



GENERALI VITA



Assicurazione mista a premio unico e a capitale rivalutabile

PREMIUM

Il presente Fascicolo informativo, contenente

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di polizza
- 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.

INDICE

SCHEDA SINTETICA	3
NOTA INFORMATIVA.....	11
CONDIZIONI DI POLIZZA	28
GLOSSARIO	41
MODULO DI PROPOSTA	43

Il presente Fascicolo informativo è composto da:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di polizza
- Glossario
- Modulo di proposta

SCHEDA SINTETICA

PREMIUM

Assicurazione mista a premio unico e capitale rivalutabile

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

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



1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) **Impresa di assicurazione**

GENERALI VITA S.p.A., società unipersonale, appartenente al Gruppo Generali, è soggetta alla direzione e al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A.

1.b) **Denominazione del contratto**

Premium

1.c) **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 interna separata di attivi.

1.d) **Durata**

La durata è pari a un anno, con proroga tacita della scadenza per lo stesso periodo a ciascuna ricorrenza annuale del contratto. Successivamente alla decima ricorrenza annuale la Società si riserva di interrompere ulteriori proroghe automatiche.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di sottoscrizione.

1.e) **Pagamento dei premi**

Periodicità di pagamento dei premi	Unico
Premio minimo	2.000,00 euro

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

<i>Obiettivi</i>	<i>Tipologia di investimento</i>	<i>Orizzonte temporale</i>																				
<table border="1"><tr><td><input type="checkbox"/></td><td>Protezione</td></tr><tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td>Investimento</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td>Risparmio</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td>Previdenza</td></tr></table>	<input type="checkbox"/>	Protezione	<input checked="" type="checkbox"/>	Investimento	<input type="checkbox"/>	Risparmio	<input type="checkbox"/>	Previdenza	<table border="1"><tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td>Basso rischio</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td>Medio rischio</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td>Alto rischio</td></tr></table>	<input checked="" type="checkbox"/>	Basso rischio	<input type="checkbox"/>	Medio rischio	<input type="checkbox"/>	Alto rischio	<table border="1"><tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td>Breve</td></tr><tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td>Medio</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/></td><td>Lungo</td></tr></table>	<input checked="" type="checkbox"/>	Breve	<input checked="" type="checkbox"/>	Medio	<input type="checkbox"/>	Lungo
<input type="checkbox"/>	Protezione																					
<input checked="" type="checkbox"/>	Investimento																					
<input type="checkbox"/>	Risparmio																					
<input type="checkbox"/>	Previdenza																					
<input checked="" type="checkbox"/>	Basso rischio																					
<input type="checkbox"/>	Medio rischio																					
<input type="checkbox"/>	Alto rischio																					
<input checked="" type="checkbox"/>	Breve																					
<input checked="" type="checkbox"/>	Medio																					
<input type="checkbox"/>	Lungo																					

Questo contratto realizza un investimento caratterizzato da:

- una copertura assicurativa garantita sia in caso di vita che in caso di decesso;
- un livello di rischio basso.

Questa assicurazione sulla vita è offerta a tutti i contraenti di contratti “Valore Quota” con decorrenza precedente al 01.01.2003 ed ancora in vigore.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione F 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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) **Prestazioni in caso di vita**

Capitale

in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente

b) **Prestazioni in caso di decesso**

Capitale

in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente

Sulla prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di premorienza è riconosciuto un tasso di interesse minimo garantito del 2% i primi cinque anni; negli anni successivi è pari al minore tra il 2% ed il tasso di interesse massimo applicabile a un contratto di assicurazione in vigore alla data di versamento del premio.

Il tasso di interesse massimo applicabile e la data di entrata in vigore sono determinati dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni (Provvedimento ISVAP n. 1036 – G del 6 novembre 1998 e successive modifiche e integrazioni).

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

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 e 12 delle Condizioni di polizza.

