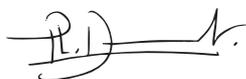
## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della nota informativa.

GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente scheda sintetica.

Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato e Direttore Generale

Philippe Donnet



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014

# Nota informativa

Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile a premi ricorrenti

Mod. GVGVEV AUGUSTA - ed. 05/14 - 1 di 12

La presente nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.



## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali.

- La sede legale è in Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico: 011.0029.111; sito internet: [www.augusta.generalitaly.it](http://www.augusta.generalitaly.it); indirizzo di posta elettronica: [info@augusta.generalitaly.com](mailto:info@augusta.generalitaly.com).
- L'impresa di assicurazione è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero n. 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Si rinvia al sito internet dell'impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

Collegandosi al sito internet della Compagnia, accedendo alla sezione dedicata e seguendo le istruzioni riportate, il contraente potrà registrarsi ed accedere alle informazioni sulle polizze sottoscritte.

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

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

GENERALI VALORE&VALUTE ha una durata pari a 10 anni.

Il contratto, a fronte del versamento di un piano di premi ricorrenti, prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- in caso di vita dell'assicurato alla scadenza del contratto;
- in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale.

Il contraente ha anche la facoltà di convertire la prestazione in caso di vita alla scadenza contrattuale in una rendita vitalizia calcolata sulla testa dell'assicurato.

Si rinvia agli articoli 1 e 8 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

Il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

Le prestazioni non possono essere inferiori, a condizione che i premi siano regolarmente corrisposti, alla somma dei premi versati, al netto dei diritti, espressi nella valuta della gestione separata scelta.

La rivalutazione della prestazione una volta dichiarata al contraente, risulta definitivamente consolidata.

Per i contratti collegati a gestioni separate con valuta contrattuale diversa dall'euro il contraente assume un rischio di cambio che potrebbe determinare prestazioni inferiori ai premi versati.

### 3. Premi

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate e alla loro durata ed ammontare.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione a scadenza, il contraente deve aver versato le prime due annualità di premio; in caso contrario il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il contraente di quanto già corrisposto.

GENERALI VALORE&VALUTE prevede la corresponsione di cinque premi unici ricorrenti pagati annualmente nei primi 5 anni di durata contrattuale e comunque non oltre il decesso dell'assicurato.

La società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento dei successivi premi unici ricorrenti previa informazione per iscritto al contraente, senza l'applicazione delle penalità previste in caso di interruzione del piano di versamenti.

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- tramite P.O.S., dove disponibile;
- per mezzo di bollettino di conto corrente postale intestato alla società;
- con assegno intestato alla società con clausola di intrasferibilità;
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla società;
- per mezzo di conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del contraente alla banca di effettuare il versamento dei premi con Addebito diretto SEPA (SDD);
- assegno non trasferibile intestato all'Agente in qualità di Agente Generali Italia S.p.A. - Divisione Augusta;
- bonifico effettuato direttamente su un conto corrente bancario o postale intestato all'Agente in qualità di Agente Generali Italia S.p.A. - Divisione Augusta;
- altre modalità offerte dal servizio bancario e postale.

Non sono ammessi pagamenti in contanti.

Il versamento del premio può essere effettuato presso l'agenzia cui è assegnato il contratto, oppure presso la sede della società in Mogliano Veneto - Treviso.

Il premio unico ricorrente può essere versato solo con rateazione annuale.

#### **4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

GENERALI VALORE&VALUTE prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata scelta dal contraente.

Si rinvia all'articolo 2 delle condizioni di assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione e ai regolamenti delle gestioni separate che formano parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Il contraente può scegliere tra le gestioni separate: GESAV, GEVAL/\$ e GEVAL/FRANCHI SVIZZERI.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente nota informativa contenente il progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto.

La società consegna al contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 5. Costi

#### 5.1 costi gravanti direttamente sul contraente

##### 5.1.1 costi gravanti sul premio

| Diritti      |            |
|--------------|------------|
| di emissione | 10,00 euro |
| di quietanza | 1,00 euro  |

I diritti di quietanza sono applicati alle rate di premio successive a quella di perfezionamento.

| Caricamenti       |      |
|-------------------|------|
| costi percentuali | 1,5% |

I costi percentuali sono applicati al premio al netto dei diritti di emissione o quietanza

##### 5.1.2 costi per riscatto

In caso di riscatto nelle annualità comprese tra la seconda e la quinta, il valore trattenuto definito al successivo punto 5.2, da applicare al capitale assicurato ai fini della determinazione dell'ultima rivalutazione annuale e di quella eventuale in pro-rata per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza e la data di richiesta se successiva, è incrementato dell'1,5%.

#### 5.2 costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

|   |      |
|---|------|
| Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della gestione separata                | 1,00 |
| Valore trattenuto della società in punti percentuali assoluti in caso di interruzione pagamento premi | 1,50 |

| Intervallo di rendimento della gestione separata | Punti percentuali assoluti di incremento del valore trattenuto |
|--|--|
| pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20%  | 0,03   |
| pari o superiore al 4,20% ed inferiore al 4,30%  | 0,06   |
| ...  | ...  |

Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,03 punti percentuali assoluti.

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 18,85%.

### 6. Regime fiscale

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.

#### Tassazione delle prestazioni assicurate e del riscatto

Le somme dovute dalla società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta:

- a** se corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;

**b** se corrisposte in caso di vita dell'assicurato:

- in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, sull'importo pari alla differenza fra la somma dovuta dalla società e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente. La società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a: 1) soggetti che esercitano attività d'impresa; 2) persone fisiche o enti non commerciali, in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa;
- in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, su un importo pari alla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari. A fronte della conversione del capitale maturato in rendita vitalizia, prima della conversione si applica l'imposta sostitutiva di cui al precedente punto.

## **D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **7. Modalità di perfezionamento del contratto**

Si rinvia all'articolo 4 delle condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### **8. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento premi**

Il contraente può risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

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

Si rinvia all'articolo 5 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

### **9. Riscatto e riduzione**

GENERALI VALORE&VALUTE riconosce un valore di riduzione e di riscatto nel caso in cui il contraente abbia provveduto al pagamento almeno delle prime due annualità di premio e l'assicurato sia in vita.

Si rinvia agli articoli 5 e 7 delle condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto, che tengono conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2., e di interruzione del pagamento dei premi.

In caso di interruzione del pagamento dei premi, è possibile riattivare il contratto: si rinvia all'articolo 6 delle condizioni di assicurazione per modalità, termini e condizioni economiche.

I valori di riscatto e di riduzione possono essere inferiori ai premi versati.

Il contraente può chiedere informazioni sul valore di riscatto presso l'agenzia cui è assegnato il contratto.

L'ufficio della società cui chiedere informazioni circa i predetti valori è:

Generali Italia S.p.A. - indicando "Riscatti Vita"

Via Mazzini, 53 - 10123 Torino

fax 011.0029.112;

e-mail: riscatti@augusta.generali.com

L'evoluzione dei valori di riduzione e di riscatto è riportata nel progetto esemplificativo di cui alla sezione E della presente nota informativa; i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal contraente sono contenuti nel progetto personalizzato.

## 10. Revoca della proposta

Il contraente, finché il contratto non sia concluso, può revocare la proposta di assicurazione inviando all'agenzia, presso la quale è stata sottoscritta, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la società restituisce al contraente, per mezzo della medesima agenzia, gli importi eventualmente già pagati.

## 11. Diritto di recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all'agenzia, presso la quale è stato assegnato, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Generali Italia S.p.A. rimborsa al contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e della eventuale parte relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto e delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 5.1.1 della presente nota informativa, a condizione che siano quantificate nella proposta di assicurazione e in polizza.

## 12. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla società la documentazione indicata all'articolo 9 delle condizioni di assicurazione.

Generali Italia S.p.A. esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'agenzia cui è assegnato il contratto della documentazione completa.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.

