



**GENERALI**  
Assicurazioni Generali



**valore**  
**protetto**  **plus**

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
a capitale e premio annuo temporaneo rivalutabili**



**Il presente Fascicolo informativo, contenente**

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione, comprensive dei regolamenti 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.**

Data ultimo aggiornamento: 24/12/2012

## SCHEMA SINTETICA

**valore**  
**protetto**  **plus**

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
a capitale e premio annuo temporaneo rivalutabili**



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

**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**

Assicurazioni Generali S.p.A. è società capogruppo del Gruppo Generali.

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

Patrimonio netto: 14.259,508 milioni di euro di cui 1.556,873 relativi al capitale sociale e 12.702,635 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 514,5%.

Tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

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

VALORE PROTETTO PLUS

### 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**

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

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

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

|  |              |
|--|--------------|
| Periodicità di pagamento dei premi       | Annuo        |
| Modalità di adeguamento del premio       | Rivalutabile |
| Premio minimo annuo al netto dei diritti | 600,00 euro  |
| Rata di premio minima                    | 100,00 euro  |

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

| <i>Obiettivi</i>                               | <i>Tipologia di investimento</i>                  | <i>Orizzonte temporale</i>                |
|--|---|---|
| <input checked="" 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            |   |   |

VALORE PROTETTO PLUS è prodotto assicurativo a premio annuo caratterizzato da:

- una copertura assicurativa a vita intera in caso di decesso;
- la facoltà di integrare la copertura in caso di morte con prestazioni complementari;
- un livello di rischio basso o medio, in base alla Gestione separata scelta dal Contraente se denominata rispettivamente in Euro o in Dollari USA.

Parte dei premi versati viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal 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

VALORE PROTETTO PLUS prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) **Prestazioni in caso di decesso**

*Caso morte a vita intera*

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente.

b) **Coperture complementari**

b.1) **Assicurazione complementare infortuni**

*Capitale con raddoppio in caso di morte per incidente stradale*

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del piano di versamento dei premi dovuto a infortunio, il pagamento di un capitale complementare infortuni che viene raddoppiato qualora il decesso sia dovuto ad incidente stradale.

Il contratto prevede, per la prestazione in caso di decesso, il riconoscimento anticipato e garantito di un rendimento finanziario pari al 2% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

Possibili valute contrattuali: Euro, Dollaro USA.

Per i contratti con valuta contrattuale Dollaro USA il Contraente assume un rischio di cambio.

Riscattando il contratto, il Contraente sopporta il rischio, in alcuni casi, di ottenere un importo inferiore alla somma dei premi versati.

Qualora non siano state corrisposte le prime tre 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, 16, 17 e 18 delle 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 (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

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"

Gestioni separate: GESAV; GEVAL/EURO;GEVAL/\$

##### Ipotesi adottate:

|                                  |                   |
|----------------------------------|-------------------|
| Premio annuo                     | 1.500,00 euro     |
| Sesso/età                        | Indifferente - 45 |
| Durata contratto                 | Vita intera       |
| Tasso di rendimento degli attivi | 4,0%              |

|                        |         |                        |         |                        |         |
|------------------------|---------|------------------------|---------|------------------------|---------|
| Durata pagamento premi | 15 anni | Durata pagamento premi | 20 anni | Durata pagamento premi | 25 anni |
|------------------------|---------|------------------------|---------|------------------------|---------|

| Anno | CPMA   | Anno | CPMA   | Anno | CPMA   |
|------|--------|------|--------|------|--------|
| 5    | 12,21% | 5    | 14,44% | 5    | 16,69% |
| 10   | 4,65%  | 10   | 5,70%  | 10   | 6,78%  |
| 15   | 2,68%  | 15   | 3,27%  | 15   | 3,90%  |
| 20   | 2,04%  | 20   | 2,25%  | 20   | 2,63%  |
| 25   | 1,75%  | 25   | 1,85%  | 25   | 2,00%  |

#### 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/EURO e GEVAL/\$ 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 con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai per quanto riguarda le gestioni separate GESAV e GEVAL/EURO, mentre per la Gestione separata GEVAL/\$ i dati sono confrontati con i tassi di interesse a lungo termine dei titoli della valuta Dollaro USA e con le variazioni percentuali annue dei tassi di cambio del Dollaro USA contro Euro.