4. COSTI

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

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

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

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

Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durate, età e sesso dell'Assicurato ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestioni separate: GESAV; GEVAL/EURO

Premio unico: € 5.000,00
Sesso ed età: maschio-50
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,88%
10	1,04%

Premio unico: € 15.000,00
Sesso ed età: maschio-50
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,88%
10	1,04%

Premio unico: € 30.000,00
Sesso ed età: maschio-50
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,88%
10	1,04%

Premio unico: € 5.000,00
Sesso ed età: maschio-45
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,88%
10	1,04%

Premio unico: € 15.000,00
Sesso ed età: maschio-45
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,88%
10	1,04%

Premio unico: € 30.000,00
Sesso ed età: maschio-45
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,88%
10	1,04%

Premio unico: € 5.000,00
Sesso ed età: maschio-40
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,88%
10	1,04%

Premio unico: € 15.000,00
Sesso ed età: maschio-40
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,88%
10	1,04%

Premio unico: € 30.000,00
Sesso ed età: maschio-40
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,88%
10	1,04%

Il Costo percentuale medio annuo risulta indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato.

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalle gestioni interne separate GESAV e GEVAL/EURO 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 e GEVAL/EURO

Gestione separata GESAV

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2000	7,66%	6,36%	5,57%	2,6%
2001	6,27%	5,07%	4,93%	2,7%
2002	5,03%	3,83%	4,67%	2,5%
2003	5,01%	3,81%	3,73%	2,5%
2004	4,95%	3,75%	3,59%	2,0%

Gestione separata GEVAL/EURO

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2000	6,53%	5,33%	5,57%	2,6%
2001	6,63%	5,43%	4,93%	2,7%
2002	5,73%	4,53%	4,67%	2,5%
2003	5,25%	4,05%	3,73%	2,5%
2004	5,37%	4,17%	3,59%	2,0%

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

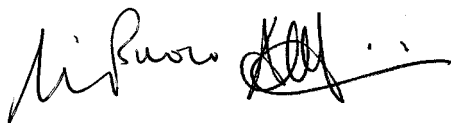
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

Generali Vita S.p.A.
I rappresentanti legali

dott. Giuseppe Buoro dott. Andrea Mencattini

Handwritten signatures of Giuseppe Buoro and Andrea Mencattini. The signature of Giuseppe Buoro is on the left, and the signature of Andrea Mencattini is on the right.

Il presente Fascicolo informativo è composto da:

- Scheda sintetica
- **Nota informativa**
- Condizioni di polizza
- Glossario
- Modulo di proposta

NOTA INFORMATIVA

PREMIUM

Assicurazione mista a premio unico e capitale rivalutabile

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	12
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	14
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	16
D. INFORMAZIONI SUI COSTI E SUL REGIME FISCALE	19
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	20
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI	24

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1.

Informazioni generali

GENERALI VITA S.p.A. (in seguito denominata “Società”), società unipersonale, appartenente al Gruppo Generali, è soggetta alla direzione e al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A.

- La sede legale è in Via Machiavelli n. 4, 34132 Trieste - ITALIA.
- La Direzione Generale è in Via Marocchese n. 14, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico 041.5492111; sito internet www.generalivita.it; indirizzo di posta elettronica: informazioni@generalivita.it.

La Compagnia di Assicurazione è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa diretta sulla vita con provvedimento ISVAP n. 1724 del 23 ottobre 2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 256 del 2 novembre 2000.

La società di revisione della Compagnia è PricewaterhouseCoopers S.p.A. Via Vittor Pisani n. 20, 20124 Milano (MI) – ITALIA.

2.

Conflitto d'interessi

La Società si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta sia nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Società stessa ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo;
- garantire che comunque, nei casi in cui il conflitto non può essere evitato, gli interessi dei contraenti non subiscano alcun pregiudizio.

In particolare sono state definite quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Di seguito sono descritte le principali fattispecie individuate quali fattori di potenziale conflitto di interessi.

a. Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Asset Management S.G.R., società di gestione del risparmio, interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazioni Generali S.p.A.