## 13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

## 14. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le parti contrattuali possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

## 15. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Generali Italia S.p.A. - Tutela Cliente Customer Service Augusta, Via Mazzini 53, 10123 Torino, fax: 011.0029.025, e-mail [reclami@augusta.generali.com](mailto:reclami@augusta.generali.com) oppure nel sito [www.augusta.generali.it](http://www.augusta.generali.it), compilando il form presente alla voce "contattaci".

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'IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere:

- a** nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b** individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c** breve descrizione del motivo di lamentela;
- d** copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e** ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)).

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

Le istanze di mediazione nei confronti della Società aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:

Generali Italia S.p.A. c/o GBS ScpA, Area Liquidazione, Ufficio Atti Giudiziari  
Via Castelfidardo 43/45 00185 Roma  
Fax 06.44.494.313  
e-mail: [IstanzediMediazioneGBSAL@GeneraliGroup.com](mailto:IstanzediMediazioneGBSAL@GeneraliGroup.com)

## 16. Informativa in corso di contratto

La società trasmette, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni di assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

## 17. Conflitto d'interessi

La società si è dotata di una politica per l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti assicurativi ed ha emanato le relative procedure attuative.

Principi generali per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la società opera nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del gruppo.

Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti stessi il miglior risultato possibile.

La società individua le situazioni di conflitto di interessi sin dalla fase di progettazione e, successivamente, in quella di distribuzione dei prodotti.

In tale contesto, si precisa quanto segue:

#### Politiche di prodotto

La società definisce chiaramente il posizionamento commerciale dei prodotti al fine di evitare di avere prodotti aventi le medesime caratteristiche e differenti livelli remunerativi per i soggetti che effettuano la distribuzione.

#### Incentivi

È vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto a parità di caratteristiche con un altro, o verso una determinata operazione in assenza di situazioni oggettive di mercato che la giustifichino. Al riguardo, la società non ha attualmente politiche di incentivazione differenziate rispetto a prodotti aventi le medesime caratteristiche.

#### Gestione degli attivi

La società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Europe S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al gruppo Generali. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti.

La società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

#### Situazioni di influenza da parte di determinati contraenti sui rendimenti delle gestioni separate

La società ha individuato, per ciascuna gestione separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

#### Retrocessione di commissioni

La società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione, da parte di soggetti terzi, di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riduzione e 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'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali e riassunte in seguito, si individua la misura di rivalutazione.

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

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

## SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCOFFO IN BASE A:

### A. Tasso di rendimento minimo garantito

- Minimo garantito: In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale o in caso di vita dell'assicurato a scadenza, a condizione che il piano di versamento dei premi sia regolarmente corrisposto, almeno la somma dei premi versati, al netto dei diritti, espressi nella valuta della gestione separata scelta.
- Età dell'assicurato indifferente
- Durata 10 anni
- Premio annuo costante al netto dei diritti di emissione e di quietanza 10.000,00 euro
- Diritti di emissione 10,00 euro
- Diritti di quietanza 1,00 euro

| Anni trascorsi | Premio annuo | Cumulo dei premi | Cumulo capitali assicurati (*) | Prestazione caso morte (*) | Interruzione del pagamento premi |                         |                                    |
|----------------|--------------|------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
|                |              |                  |                                |                            | Riscatto (*)                     | Prestazione Ridotta (*) | Prestazione ridotta a scadenza (*) |
| 1              | 10.010,00    | 10.010,00        | 9.849,98                       | 10.000,00                  | -                                | -                       | -                                  |
| 2              | 10.001,00    | 20.011,00        | 19.699,97                      | 20.000,00                  | 19.699,97                        | 19.699,97               | 19.699,97                          |
| 3              | 10.001,00    | 30.012,00        | 29.549,95                      | 30.000,00                  | 29.549,95                        | 29.549,95               | 29.549,95                          |
| 4              | 10.001,00    | 40.013,00        | 39.399,94                      | 40.000,00                  | 39.399,94                        | 39.399,94               | 39.399,94                          |
| 5              | 10.001,00    | 50.014,00        | 49.249,92                      | 50.000,00                  | 49.249,92                        | -                       | -                                  |
| 6              | -            | 50.014,00        | 49.249,92                      | 50.000,00                  | 49.249,92                        | -                       | -                                  |
| 7              | -            | 50.014,00        | 49.249,92                      | 50.000,00                  | 49.249,92                        | -                       | -                                  |
| 8              | -            | 50.014,00        | 49.249,92                      | 50.000,00                  | 49.249,92                        | -                       | -                                  |
| 9              | -            | 50.014,00        | 49.249,92                      | 50.000,00                  | 49.249,92                        | -                       | -                                  |
| 10             | -            | 50.014,00        | 49.249,92                      | 50.000,00                  | -                                | -                       | -                                  |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Prestazione caso vita a scadenza</b> | 50.000,00 |
|---|-----------|

(\*) I valori delle prestazioni e di riscatto devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati al netto dei diritti potrà avvenire, sulla base del tasso minimo contrattualmente garantito, alla scadenza del contratto.

## B. Ipotesi di rendimento finanziario

- Rendimento finanziario 4,0%
- Valore trattenuto:
  - 1,0 punti percentuali assoluti se il contratto è al corrente con il pagamento dei premi;
  - 1,5 punti percentuali assoluti in caso di interruzione del pagamento dei premi;
- Minimo garantito: In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale o in caso di vita dell'assicurato a scadenza, a condizione che il piano di versamento dei premi sia regolarmente corrisposto, almeno la somma dei premi versati, al netto dei diritti, espressi nella valuta della gestione separata scelta.
- Età dell'assicurato indifferenti
- Durata 10 anni
- Premio annuo costante al netto dei diritti di quietanza e di emissione 10.000,00 euro
- Diritti di emissione 10,00 euro
- Diritti di quietanza 1,00 euro

| Anni trascorsi | Premio annuo | Cumulo dei premi | Cumulo capitali assicurati (*) | Prestazione caso morte (*) | Interruzione del pagamento premi |                         |                                    |
|----------------|--------------|------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
|                |              |                  |                                |                            | Riscatto (*)                     | Prestazione Ridotta (*) | Prestazione ridotta a scadenza (*) |
| 1              | 10.010,00    | 10.010,00        | 10.145,48                      | 10.145,48                  | -                                | -                       | -                                  |
| 2              | 10.001,00    | 20.011,00        | 20.595,33                      | 20.595,33                  | 20.295,40                        | 20.595,33               | 25.093,41                          |
| 3              | 10.001,00    | 30.012,00        | 31.358,68                      | 31.358,68                  | 30.902,00                        | 31.358,68               | 37.275,61                          |
| 4              | 10.001,00    | 40.013,00        | 42.444,92                      | 42.444,92                  | 41.826,79                        | 42.444,92               | 49.223,10                          |
| 5              | 10.001,00    | 50.014,00        | 53.863,75                      | 53.863,75                  | 53.863,75                        | -                       | -                                  |
| 6              | -            | 50.014,00        | 55.479,67                      | 55.479,67                  | 55.479,67                        | -                       | -                                  |
| 7              | -            | 50.014,00        | 57.144,06                      | 57.144,06                  | 57.144,06                        | -                       | -                                  |
| 8              | -            | 50.014,00        | 58.858,38                      | 58.858,38                  | 58.858,38                        | -                       | -                                  |
| 9              | -            | 50.014,00        | 60.624,13                      | 60.624,13                  | 60.624,13                        | -                       | -                                  |
| 10             | -            | 50.014,00        | 62.442,85                      | 62.442,85                  | -                                | -                       | -                                  |

**Prestazione caso vita a scadenza**

62.442,85

(\*) I valori delle prestazioni e di riscatto devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente nota informativa.

Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato e Direttore Generale

Philippe Donnet



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014

# Condizioni di assicurazione

Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile a premi ricorrenti

Mod. GVGVEV AUGUSTA - ed. 05/14 - 1 di 18





## Premessa

GENERALI VALORE&VALUTE è riservato all'investimento di somme non derivanti da liquidazioni di precedenti contratti di assicurazione sulla vita stipulati con Generali Italia S.p.A.

## PARTE I - PRESTAZIONI, RIVALUTAZIONE E PREMI DELL'ASSICURAZIONE

### Art. 1 Prestazioni assicurate

GENERALI ITALIA S.p.A. si impegna a pagare al beneficiario il capitale assicurato complessivo al verificarsi di uno dei seguenti eventi:

**a** in caso di vita dell'assicurato alla scadenza contrattuale;

**b** in caso di morte dell'assicurato prima della scadenza contrattuale.

#### Capitale assicurato complessivo

Il capitale assicurato complessivo è costituito dalla somma dei capitali assicurati iniziali rivalutati, così come previsto nella clausola di rivalutazione (art. 2), rispettivamente fino alla data di scadenza o alla data del decesso.

#### Garanzie

Le prestazioni assicurate saranno almeno pari alla somma dei premi versati, a condizione che i premi siano regolarmente corrisposti, al netto dei diritti ed espressi nella valuta della gestione separata scelta.

### Art. 2 Clausola di rivalutazione

GENERALI VALORE&VALUTE prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata scelta dal contraente il cui regolamento è allegato alle presenti condizioni di assicurazione.

#### Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione delle prestazioni assicurate si ottiene diminuendo il rendimento della gestione separata di un valore, trattenuto dalla società, espresso in punti percentuali assoluti.

Nel caso di decesso dell'assicurato la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo conseguito nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della data di decesso.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere negativa.

#### Rendimento

La società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata.

L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto o della data di decesso. Ad esempio per i contratti stipulati nel mese di agosto, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

#### Valore trattenuto

Il valore trattenuto è determinato nel seguente modo:

- 1,0 punti percentuali assoluti se il contratto è al corrente con il pagamento dei premi;
- 1,5 punti percentuali assoluti in caso di interruzione del pagamento dei premi, applicato a partire dalla ricorrenza annuale successiva alla data di interruzione.

Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

#### Rivalutazione annuale

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, i capitali assicurati iniziali rivalutati alla ricorrenza annuale precedente sono aumentati della misura annua di rivalutazione come sopra stabilita.

Per il calcolo dell'importo da liquidare a seguito della morte dell'assicurato, in data diversa dalla ricorrenza annuale, la misura annua di rivalutazione per la determinazione della prestazione è applicata, in forma composta, per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la data della morte.

### **Art. 3 Piano di versamento dei premi**

GENERALI VALORE&VALUTE prevede la corresponsione di una successione di cinque premi unici ricorrenti di importo costante, da versarsi annualmente fino alla quarta ricorrenza annuale o al decesso dell'assicurato, se precedente.

Le annualità di premio possono essere corrisposte solo con rateazione annuale.

La prima annualità di premio è dovuta per intero.

In tutti i casi viene rilasciata quietanza dell'avvenuto pagamento.

## **PARTE II - VICENDE CONTRATTUALI**

### **Art. 4 Conclusione ed entrata in vigore del contratto, dichiarazioni, durata e recesso**

#### Conclusione del contratto

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la società abbia rilasciato al contraente la polizza o
- il contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della società.

#### Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento della prima rata di premio:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; ovvero
- alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicato in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Se il versamento del primo premio è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

Nel caso di pagamento del premio tramite bollettino di conto corrente postale, la data di versamento coincide con la data apposta dall'ufficio postale.

Nel caso di pagamento tramite P.O.S., assegno o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla società.

## Dichiarazioni

Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

Il contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. nel documento di proposta di questo contratto per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. U.S. Person). Nel corso della durata contrattuale il contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto a Generali Italia S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate in proposta.

In ogni caso Generali Italia S.p.A., in conformità alle previsioni normative di settore, verificherà se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti ai fini F.A.T.C.A. tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del contraente come "U.S. Person" e provvederà, nel caso, alle comunicazioni previste dalla normativa stessa.

## Durata

La durata del contratto è pari a 10 anni.

## Recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso.

La comunicazione di recesso deve essere inviata all'agenzia cui è assegnato il contratto con lettera raccomandata; il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'agenzia della suddetta comunicazione.

La società esegue il rimborso del premio versato, diminuito delle eventuali imposte e della parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto, entro trenta giorni dal ricevimento in agenzia della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici.

La società ha inoltre diritto al recupero delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, elencate nella proposta di assicurazione e in polizza.

## **Art. 5 Interruzione del piano di versamento dei premi**

### Capitale assicurato complessivo ridotto

In caso di mancato pagamento di un premio, trascorsi trenta giorni dalla data stabilita per il suo versamento, e sempreché siano state interamente corrisposte almeno le prime due annualità di premio il contratto resta in vigore per il capitale assicurato complessivo relativo ai premi versati sino a tale data.

### Rivalutazione del capitale assicurato complessivo ridotto

Il capitale assicurato ridotto si rivaluta, come previsto dalla clausola di rivalutazione (art.2), ad ogni ricorrenza annuale del contratto successiva alla data di interruzione del piano di versamento dei premi.

### Risoluzione del contratto

In caso di mancato completamento del versamento delle prime due annualità di premio, il contratto si risolve e rimane privo di qualsiasi effetto ed i premi corrisposti restano acquisiti alla società.

A giustificazione del mancato versamento del premio il contraente non può, in nessun caso, opporre che la società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né abbia provveduto all'incasso a domicilio, quand'anche ciò sia avvenuto per precedenti premi.

### **Art. 6 Ripresa del piano di versamento dei premi: riattivazione**

In caso di interruzione del piano di versamento dei premi, il contratto potrà essere riattivato entro un anno dalla data di scadenza del versamento della prima rata di premio non corrisposta.

Tuttavia, nel secondo semestre dell'anno sopraindicato, la riattivazione potrà avvenire solo su espressa richiesta scritta del contraente e accettazione scritta della società, che potrà chiedere accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione.

La riattivazione del contratto ripristina - con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il pagamento dell'ammontare dovuto - i valori contrattuali delle prestazioni che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del piano di versamento dei premi.

La riattivazione è possibile solo previa corresponsione di tutti i premi arretrati, aumentati degli interessi calcolati con il tasso di riattivazione per il periodo intercorso tra la relativa data stabilita per il versamento di ogni premio arretrato e quella di riattivazione.

Il tasso di riattivazione è pari al rendimento annuo conseguito dalla gestione separata nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della data di richiesta di riattivazione stessa, con un minimo pari al tasso legale di interesse applicabile alla data della riattivazione.

### **Art. 7 Riscatto**

Su richiesta scritta del contraente, GENERALI VALORE&VALUTE è riscattabile totalmente o parzialmente purché siano state corrisposte le prime due annualità di premio e l'assicurato sia in vita.

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto dalla data della richiesta.

#### Riscatto totale

L'importo relativo al riscatto totale è pari al capitale assicurato, eventualmente ridotto, rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto con le modalità riportate nella clausola di rivalutazione (art. 2).

In caso di richiesta di riscatto prima che siano interamente trascorse cinque annualità, il valore trattenuto, da applicare ai fini della determinazione dell'ultima rivalutazione annuale e di quella eventuale in pro-rata per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza e la data di richiesta se successiva, è incrementato di 1,5 punti percentuali assoluti.

#### Riscatto parziale

L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale ad una quota del capitale assicurato complessivo in vigore.

La quota della prestazione in vigore riscattabile parzialmente e il capitale assicurato complessivo residuo non possono essere inferiori a 2.000,00 euro.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la parte di prestazione non riscattata e per la somma di premi versati riproporzionati nella

stessa misura; tali informazioni sono comunicate con apposita appendice. Il capitale assicurato complessivo residuo continua ad essere rivalutato ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate nella clausola di rivalutazione (art. 2).