Il mandato di gestione patrimoniale prevede disposizioni atte ad evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi; la Società, inoltre, realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse.

b. Investimenti

Il patrimonio delle gestioni separate può essere investito dalla S.G.R. anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Generali o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi, la Società effettua il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR.

c. Retrocessione di commissioni

Relativamente alla gestione patrimoniale collegata al contratto, la Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

La Società si impegna a riconoscere comunque ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti, ai contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi agli assicurati.

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

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

Le operazioni di compravendita possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3.

Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Questo contratto di assicurazione ha una durata pari ad un anno; la scadenza viene automaticamente prorogata per lo stesso periodo a ciascuna ricorrenza annuale del contratto, senza alcuna formalità da parte del Contraente. Quest'ultimo può decidere di interrompere la proroga automatica mediante richiesta scritta da inoltrare alla Società, per il tramite dell'Agenzia alla quale è assegnato il contratto, almeno trenta giorni prima della ricorrenza annuale del contratto stesso. Successivamente alla decima ricorrenza annuale la Società si riserva di interrompere, con le stesse modalità stabilite per il Contraente, ulteriori proroghe automatiche o proporre altre offerte.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico, prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

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

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO ALLA SCADENZA

La Società corrisponde in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza stabilita nel contratto il "capitale assicurato" rivalutato.

Il rendimento finanziario attribuito annualmente non può in ogni caso essere inferiore al "tasso di interesse minimo garantito" in vigore.

Il "tasso di interesse minimo garantito" è pari al 2% e resta fissato per i primi cinque anni. Negli anni successivi è pari al minore tra il "tasso di interesse minimo garantito" stabilito alla sottoscrizione del contratto, ed il tasso di interesse massimo applicabile ai contratti di assicurazione sulla vita. L'eventuale variazione del "tasso di interesse minimo garantito" è comunicata al Contraente con le modalità di cui al punto 18 della presente Nota informativa ed applicata dalla prima annualità immediatamente successiva.

Il suddetto tasso di interesse massimo applicabile e la data di entrata in vigore sono determinati dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni (Provvedimento ISVAP n. 1036 – G del 6 novembre 1998 e successive modifiche e integrazioni).

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DELLA SCADENZA

La Società corrisponde in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale il “capitale assicurato”, aumentato dell'1% e rivalutato fino alla data del decesso.

Il rendimento finanziario attribuito annualmente non può in ogni caso essere inferiore al "tasso di interesse minimo garantito" in vigore.

Il "tasso di interesse minimo garantito" è pari al 2% e resta fissato per i primi cinque anni. Negli anni successivi è pari al minore tra il "tasso di interesse minimo garantito" stabilito alla sottoscrizione del contratto, ed il tasso di interesse massimo applicabile ai contratti di assicurazione sulla vita. L'eventuale variazione del "tasso di interesse minimo garantito" è comunicata al Contraente con le modalità di cui al punto 18 della presente Nota informativa ed applicata dalla prima annualità immediatamente successiva.

Il suddetto tasso di interesse massimo applicabile e la data di entrata in vigore sono determinati dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni (Provvedimento ISVAP n. 1036 – G del 6 novembre 1998 e successive modifiche e integrazioni).

4.

Premi

Il premio unico è determinato in relazione alle garanzie prestate ed al loro ammontare.

Il versamento del premio unico può essere effettuato presso:

- l'Agenzia cui è assegnato il contratto, oppure
- la Direzione Generale della Società in Mogliano Veneto - Treviso.

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- in contanti,
- tramite bancomat, dove disponibile,
- con assegno circolare non trasferibile intestato alla Società,
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società.

Nel caso di pagamento tramite bancomat, assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

5.

Modalità di calcolo e di partecipazioni agli utili

Questo contratto prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni principali in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata dalle altre attività della Società scelta dal Contraente.