### PARTE III - OPZIONI CONTRATTUALI

#### Art. 8 Opzione di conversione del capitale assicurato in rendita vitalizia

Il contraente può chiedere che la liquidazione della prestazione alla scadenza da parte della società avvenga in forma di rendita vitalizia sulla vita dell'assicurato.

A tal fine la società fornisce, al più tardi sessanta giorni prima della scadenza contrattuale, le condizioni contrattuali per le forme di rendita offerte in opzione, in vigore nei tre mesi precedenti la data di scadenza contrattuale.

Il contraente, presa visione della documentazione contrattuale relativa alle opzioni di rendita, può chiedere la conversione della prestazione mediante richiesta scritta da presentare almeno trenta giorni prima della scadenza del contratto.

### PARTE IV - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

#### Art. 9 Modalità di richiesta per i pagamenti della società

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere sempre accompagnata da un documento di identità e dal codice fiscale dell'avente diritto in aggiunta alla polizza originale comprensiva delle eventuali appendici. Le informazioni per la corretta redazione della richiesta sono disponibili presso le agenzie.

I documenti necessari per le richieste di liquidazione sono:

in caso di vita dell'assicurato

- un certificato di esistenza in vita di quest'ultimo se non coincidente con l'avente diritto;

in caso di morte dell'assicurato prima della scadenza

- certificato di morte;

- atto notorio dal quale risulti se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento ovvero che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato e l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari;

- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

La società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'eventuale ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

La società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento è effettuato presso l'agenzia cui è assegnato il contratto o presso la sede della società.

## Art. 10 Valuta contrattuale

Tutti i pagamenti dovuti sia dal contraente sia dalla società avvengono in euro.

Qualora il contraente scelga una gestione separata espressa in una valuta diversa dall'euro, le prestazioni contrattuali sono in tale valuta.

### Pagamenti dovuti dal contraente

Per i contratti la cui valuta contrattuale è diversa dall'euro, il primo premio è convertito applicando l'ultima quotazione che precede la data di emissione del contratto indicata in polizza, oppure la data del pagamento del premio qualora questo sia effettuato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Per i premi successivi al primo la conversione avviene applicando la prima quotazione del mese precedente quello della data di scadenza del pagamento del premio stesso.

In caso di riattivazione i versamenti di premio arretrati, aumentati dei relativi interessi, saranno convertiti applicando l'ultima quotazione che precede la data di riattivazione.

### Pagamenti dovuti dalla società

Per i contratti la cui valuta contrattuale è diversa dall'euro, i pagamenti della società sono convertiti come segue:

| Pagamenti                    | Quotazione   |
|------------------------------|--|
| prestazione a scadenza       | ultima quotazione che precede il giorno della scadenza                 |
| prestazione in caso di morte | ultima quotazione che precede il giorno della morte                    |
| Riscatto                     | ultima quotazione che precede il giorno della richiesta di riscatto    |
| Recesso                      | ultima quotazione che precede il giorno della comunicazione di recesso |

### Quotazione della valuta contrattuale

La quotazione in euro della valuta contrattuale è quella ufficiale rilevata secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo delle Banche Centrali, e divulgate dalla Banca d'Italia, di cui ai commi 5, 5-bis, 5-ter e 5-quater dell'art. 4 del Decreto Legislativo 24 giugno 1998 n. 213.

## PARTE V - ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO

### Art. 11 Beneficiario

Il contraente designa il beneficiario e può in qualsiasi momento modificare tale designazione comunicandola per iscritto alla società o per testamento.

La designazione del beneficiario non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il contraente ed il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti nell'art.1, il beneficiario abbia comunicato per iscritto alla società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

### Diritto proprio del beneficiario

Il beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **Art. 12 Cessione, pegno e vincolo**

Il contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o vincolare le prestazioni. Tali atti diventano efficaci nei confronti della società solo quando la stessa ne abbia fatto annotazione su apposita appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

### **Art. 13 Non pignorabilità sequestrabilità**

Le somme dovute dalla società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

### **Art. 14 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del contraente o del beneficiario o dei loro aventi diritto.

## **ALLEGATO N. 1**

### **Regolamento della gestione separata GESAV**

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla società, denominato GESAV (la gestione separata). Tale Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.
2. La gestione separata è denominata in euro.

### **OBIETTIVI DELLA GESTIONE**

3. La società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

## TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

### 4. Investimenti obbligazionari

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

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

### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore.

### Investimenti azionari

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

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

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

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

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

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della gestione separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

L'euro è la principale valuta dei titoli presenti nella gestione separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

## VALORE DELLA GESTIONE E ONERI

5. Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
6. Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

## RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE

7. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
8. Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della gestione separata.
9. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione separata stessa. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 8. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

## CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE

10. La gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
11. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
12. La gestione separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La fusione o la scissione persegue in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.

## ALLEGATO N. 2

### **Regolamento della gestione separata GEVAL/\$**

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla società, denominato GEVAL/\$ (la gestione separata). Tale Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.
2. La gestione separata è denominata in dollari.
3. La gestione separata è riservata a contratti con prestazioni espresse in dollari; qualora su tali contratti i premi e le liquidazioni siano corrisposti in euro (o altra valuta contrattuale), l'effetto economico derivante dal cambio è a carico del contraente.

## OBIETTIVI DELLA GESTIONE

4. La società, nella gestione del portafoglio espresso in dollari, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

## TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

### 5. Investimenti obbligazionari

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

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

### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore.

### Investimenti azionari

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

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

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

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

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

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della gestione separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

Il dollaro è la principale valuta dei titoli presenti nella gestione separata. È possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, che viene sempre effettuato nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore.

#### VALORE DELLA GESTIONE E ONERI

6. Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
7. Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

#### RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE

8. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
9. Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della gestione separata.
10. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione separata stessa. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 9. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 7 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

#### CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE

11. La gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
12. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
13. La gestione separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La fusione o la scissione persegue in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.

## ALLEGATO N. 3

### Regolamento della gestione separata GEVAL/FRANCHI SVIZZERI

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla società, denominato GEVAL/FRANCHI SVIZZERI (la gestione separata). Tale Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.
2. La gestione separata è denominata in franchi svizzeri.
3. La gestione separata è riservata a contratti con prestazioni espresse in franchi svizzeri; qualora su tali contratti i premi e le liquidazioni siano corrisposti in euro (o altra valuta contrattuale), l'effetto economico derivante dal cambio è a carico del contraente.

#### OBIETTIVI DELLA GESTIONE

4. La società, nella gestione del portafoglio espresso in franchi svizzeri, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

#### TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

##### 5. Investimenti obbligazionari

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

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

##### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore.

##### Investimenti azionari

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

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

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

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

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento Isvap 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 90% dell'attivo della gestione separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

Il franco svizzero è la principale valuta dei titoli presenti nella gestione separata. E' possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, che viene sempre effettuato nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore.

#### VALORE DELLA GESTIONE E ONERI

6. Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
7. Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

#### RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE

8. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
9. Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della gestione separata.
10. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione separata stessa. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 9. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 7 effettivamente sostenute ed al lordo delle

ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata.

La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

#### CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE

11. La gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
12. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
13. La gestione separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla società aventi caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee. La fusione o la scissione persegue in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.

## ALLEGATO N. 4

### Informativa sul trattamento dei dati per fini assicurativi delle persone fisiche (art. 13 D. Lgs. 196/2003 - Codice Privacy)

La informiamo che la nostra Società, Titolare del trattamento, intende acquisire o già detiene i Suoi dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari ove indispensabili, al fine di prestare i servizi assicurativi<sup>(1)</sup> (danni, vita, previdenziali) richiesti o in Suo favore previsti, ivi compresi l'adempimento dei correlati obblighi normativi e la prevenzione di eventuali frodi assicurative.

I soli dati necessari per perseguire i fini suddetti, da Lei forniti od acquisiti da terzi, saranno trattati in Italia o all'estero con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento, o comunque operanti quali Titolari autonomi, che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa<sup>(2)</sup>.

Sempre nell'ambito del servizio assicurativo prestato, i Suoi dati potranno essere inoltre comunicati ove necessario a soggetti, privati e pubblici, connessi al settore assicurativo e riassicurativo operanti in Italia o all'estero<sup>(3)</sup>. I Suoi dati non saranno diffusi.

Senza i Suoi dati - alcuni dei quali richiesti in forza di un obbligo di legge - non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso di noi ed, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti previsti (rettifica, aggiornamento, cancellazione, opposizione etc) rivolgendosi al Responsabile ex art. 7 Codice Privacy: *Generali Corporate Services S.c.a.r.l. - Privacy, Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto TV - tel. 041.549.2599 fax 041.549.2235 - [privacy@generaligroup.com](mailto:privacy@generaligroup.com)*.

Sul sito della Società troverà l'elenco aggiornato delle informative, dei Responsabili e delle categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati, nonché le politiche privacy della nostra Società.

#### NOTE:

1. Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione o di previdenza complementare, raccolta dei premi, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
2. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, legali e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, ed altri erogatori convenzionati di servizi), società del gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi di gestione dei contratti e delle prestazioni, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.
3. Soggetti coinvolti nello specifico rapporto assicurativo (contraenti, assicurati, aderenti, pignoratori, vincolatari), assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi/consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

GIPRY100-00 AUG

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014



# Glossario

Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile a premi ricorrenti

Mod. GVGVEV AUGUSTA - ed. 05/14 - 1 di 6





Agli effetti del presente fascicolo informativo si intendono per:

|   |  |
|---|--|
| <b>Annualità assicurativa</b>             | La prima annualità assicurativa coincide con il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale. Per le annualità assicurative successive è il periodo che intercorre tra due consecutive ricorrenze annuali del contratto.       |
| <b>Annualità di premio</b>                | L'importo di premio stabilito dal contraente in occasione della ricorrenza annuale del contratto, da corrispondere con le modalità di frazionamento prescelte.   |
| <b>Assicurato</b>                         | La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione è determinato in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che si verificano durante la sua vita.                      |
| <b>Beneficiario</b>                       | La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.   |
| <b>Capitalizzazione in forma composta</b> | Incremento del capitale assicurato in base al quale il capitale è aumentato delle rivalutazioni maturate, ovvero le rivalutazioni maturate sono capitalizzate e producono rivalutazione nei periodi successivi.  |
| <b>Contraente</b>                         | La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.   |
| <b>Data di decorrenza</b>                 | La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.  |
| <b>Gestione separata di attivi</b>        | Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Generali Italia S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati. |
| <b>IVASS</b>                              | Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.   |
| <b>Partecipazione agli utili</b>          | Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.   |
| <b>Polizza</b>                            | Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.   |
| <b>Premio</b>                             | L'importo che il contraente corrisponde a Generali Italia S.p.A..  |
| <b>Proposta di assicurazione</b>          | Il documento con il quale il contraente chiede a Generali Italia S.p.A. di stipulare un contratto di assicurazione.  |
| <b>Ricorrenza annuale del contratto</b>   | L'anniversario della data di decorrenza.   |
| <b>Società</b>                            | Generali Italia S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.  |
| <b>Tasso minimo garantito</b>             | Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto sulle prestazioni, alla scadenza o a seguito del decesso dell'assicurato, che Generali Italia S.p.A. garantisce al beneficiario al momento della liquidazione.   |

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014







**Modulo di proposta di assicurazione sulla vita,  
parte integrante del Fascicolo Informativo.**

FAC-SIMILE



**GENERALI**  
**TORO**



**GENERALI**  
**Lloyd Italo**



**GENERALI**  
**AUGUSTA**

**QUESTIONARIO INFORMATIVO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO RELATIVO ALLA PROPOSTA N°**

**A** OBIETTIVI ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI

Ogni prodotto assicurativo, per le sue peculiarità, è adatto a soddisfare determinate esigenze del Cliente. Quale delle seguenti esigenze assicurative vuole perseguire prevalentemente con questo prodotto assicurativo?

- Pensione complementare Investimento/Risparmio**  **Protezione assicurativa/Rendita**

Se già detentore di altri prodotti assicurativi/finanziari/previdenziali anche con altri soggetti, La preghiamo di indicare la tipologia, l'ammontare annuo di impegni da Lei assunti e versamenti già effettuati in unica soluzione:

- Nessuno**  **Protezione assicurativa/Rendita Investimento/Risparmio**
- di cui annui  fino a € 1.000,00  da oltre € 1.000,00 a € 5.000,00  oltre € 5.000,00
- di cui unici  fino a € 20.000,00  da oltre € 20.000,00 a € 50.000,00  oltre € 50.000,00

**B** TEMPORALE

Qual è il periodo dopo il quale Lei si aspetta di veder raggiunti, anche con riferimento alla durata contrattuale, gli obiettivi minimali perseguiti col contratto e valutare nuovamente le caratteristiche offerte?

- Lungo periodo** (>10 anni)  **Medio periodo** (6-10 anni)  **Breve periodo** (≤ 5 anni)

**C** PROPENSIONE AL RISCHIO DEL CONTRATTO

Il prodotto assicurativo si caratterizza per diversi livelli di possibile rendimento dell'investimento e, di conseguenza, diversi livelli di rischio; qual è la Sua propensione al rischio per questo contratto?

- Investimento a basso rischio** (assenza di disponibilità ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo; presenza di capitale garantito).
- Investimento a medio rischio** (disponibilità ad accettare oscillazioni modeste del valore dell'investimento durante la durata del contratto, accettando di conseguenza probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).
- Investimento ad alto rischio** (disponibilità ad accettare possibili forti oscillazioni del valore dell'investimento nell'ottica di massimizzare la redditività nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi).

**D** ESIGENZE DI LIQUIDITÀ

Qual è la probabilità che Lei possa richiedere, nei primi anni, l'interruzione del rapporto assicurativo interrompendo il piano dei versamenti o chiedendo il disinvestimento anticipato rispetto alla durata contrattuale definita?

- Bassa probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.
- Alta probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.

**E** CAPACITÀ DI RISPARMIO

Per valutare l'adeguatezza dell'investimento assicurativo da Lei sottoscritto, Le richiediamo il Suo livello di capacità media annua di risparmio:

- Capacità di risparmio media annua fino a € 5.000,00**
- Capacità di risparmio media annua da € 5.000,00 a € 15.000,00**
- Capacità di risparmio media annua superiore a € 15.000,00**

La Sua capacità di risparmio deve essere valutata tenendo conto della sua situazione patrimoniale, reddituale ed al netto degli impegni finanziari già in essere; al fine di permetterLe una corretta indicazione della capacità di risparmio, La preghiamo di valutare, ed indicare, alcuni dei fattori rilevanti:

- Reddito annuo variabile o incerto  NO  SI
- Numero di persone componenti nucleo familiare \_\_\_\_\_ di cui a carico \_\_\_\_\_
- Eventuale esposizione finanziaria (mutui, rate, ecc.)
- assente  fino a € 1.000,00  da oltre € 1.000,00 a € 5.000,00  oltre € 5.000,00
- Reddito annuo complessivo
- fino a € 20.000,00  da oltre € 20.000,00 a € 50.000,00  oltre € 50.000,00

**RETE**

AGENZIA \_\_\_\_\_ CODICE \_\_\_\_\_

**PRODOTTO**

CONVENZIONE \_\_\_\_\_ PRODOTTO \_\_\_\_\_

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - GESTIONI SEPARATE**

- GESAV \_\_\_\_\_ %  GEVAL/\$ \_\_\_\_\_ %  GESAV R.E. \_\_\_\_\_ %
- RENDIGEN \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - FONDI UNIT**