La rivalutazione consiste nell'attribuire ad ogni ricorrenza annuale al "capitale assicurato", il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata cui il contratto è collegato, ridotto di un valore trattenuto dalla Società come specificato al punto 7.1 della presente Nota informativa.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa: opera pertanto la garanzia di consolidamento annuo del rendimento attribuito al contratto.

Il Contraente può scegliere tra le gestioni separate attualmente offerte dalla Società e descritte dettagliatamente nella successiva Sezione C: GESAV e GEVAL/EURO

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione F della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di 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 SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

6.

Gestione interna separata

Il Contraente può scegliere tra le gestioni separate attualmente offerte dalla Società.

GESAV

- a. Gestione separata GESAV
- b. valuta di denominazione: Euro.
- c. La politica di gestione adottata mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in relazione al mantenimento del potere di acquisto del capitale investito; la gestione è prevalentemente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario e monetario. In considerazione delle garanzie di capitale e/o rendimento minimo offerti dai prodotti assicurativi ad essa collegati, si mantiene ridotta la volatilità dei rendimenti nel corso del tempo.

- d. Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. 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.
- e. La composizione della Gestione separata è prevalentemente costituita da titoli mobiliari di tipo obbligazionario e monetario.
Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti.
Non sono previsti limiti minimi o massimi di investimento in particolari categorie di attivi.
- f. Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non superano complessivamente il 10% del totale delle attività della Gestione.
- g. Le decisioni di investimento verranno prese con l'obiettivo di cogliere, per la componente obbligazionaria, opportunità di posizionamento del portafoglio e differenziali di rendimento sulla curva dei tassi di interesse offerti dai titoli corporate rispetto ai titoli governativi, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività.
La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (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), privilegiando comunque l'investimento in titoli ad elevato dividendo in modo da garantire redditività corrente alla Gestione.

GEVAL/EURO

- a. Gestione separata GEVAL/EURO
- b. valuta di denominazione: Euro.
- c. La politica di gestione adottata mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in relazione al mantenimento del potere di acquisto del capitale investito; la gestione è prevalentemente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario e monetario. In considerazione delle garanzie di capitale e/o rendimento minimo offerti dai prodotti assicurativi ad essa collegati, si mantiene ridotta la volatilità dei rendimenti nel corso del tempo. In questa Gestione, originariamente denominata Gestione European Currency Unit, sono confluiti, in concomitanza all'entrata in vigore della moneta unica europea (Euro), gli investimenti della gestione GEVAL D.M. espressa in Marchi tedeschi.

- d. Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. 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.
- e. La composizione della Gestione separata è prevalentemente costituita da titoli mobiliari di tipo obbligazionario e monetario.
Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti.
Non sono previsti limiti minimi o massimi di investimento in particolari categorie di attivi.
- f. Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione non superano complessivamente il 10% del totale delle attività della Gestione.
- g. Le decisioni di investimento verranno prese con l'obiettivo di cogliere, per la componente obbligazionaria, opportunità di posizionamento del portafoglio e differenziali di rendimento sulla curva dei tassi di interesse offerti dai titoli corporate rispetto ai titoli governativi, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività.
La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (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), privilegiando comunque l'investimento in titoli ad elevato dividendo in modo da garantire redditività corrente alla Gestione.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Asset Management SGR S.p.A.

La Gestione separata è annualmente certificata da PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Si rinvia, per i dettagli, all'apposito Regolamento allegato alle condizioni contrattuali.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI E SUL REGIME FISCALE

7.

Costi

7.1 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata

Ricorrenza annuale	Valore trattenuto dalla Società
prima	0,2%
seconda	0,4%
terza	0,6%
dalla quarta	1,2%

Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 7% ed inferiore all'8% (intervallo di rendimento), i valori trattenuti sopra definiti sono incrementati di un decimo di punto percentuale. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale tali valori si incrementano in eguale misura.

8.