- GLOBAL BOND \_\_\_\_\_ %  GLOBAL EQUITY \_\_\_\_\_ %  ITALIAN EQUITY \_\_\_\_\_ %
- EURO BLUE CHIPS \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - LINEE DI INVESTIMENTO**

- MULTI EMERGING MARKETS \_\_\_\_\_  MULTI GLOBAL PLUS \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_

- PRESENZA DI POLIZZE COLLEGATE**

**CONTRAENTE (PERSONA FISICA)**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 SETTORE PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_ PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_  
 AREA PROFESSIONE  Privato  Pubblico CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_

**DOMICILIO/RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 NUMERO DI TEL. FISSO \_\_\_\_\_ NUMERO DI TEL. CELL. \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA)**

DENOMINAZIONE \_\_\_\_\_ FORMA GIURIDICA \_\_\_\_\_  
 SETTORE ATTIVITÀ (1b) \_\_\_\_\_ CLASSE ATTIVITÀ (1b) \_\_\_\_\_  
 R.A.E. \_\_\_\_\_ S.A.E. \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ DATA DI COSTITUZIONE \_\_\_\_\_

**SEDE LEGALE**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_

CODICE GIIN \_\_\_\_\_

**RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA SEDE LEGALE)**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_

NUMERO DI TEL. FISSO \_\_\_\_\_ NUMERO DI TEL. CELL. \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

Soggetto agli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari (art. 3 legge 136 del 13 agosto 2010 e successive modifiche)  NO  SI

**LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE/ESECUTORE (2)**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 SETTORE PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_ PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_  
 AREA PROFESSIONE  Privato  Pubblico CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_

(1a) Vedi "Tabella Professioni"

(1b) Vedi "Tabella Attività"

(2) Esecutore: è il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente.



**MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SEPA**

|                         |   |  |                       |                      |
|-------------------------|---|--|-----------------------|----------------------|
| RIFERIMENTO DEL MANDATO | <input type="text" value="A K U V R"/>  |  |                       |                      |
|                         | COD. AZIENDALE SIA                      | COD. ASSEGNATO DALL'AZIENDA CREDITRICE AL DEBITORE |                       |                      |
| CONTO DI ADDEBITO IBAN  | <input type="text"/>                    | <input type="text"/>                               | <input type="text"/>  | <input type="text"/> |
|                         | COD. CIN CINABI<br>PAESE IBAN           | CAB  | NUMERO CONTO CORRENTE |                      |
| TIPO PAGAMENTO          | <input type="text" value="RICORRENTE"/> | CODICE SWIFT BIC                                   | <input type="text"/>  |                      |

**DATI RELATIVI AL SOGGETTO PAGANTE** (da compilare se diversi dal Contraente/Assicurando/Esecutore/Titolare effettivo)

|                      |                      |                      |                                     |                          |
|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| COGNOME E NOME       | <input type="text"/> |                      |                                     |                          |
| INDIRIZZO            | <input type="text"/> |                      | N°                                  | CAP <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/>                | <input type="text"/>     |
| LOCALITÀ             | COMUNE               | PROV.                | NAZIONE                             |                          |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/>                |                          |
| INDIRIZZO E-MAIL     | <input type="text"/> |                      | CODICE FISCALE <input type="text"/> |                          |

**CODICE IDENTIFICATIVO DEL CREDITORE**

IT570050000000409920584

**Generali Italia S.p.A.** - Via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV), Italia - Cod. Fiscale 00409920584**DATI RELATIVI ALL'AZIENDA CREDITRICE**

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione a Generali Italia S.p.A. a richiedere alla Banca del debitore l'addebito del suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Generali Italia S.p.A.. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto. (\*)

Luogo e data

Firma del soggetto pagante

(\*) I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria banca.

**ASSICURANDO (QUANDO DIVERSO DAL CONTRAENTE)**

|                      |                      |                      |                      |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| COGNOME E NOME       | <input type="text"/> |                      |                      |                      |
| <input type="text"/> |
| SESSO                | DATA DI NASCITA      | COMUNE DI NASCITA    | PROV.                | NAZIONE              |
| CODICE FISCALE       | <input type="text"/> |                      |                      |                      |

**RESIDENZA**

|                      |                      |                      |                      |                          |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| INDIRIZZO            | <input type="text"/> |                      | N°                   | CAP <input type="text"/> |
| <input type="text"/>     |
| LOCALITÀ             | COMUNE               | PROV.                | NAZIONE              |                          |

**ASSICURANDO REVERSIONARIO**

|                      |                      |                              |                        |                      |
|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------------|----------------------|
| COGNOME E NOME       | <input type="text"/> |                              |                        |                      |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/>         | <input type="text"/>   | <input type="text"/> |
| SESSO                | DATA DI NASCITA      | COMUNE DI NASCITA            | PROV.                  | NAZIONE              |
| CODICE FISCALE       | <input type="text"/> | PERCENTUALE DI REVERSIBILITÀ | <input type="text"/> % |                      |

**RESIDENZA**

|                      |                      |                      |                      |                          |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| INDIRIZZO            | <input type="text"/> |                      | N°                   | CAP <input type="text"/> |
| <input type="text"/>     |
| LOCALITÀ             | COMUNE               | PROV.                | NAZIONE              |                          |

**DATI TECNICI**

DATA DECORRENZA DURATA CONTRATTO DURATA PAGAMENTO PREMI - PERIODO TRAGUARDO

**MODALITÀ DI CALCOLO**

- A - PREMIO ANNUO DI QUIETANZA (6)  
O PREMIO UNICO AL NETTO DEI DIRITTI DI EMISSIONE (7) € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- B - CAPITALE O RENDITA INIZIALE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- C - IMPORTO RATA DI PERFEZIONAMENTO (8) € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_

PREMIO ANNUO DICHIARATO € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_ DIRITTI DI EMISSIONE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_

- FRAZIONAMENTO DEL PREMIO
- |                                     |                                     |   |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> ANNUALE    | <input type="checkbox"/> SEMESTRALE | <input type="checkbox"/> QUADRIMESTRALE |
| <input type="checkbox"/> BIMESTRALE | <input type="checkbox"/> MENSILE    | <input type="checkbox"/> _____          |

- MODALITÀ DI CRESCITA DEL PREMIO
- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> COSTANTE            | <input checked="" type="checkbox"/> GESTIONE SEPARATA |
| <input type="checkbox"/> ISTAT               | <input checked="" type="checkbox"/> DEL _____ %       |
| <input type="checkbox"/> VALUTA CONTRATTUALE | <input checked="" type="checkbox"/> EURO              |
- APPLICATA (9) AL PREMIO ESPRESSO IN

- DECRESCENZA SUB-ANNUALE
- |                                      |                                     |  |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> ANNUALE     | <input type="checkbox"/> SEMESTRALE | <input checked="" type="checkbox"/> QUADRIMESTRALE |
| <input type="checkbox"/> TRIMESTRALE | <input type="checkbox"/> BIMESTRALE | <input type="checkbox"/> MENSILE                   |
- RATEAZIONE RENDITA
- |                                      |                                     |  |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> ANNUALE     | <input type="checkbox"/> SEMESTRALE | <input checked="" type="checkbox"/> QUADRIMESTRALE |
| <input type="checkbox"/> TRIMESTRALE | <input type="checkbox"/> BIMESTRALE | <input type="checkbox"/> MENSILE                   |

**ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI**

- ACCESSORIA CASO MORTE B - CAPITALE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- COMPLEMENTARE INFORTUNI B - CAPITALE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- ESONERO INVALIDITÀ (EPI) \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_

Premio complessivo relativo alle assicurazioni complementari € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_

**BENEFICIARI**

**BENEFICIARIO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO A SCADENZA**

|                          |   |   |
|--------------------------|---|---|
| COGNOME E NOME _____     | % BENEF. _____                                  | <input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE |
| DATA DI NASCITA _____    | COMUNE DI NASCITA _____                         | PROV. _____                                     |
| CODICE FISCALE _____     |   |   |
| COGNOME E NOME _____     | % BENEF. _____                                  | <input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE |
| DATA DI NASCITA _____    | COMUNE DI NASCITA _____                         | PROV. _____                                     |
| CODICE FISCALE _____     |   |   |
| COGNOME E NOME _____     | % BENEF. _____                                  | <input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE |
| DATA DI NASCITA _____    | COMUNE DI NASCITA _____                         | PROV. _____                                     |
| CODICE FISCALE _____     |   |   |
| OPPURE CODICE (10) _____ |   |   |
| OPPURE _____             | <input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE |   |

(6) Importo del premio annuo (comprensivo di eventuali sovrappremi, premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie, addizionale di frazionamento e diritti di quietanza, tutti relativi ad un'annualità; sono esclusi i diritti di emissione previsti per la rata di perfezionamento).  
 (7) Importo di premio unico (comprensivo di eventuali sovrappremi e premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie; sono esclusi i diritti di emissione).  
 (8) Importo della rata di perfezionamento (comprensivo di eventuali sovrappremi, premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie, addizionale di frazionamento e diritti di emissione; sono esclusi i diritti di quietanza previsti per le rate successive).