Regime fiscale

E' riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

Tassazione delle prestazioni assicurate

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

- a. se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF;
- b. se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,5%, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente relativi alla prestazione in caso di vita.

La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

9.

Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si conclude nel momento in cui la Società rilascia al Contraente la polizza o il Contraente riceve per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio:
- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; ovvero
- alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicata in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

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

10.

Riscatto

Il contratto, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente o parzialmente decorso un anno dalla data di sottoscrizione purché l'Assicurato sia in vita.
L'importo di riscatto totale è pari all'importo del "capitale assicurato" rivalutato, così come stabilito nel punto 5 della presente Nota informativa, fino alla data di richiesta del riscatto.

L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale ad una quota del "capitale assicurato". A seguito dell'operazione di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per le prestazioni assicurate residue che saranno comunicate con apposita appendice.

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

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

Generali Vita S.p.A.– Assistenza Clienti
Via Marocchesa n. 14, 31021 Mogliano Veneto - Treviso
Fax Verde: 800.674666
e-mail: assistenza_clienti@generalivita.it

L'evoluzione del valore di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione F della presente Nota informativa; i valori puntuali sono contenuti nel Progetto personalizzato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto contenuto nella sezione F della Nota informativa. I valori puntuali di riscatto saranno contenuti nel progetto redatto in forma personalizzata.

11.

Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto che avviene nel momento in cui la Società rilascia al Contraente la polizza o comunica per iscritto allo stesso il proprio assenso.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente, per mezzo della medesima Agenzia, gli importi eventualmente già pagati.

12.

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. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte dell'Agenzia.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte.

13.

Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'Articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni di polizza.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile).

14.**Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione, sulla quale comunque prevalgono le norme imperative di diritto italiano, per la redazione del contratto.

15.**Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto e ogni documento ad esso collegato sono redatti in lingua italiana.

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

16.**Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Generali Vita S.p.A. - Assistenza Clienti

Via Marocchesa, 14

31021 Mogliano Veneto - TV

fax verde n. 800.674666

e-mail: assistenza_clienti@generalivita.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP - Servizio Tutela degli Utenti - via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

17.**Ulteriore informativa disponibile**

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione interna separata prescelta e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Le predette informazioni sono disponibili sul sito internet della Società.

18.

Informativa in corso di contratto

La variazione del "tasso di interesse minimo garantito" è comunicata al Contraente per iscritto in concomitanza con l'informativa annuale sulla rivalutazione maturata, ed applicata dalla prima annualità immediatamente successiva.

La Società comunica tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento delle gestioni separate, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

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

- a. premio versato e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b. valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
- c. valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d. valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e. rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione, rendimento finanziario attribuito con evidenza di eventuali valori trattenuti, misura di rivalutazione.

19.

Comunicazioni del Contraente alla Società

Il Contraente non è tenuto a fornire alcuna comunicazione in caso di modifiche di professione dell'Assicurato che aggravino il rischio assunto dalla Società eventualmente intervenute in corso di contratto ai sensi dell'art. 1926 del codice civile.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

A tale rendimento si applica il valore trattenuto dalla Società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali e riassunte in seguito.

I valori sviluppati in base al tasso di interesse minimo garantito fino alla quinta ricorrenza annuale rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili;

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

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di interesse minimo garantito fino alla quinta ricorrenza annuale: 2,0%
- Et  dell'Assicurato: 45 anni
- Durata: 5 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Premio unico: 10.000,00 euro
- Prestazione a scadenza iniziale: 10.000,00 euro
- Prestazione caso morte iniziale: 10.100,00 euro

Anni trascorsi	Prestazione a scadenza (*)	Prestazione caso morte (*)	Riscatto (*)
1	10.200,00	10.302,00	10.200,00
2	10.404,00	10.508,04	10.404,00
3	10.612,08	10.718,20	10.612,08
4	10.824,32	10.932,56	10.824,32
5	11.040,81	11.151,22	11.040,81