**BENEFICIARI****BENEFICIARIO IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO**

|   |   |                               |  |  |  |
|---|---|-------------------------------|--|--|--|
| <input type="text"/><br>COGNOME E NOME  |   |                               |  | <input type="text"/><br>% BENEF.                   | <input type="checkbox"/> BENEFICIO<br>IRREVOCABILE |
| <input type="text"/><br>DATA DI NASCITA | <input type="text"/><br>COMUNE DI NASCITA | <input type="text"/><br>PROV. | <input type="text"/><br>CODICE FISCALE |  |  |
| <input type="text"/><br>COGNOME E NOME  |   |                               |  | <input type="text"/><br>% BENEF.                   | <input type="checkbox"/> BENEFICIO<br>IRREVOCABILE |
| <input type="text"/><br>DATA DI NASCITA | <input type="text"/><br>COMUNE DI NASCITA | <input type="text"/><br>PROV. | <input type="text"/><br>CODICE FISCALE |  |  |
| <input type="text"/><br>COGNOME E NOME  |   |                               |  | <input type="text"/><br>% BENEF.                   | <input type="checkbox"/> BENEFICIO<br>IRREVOCABILE |
| <input type="text"/><br>DATA DI NASCITA | <input type="text"/><br>COMUNE DI NASCITA | <input type="text"/><br>PROV. | <input type="text"/><br>CODICE FISCALE |  |  |
| OPPURE CODICE (10) <input type="text"/> |   |                               |  | <input type="checkbox"/> BENEFICIO<br>IRREVOCABILE |  |
| OPPURE <input type="text"/>             |   |                               |  | <input type="checkbox"/> BENEFICIO<br>IRREVOCABILE |  |

**POLIZZE COLLEGATE**

| NUMERO POLIZZA       | TIPO UTILIZZO (11)   | CONTRAENTE ESERCENTE ATTIVITÀ D'IMPRESA<br>DATA ULTIMO PREMIO PAGATO |                          |
|----------------------|----------------------|--|--------------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/>   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/>   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/>   | <input type="checkbox"/> |

**QUESTIONARI A CURA DELL'ASSICURANDO****Avvertenze relative ai questionari:**

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

**Per il prodotto Generali PianoForte è necessario rispondere esclusivamente alla seguente domanda:**

L'Assicurato risulta titolare di assegno di invalidità o di pensione di inabilità riconosciuti dall'Ente Previdenziale o Assistenziale di appartenenza e/o ha in corso pratiche per il riconoscimento dell'invalidità presso l'Ente Previdenziale o Assistenziale di appartenenza?

NO  SI

**Sanitario**

**Per prodotti non fumatori** (in caso di risposta negativa non è possibile sottoscrivere coperture dedicate a non fumatori), l'Assicurando dichiara che: non ha mai fumato, neanche sporadicamente, nel corso degli ultimi 24 mesi; l'eventuale sospensione del fumo non è avvenuta su consiglio medico a fronte di patologia preesistente; qualora inizi o ricominci a fumare, anche sporadicamente, provvederà a darne comunicazione scritta alla Società mediante lettera raccomandata, eventualmente per il tramite del Contraente.

NO  SI

SENZA VISITA MEDICA  CON VISITA MEDICA

1 Indicare i valori della statura e del peso. cm  Kg

2 Soffre o ha sofferto di malattie? Se sì, precisare quali e quando.  NO  SI

3 Si è mai sottoposto ad esami clinici (analisi di laboratorio, visite specialistiche o altro) che abbiano rivelato situazioni anormali? Se sì, precisare.  NO  SI

(9) Da indicare esclusivamente per contratti in valuta diversa da euro e per prodotti che prevedono tale possibilità di scelta.

(10) Vedi "Tabella Beneficiari" di seguito riportata.  
Attenzione: per i codici A, C, E, F e G, in caso di successione testamentaria, essendo il beneficio un diritto proprio, per "eredi legittimi" si intendono coloro che lo sarebbero stati in assenza di testamento.

(11) Trasformazione, Anticipo di Scadenza, Continuazione, Rimpiazzo (recesso senza incasso del premio e contestuale nuova emissione) o altri tipi di utilizzo eventualmente previsti al momento della sottoscrizione del presente modello. Attenzione: in caso di liquidazione totale, l'originale della polizza deve essere consegnato.

4 È mai stato ricoverato o prevede un prossimo ricovero in ospedali, case di cura, sanatori o simili per interventi chirurgici, procedure invasive, per semplici accertamenti o esami biotipici oppure si è mai sottoposto a emotrasfusioni o terapie a base di emoderivati? Se sì, precisare quando, per quale motivo, per quanto tempo e con quale esito.  
(Non indicare i ricoveri avvenuti per parto e quelli avvenuti da oltre due mesi, con completa guarigione, per appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, erniectomia, safenectomia, varici, emorroidectomia, meniscectomia, fratture ossee semplici, deviazione del setto nasale, colecistectomia non dovuta a neoplasia).  NO  SI

5 Fa o ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti? Se sì, indicare il tipo di sostanza ed il periodo.  NO  SI  
\_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

6 Presenta imperfezioni fisiche, mutilazioni, difetti uditivi o visivi? Se sì, precisare indicando anche quando si sono verificate e se c'è stato o meno un buon adattamento alle conseguenze dell'imperfezione.  
(Non indicare i difetti visivi risolti mediante appropriate lenti correttive).  NO  SI

7 Fuma o ha mai fumato? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo.  NO  SI  
(1 sigaretta = 1 unità)

\_\_\_\_\_ Quantità \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

8 Fa o ha fatto abituale uso di alcolici o superalcolici? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo.  
(1 bicchiere di vino = 1 unità, 1/2 litro di birra = 2 unità, 1 bicchierino di superalcolico = 1 unità)  NO  SI

\_\_\_\_\_ Quantità \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

9 Assume o ha mai assunto farmaci per la regolazione della pressione arteriosa? Se sì, indicare il periodo, il tipo di farmaco e se i valori pressori si sono normalizzati.  NO  SI

\_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

10 Assume o ha mai assunto farmaci per altre malattie? Se sì, indicare la motivazione sanitaria (diagnosi), il tipo di farmaco e il periodo di utilizzo e se gli eventuali esami ematochimici fuori dalla norma sono rientrati nei limiti.  NO  SI

\_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

**Professionale**

CODICE (12)  1  2  3  4  5  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_

**Sportivo**

CODICE (13)  1  2  3  4  5  6  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurando

**A CURA DEGLI INTERMEDIARI**

TIPO TRATTAMENTO CODICE \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
CODICE PRODUTTORE COMB. PR. CODICE PRODUTTORE COMB. PR.

\_\_\_\_\_  
CODICE PRODUTTORE COMB. PR. CODICE PRODUTTORE COMB. PR.