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

L'operazione di riscatto non comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potr  avvenire, sulla base del rendimento minimo garantito, dopo la prima ricorrenza annuale.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Rendimento finanziario: 4%
- Valore trattenuto:
 - 0,2 punti percentuali per il primo anno;
 - 0,4 punti percentuali per il secondo anno;
 - 0,6 punti percentuali per il terzo anno;
 - 1,2 punti percentuali per gli anni successivi.
- Tasso di interesse minimo garantito fino alla quinta ricorrenza annuale: 2,0%
- Et  dell'Assicurato: 45 anni
- Durata: 10 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Premio unico: 10.000,00 euro
- Prestazione a scadenza iniziale: 10.000,00 euro
- Prestazione caso morte iniziale: 10.100,00 euro

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

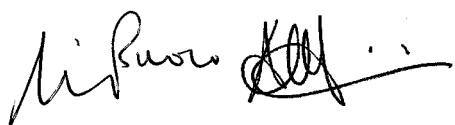
Anni trascorsi	Prestazione a scadenza (*)	Prestazione caso morte (*)	Riscatto (*)
1	10.380,00	10.483,80	10.380,00
2	10.753,68	10.861,22	10.753,68
3	11.119,31	11.230,50	11.119,31
4	11.430,65	11.544,95	11.430,65
5	11.750,70	11.868,21	11.750,70

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

Generali Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Generali Vita S.p.A.
I rappresentanti legali

dott. Giuseppe Buoro dott. Andrea Mencattini

Handwritten signatures of Giuseppe Buoro and Andrea Mencattini. The signature of Giuseppe Buoro is on the left, and the signature of Andrea Mencattini is on the right, both in black ink.

Il presente Fascicolo informativo è composto da:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- **Condizioni di polizza**
- Glossario
- Modulo di proposta

CONDIZIONI DI POLIZZA

PREMIUM **Assicurazione mista a premio unico e** **capitale rivalutabile**



INDICE

PARTE I - PRESTAZIONI	30
Prestazioni	30
Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	30
Beneficiario	31
PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO	31
Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione	31
Diritto di recesso.....	32
Durata del contratto – Proroga automatica della scadenza	32
PARTE III - PREMIO	32
Versamento del premio.....	32
PARTE IV - VICENDE CONTRATTUALI.....	33
Riscatto	33
Cessione, pegno, vincolo	34
Imposte e tasse.....	34
Foro competente	34
PARTE V – RIVALUTAZIONI DELLE PRESTAZIONI.....	34
Clausola di rivalutazione	34
PARTE VI - PAGAMENTI DELLA SOCIETA'	36
Valuta contrattuale.....	36
Modalità di richiesta per i pagamenti della Società.....	36
ALLEGATO	38
Regolamento della Gestione separata.....	38

PARTE I - PRESTAZIONI

Art. 1

Prestazioni

Questo contratto, previo versamento di un premio unico, garantisce al Beneficiario il pagamento da parte della Società delle seguenti prestazioni:

in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale:

- l'importo pari al "capitale assicurato" rivalutato così come stabilito nell'Art. 12;

in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale:

- l'importo pari al "capitale assicurato" incrementato di una percentuale pari all'1% e rivalutato fino alla data del decesso.

Il "capitale assicurato" iniziale viene indicato nel documento di polizza.

Art. 2

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Ai fini di una esatta valutazione del rischio da parte della Società, le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte e di reticenze relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso alla conclusione del contratto, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Società stessa:

- a) quando esiste dolo o colpa grave, ha diritto:
 - di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
 - di rifiutare, in caso di morte dell'Assicurato e in ogni tempo, il pagamento delle prestazioni in caso di morte restituendo il premio versato;
- b) quando non esiste dolo o colpa grave, ha diritto:
 - di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
 - di ridurre, in caso di morte dell'Assicurato e in ogni tempo, le prestazioni in relazione al maggior rischio.

Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione, il contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenze del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso di dolo o colpa grave.

Art. 3

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 acquista, 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.

PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Art. 4

Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

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

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio:

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

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

Art. 5

Diritto di 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 lettera raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio versato diminuito della parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

Art. 6

Durata del contratto – Proroga automatica della scadenza

Questo contratto prevede una durata pari ad un anno. La scadenza è prorogata automaticamente e tacitamente per lo stesso periodo di anno in anno. Il Contraente può interrompere in qualsiasi momento, purché trenta giorni prima della ricorrenza annuale del contratto stesso, detta proroga tacita automatica, facendo richiesta scritta da inoltrare alla Società, per il tramite dell’Agenzia alla quale è assegnato il contratto. A seguito della richiesta il contratto scade alla prima ricorrenza annuale successiva alla data di ricevimento della richiesta stessa. Successivamente alla decima ricorrenza annuale, la Società si riserva di interrompere, con le stesse modalità stabilite per il Contraente, ulteriori proroghe tacite automatiche.

PARTE III - PREMIO

Art. 7

Versamento del premio

L’assicurazione prevede il versamento di un premio unico il cui importo è riportato in polizza.

Il versamento del premio può essere effettuato presso l’Agenzia cui è assegnato il contratto, oppure presso la Direzione Generale della Società in Mogliano Veneto - Treviso.

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- in contanti,
- tramite bancomat, dove disponibile,
- con assegno circolare non trasferibile intestato alla Società,
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società.

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

Nei casi, invece, di bancomat, di assegno circolare o di bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

Avvenuto il pagamento viene rilasciata quietanza.

PARTE IV - VICENDE CONTRATTUALI

Art.8

Riscatto

Il contratto non è riscattabile per un anno dalla data di sottoscrizione. Successivamente, durante il periodo di proroga automatica e purché l'Assicurato sia in vita, il contratto, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente o parzialmente.

L'importo di riscatto totale è pari all'importo del "capitale assicurato" rivalutato così come stabilito nell'Art.12 fino alla data di richiesta del riscatto.

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

L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale ad una quota del "capitale assicurato". A seguito dell'operazione di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per le prestazioni assicurate residue che saranno comunicate con apposita appendice.

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

Art. 9

Cessione, pegno, 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 sulla polizza o 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. 10

Imposte e tasse

Imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente, del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

Art. 11

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.

PARTE V – RIVALUTAZIONI DELLE PRESTAZIONI

Art. 12

Clausola di rivalutazione

Questo contratto prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla “Gestione Speciale” scelta dal Contraente tra quelle offerte dalla Società al momento della sottoscrizione. I criteri e le modalità sono riportati nei successivi paragrafi e nel Regolamento della “Gestione Speciale” in Allegato.

Misura di rivalutazione

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla “Gestione Speciale” determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento.

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. 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.

La misura di rivalutazione si ottiene diminuendo il suddetto rendimento di un valore, trattenuto dalla Società, espresso in punti percentuali assoluti. Tale valore trattenuto si calcola annualmente in funzione del tempo trascorso dall'inizio del contratto:

- 0,2 punti percentuali per il primo anno;
- 0,4 punti percentuali per il secondo anno;
- 0,6 punti percentuali per il terzo anno
- 1,2 punti percentuali per gli anni successivi.

A partire dal quarto anno qualora il rendimento della "Gestione Speciale" sia pari o superiore al 7% ed inferiore all'8% (intervallo di rendimento), i valori trattenuti sopra definiti sono incrementati di un decimo di punto. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale tali valori si incrementano in eguale misura.

La misura di rivalutazione non può comunque essere inferiore al "tasso di interesse minimo garantito" in vigore.