\_\_\_\_\_  
CODICE PRODUTTORE COMB. PR. CODICE PRODUTTORE COMB. PR.

Si dichiara che la presente proposta è stata correttamente compilata e che i firmatari sono stati personalmente identificati anche ai sensi della vigente normativa in materia di anticiclaggio.

\_\_\_\_\_  
Firma dell'incaricato dell'operazione

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Agente

**REVOCA DELLA PROPOSTA**

La presente proposta può essere revocata, finché il contratto non sia concluso, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, all'Agenzia sopra indicata. La comunicazione di revoca deve indicare il numero della proposta sottoscritta. Le somme eventualmente pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

**RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione. La comunicazione di recesso va inviata all'Agenzia sopra indicata a mezzo lettera raccomandata. Il recesso ha l'effetto di liberare la Società e il Contraente da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'Agenzia della suddetta lettera raccomandata. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio pagato al netto della quota relativa al rischio corso, delle imposte e dei diritti di emissione del contratto (quantificati nella sezione "Dati tecnici" della presente proposta).

(12) Vedi "Tabella Questionario professionale" di seguito riportata

(13) Vedi "Tabella Questionario sportivo" di seguito riportata

## PRIVACY (PERSONE FISICHE)

Letta l'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003 presente nelle Condizioni di assicurazione, l'Assicurando e il Contraente prestano il consenso al trattamento dei dati, eventualmente anche sensibili, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi.

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurando

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

## DICHIARAZIONI

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante)/Il sottoscritto Assicurando (ciascuno per quanto di propria competenza):**

**proscioglie** dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente questionario, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione;

**dichiara**, per ogni conseguente effetto, che le risposte e le informazioni in ordine ed ogni singola domanda dei questionari sono complete, veritiere ed esatte e che non ha taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza in ordine ai questionari stessi sulla base dei quali verrà emessa la polizza e di assumersi in proprio la paternità e la responsabilità delle risposte, anche nel caso in cui, secondo le indicazioni del sottoscritto medesimo, altri ne abbia curato la materiale compilazione. Il sottoscritto è consapevole e dà atto che tutte le risposte e le informazioni fornite con i questionari sopra riportati sono essenziali ai fini della stipula del contratto, poiché in base alle stesse la Compagnia determina le condizioni di assicurabilità del rischio;

**si impegna**, se la presente proposta sarà accettata senza modificazioni, a versare il premio entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto;

**dichiara** che la presente proposta **non** è connessa a mutui o altri tipi di finanziamenti (attenzione: se vi è connessione a mutui/finanziamenti non potranno essere sottoscritte coperture con rischio demografico);

**dichiara**, ai fini del D. Lgs. 231/2007, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, che i dati riportati nella presente proposta di assicurazione corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto continuativo;

**dichiara**, essendo consapevole del contenuto del contratto per averlo letto prima della sottoscrizione della proposta, di accettare le Condizioni di assicurazione previste nel "Fascicolo informativo".

Luogo e data (14) \_\_\_\_\_

RICEVUTA DI DEPOSITO N° \_\_\_\_\_

(15)

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurando

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante) dichiara di aver ricevuto il "Fascicolo Informativo", modello \_\_\_\_\_ - Ed. \_\_\_\_\_ che si compone della Scheda Sintetica (non presente nei contratti di puro rischio), della Nota Informativa, delle Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della Gestione separata, del Glossario e della presente Proposta di assicurazione.**

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

## DICHIARAZIONI AI FINI "FATCA"

### DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE (PERSONA FISICA)

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ nella sua qualità di Contraente

#### DICHIARA

di NON essere cittadino/a degli Stati Uniti d'America e di NON avere la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America;

in alternativa

di essere cittadino/a degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e allega apposto "Form W-9".

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma

### DICHIARAZIONI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA)

#### 1. DICHIARAZIONE RELATIVA AL CONTRAENTE

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ in qualità di legale rappresentante/esecutore della società Contraente \_\_\_\_\_

#### DICHIARA

che la società NON ha sede legale o stabili organizzazioni negli Stati Uniti d'America;

in alternativa

che la società è una "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposto "Form W-9".

#### 2. DICHIARAZIONE RELATIVA AL TITOLARE EFFETTIVO (EVENTUALE)

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ in qualità di legale rappresentante/esecutore della società \_\_\_\_\_

#### DICHIARA

che il titolare effettivo della sopra riportata società NON è cittadino/a degli Stati Uniti d'America e NON ha la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America;

in alternativa

che il titolare effettivo della sopra riportata società è cittadino/a degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e allega apposto "Form W-9".

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma

(14) Data sottoscrizione proposta.

(15) Da compilare solo nel caso in cui sia stato effettuato un versamento a titolo di deposito.

## FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicurate sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Società è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione sottoscritta dal contraente (se persona fisica) o dal rappresentante legale (per le persone giuridiche), riportate in questa proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Società e, nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Società si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

## TABELLA BENEFICIARI

### BENEFICIARI IN CASO DI VITA

- 0 L'Assicurato.
- 1 Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.
- 2 I figli nati e nati dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.
- 3 I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.
- 4 Il coniuge dell'Assicurato al momento della liquidazione o se premorto, l'Assicurato.
- 5 Beneficio in busta chiusa.

### BENEFICIARI IN CASO DI MORTE

- A Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- B Il Contraente.
- C Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- D Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi.
- E I figli nati o nati dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- F I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- G Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- H Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato.
- I Beneficio in busta chiusa.
- L Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro.

## TABELLA QUESTIONARIO PROFESSIONALE

- 1 Libero professionista: titolare di azienda; commerciante o negoziante; appartenente alle forze armate (che non naviga, né vola); albergatore o operatore turistico; pensionato; benestante o studente; casalinga; insegnante o ministro del culto; dirigente; impiegato; agricoltore; autista senza guida di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; artigiano o operaio senza uso di macchine e senza accesso a tetti, impalcature, pozzi o miniere; fabbro o falegname; lavoratore edile con qualifica di sorvegliante; capo-mastro, capo operaio; chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie non esplosive; funzionario di Pubblica Sicurezza, Carabiniere da Maggiore incluso, Guardia di Finanza da Sottotenente incluso.
- 2 Autista di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; ruspista, escavatorista, trattorista; addetto ai lavori di tornitura, fresatura, politura; elettricista su linee con tensione maggiore di 380 volt; fonditore; vetraio soffiatore o tagliatore; lavoratore edile con accesso ad impalcature o tetti; operaio portuale che lavora su scali, stive e navi in genere; minatore con lavoro in cave o lavoro saltuario in pozzi, senza uso di esplosivo, appartenente ai corpi di: Pubblica Sicurezza, Carabinieri, Guardia di Finanza, Agenti di custodia, Vigili del Fuoco ed Urbani armati; addetti alla vigilanza armata; marittimo o pescatore di mare; tecnico di radiologia.
- 3 Minatore con uso di esplosivo.
- 4 Chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie esplosive.
- 5 Chimico (altro personale) addetto alla fabbricazione di materie prime venefiche e/o esplosive.

## TABELLA QUESTIONARIO SPORTIVO

- 1 Nessuna attività sportiva.
- 2 Calcio, rugby, hockey e ciclismo senza partecipazioni a gare e tornei, sci, tennis, caccia, pesca, nuoto, escursionismo alpino, footing, baseball, pallacanestro, cricket, golf, squash, pallavolo, bocce, tutte esercitate in forma dilettantistica.
- 3 Alpinismo di qualsiasi grado purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee, speleologia, calcio nell'ambito della FIGC, rugby agonistico, sci agonistico, sci nautico agonistico, arti marziali agonistiche, attività subacquee con autorespiratore senza partecipazione a gare, pugilato dilettantistico, vela di altura, equitazione agonistica con e senza salto di ostacoli.
- 4 Ciclismo agonistico, sci d'alpinismo purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee.
- 5 Pugilato agonistico.
- 6 Volo con deltaplano non a motore o parapendio.