Il "tasso di interesse minimo garantito" è indicato nel documento di polizza e resta fissato per i primi cinque anni. Negli anni successivi è pari al minore tra il "tasso di interesse minimo garantito" stabilito alla sottoscrizione del contratto, ed il tasso di interesse massimo applicabile ai contratti di assicurazione sulla vita. L'eventuale variazione del "tasso di interesse minimo garantito" è comunicata al Contraente per iscritto in concomitanza con l'informativa annuale sulla rivalutazione maturata, ed applicata dalla prima annualità immediatamente successiva.

Il suddetto tasso di interesse massimo applicabile e la data di entrata in vigore sono determinati dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni (Provvedimento ISVAP n. 1036 – G del 6 novembre 1998 e successive modifiche e integrazioni).

Nel caso di riscatto e di morte dell'Assicurato la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo conseguito nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore rispettivamente a quello della data di richiesta del riscatto o della data di morte.

La certificazione di cui al punto 2) del Regolamento è effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito da dodici mesi.

Rivalutazione annuale

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, il "capitale assicurato" in vigore alla ricorrenza annuale precedente è aumentato della misura annua di rivalutazione come sopra stabilita.

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

PARTE VI - PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

Art. 13

Valuta contrattuale

La prestazione assicurata, così come il premio, sono espresse nella "valuta contrattuale" di riferimento, indicata nel documento di polizza.

Tutti i pagamenti, a carico del Contraente o della Società, sono corrisposti in euro.

Art. 14

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 relativo codice fiscale dell'avente diritto in aggiunta alla polizza originale comprensivo 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 non sia stato impugnato, e l'indicazione degli eredi legittimi;
- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

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

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'Agenzia della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, 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 Direzione Generale della Società.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

ALLEGATO

Regolamento della Gestione separata

Il Regolamento che segue è comune a tutte le gestioni separate offerte dalla Società al momento della sottoscrizione di questo contratto.

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome *Gestione separata*.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della *Gestione separata*.

La *Gestione separata* è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n. 71 del 26.03.1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

- 2) La *Gestione separata* è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui al DPR 31.3.75 n. 136, la quale attesta la rispondenza della *Gestione separata* al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla *Gestione separata*, il rendimento annuo della *Gestione separata*, quale descritto al seguente punto 3), e la adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

- 3) Il rendimento annuo della *Gestione separata* per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della *Gestione separata* di competenza di quell'esercizio al valore medio della *Gestione separata* stessa.

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

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

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

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella *Gestione separata*. Ai fini della determinazione del rendimento annuo della *Gestione separata*, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno di certificazione.

- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

Il presente Fascicolo informativo è composto da:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di polizza
- **Glossario**
- Modulo di proposta

GLOSSARIO

Agli effetti del presente fascicolo informativo si intendono per:

Assicurato	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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
Condizioni di Polizza	Il documento che disciplina in via generale il contratto di assicurazione.
Contraente	La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.
Data di decorrenza	La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.
Gestione separata di attivi	Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Generali Vita S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegata, parte dei rendimenti finanziari realizzati.
ISVAP	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo.
Partecipazione agli utili	Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.
Polizza	Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.

Premio	L'importo che il Contraente corrisponde a Generali Vita S.p.A.
Proposta di assicurazione	Il documento con il quale il Contraente chiede a Generali Vita S.p.A. di stipulare un contratto di assicurazione.
Ricorrenza annuale del contratto	L'anniversario della data di decorrenza.
Società	Generali Vita S.p.A., altresì definita impresa o compagnia, che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate nel punto A) della tabella di cui allegato I del decreto legislativo 17 marzo 1995, n. 174.
Tasso di interesse minimo garantito	Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto sulle prestazioni, alla scadenza o a seguito del decesso dell'Assicurato, che Generali Vita S.p.A. garantisce al Beneficiario al momento della liquidazione.

Il presente Fascicolo informativo aggiornato in data **01/12/2005** si compone di: Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di polizza, Glossario (Mod. **GVPREM** ed. dicembre 2005) e Modulo di Proposta (Mod. **GVP54** ed. dicembre 2005).