### Gestione separata GESAV

| Anno | Rendimento realizzato dalla Gestione separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Rendimento medio dei titoli di Stato | Inflazione |
|------|---|--|--------------------------------------|------------|
| 2007 | 5,40%   | 3,78%  | 4,41%                                | 1,71%      |
| 2008 | 4,41%   | 3,09%  | 4,46%                                | 3,23%      |
| 2009 | 4,41%   | 3,09%  | 3,54%                                | 0,75%      |
| 2010 | 4,20%   | 2,94%  | 3,35%                                | 1,55%      |
| 2011 | 4,31%   | 3,02%  | 4,89%                                | 2,73%      |

### Gestione separata GEVAL/EURO

| Anno | Rendimento realizzato dalla Gestione separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Rendimento medio dei titoli di Stato | Inflazione |
|------|---|--|--------------------------------------|------------|
| 2007 | 5,37%   | 3,78%  | 4,41%                                | 1,71%      |
| 2008 | 4,21%   | 2,95%  | 4,46%                                | 3,23%      |
| 2009 | 4,00%   | 2,80%  | 3,54%                                | 0,75%      |
| 2010 | 4,21%   | 2,95%  | 3,35%                                | 1,55%      |
| 2011 | 4,31%   | 3,02%  | 4,89%                                | 2,73%      |

### 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 |
|------|---|--|--|--|
| 2007 | 5,40%   | 3,78%  | 4,63%  | -8,32%   |
| 2008 | 4,11%   | 2,88%  | 3,67%  | -6,87%   |
| 2009 | 5,26%   | 3,70%  | 3,26%  | 5,45%  |
| 2010 | 5,00%   | 3,50%  | 3,21%  | 5,20%  |
| 2011 | 5,42%   | 3,80%  | *  | *  |

\* Dati ancora non disponibili.

**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.

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

Assicurazioni Generali S.p.A.  
I rappresentanti legali

Dott. Mario Greco

Dott. Manlio Lostuzzi

Handwritten signature of Mario Greco in black ink.Handwritten signature of Manlio Lostuzzi in black ink.

Data ultimo aggiornamento: 24/12/2012



## NOTA INFORMATIVA

**valore**  
**protetto**  **plus**

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
a capitale e premio annuo temporaneo rivalutabili**



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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1.

### Informazioni generali

ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A è società capogruppo del Gruppo Generali.

- La sede legale è in Piazza Duca degli Abruzzi, 2 - 34132 Trieste (TS) - ITALIA.
- La Direzione per l'Italia è in Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info@generali.it](mailto:info@generali.it).
- L'impresa di assicurazione è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazione a norma dell'art. 65 del R.D.L. 29 aprile 1923, n. 966, ed è iscritta al numero 1.00003 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

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

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

2.

### Prestazioni assicurative e garanzie offerte

VALORE PROTETTO PLUS è un'assicurazione a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento di un piano di premi annui prevede la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Il Contraente ha anche la facoltà di integrare l'assicurazione principale con un'assicurazione complementare in caso di decesso per infortunio.

Si rinvia agli articoli 1, 2, 17 e 18 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

Avvertenza: sono presenti periodo di carenza (sospensione della copertura del rischio assicurato) e limitazioni; per i dettagli si rinvia agli articoli 2 e 18 delle Condizioni di assicurazione.

VALORE PROTETTO PLUS prevede, per la prestazione in caso di decesso, il riconoscimento anticipato di un rendimento finanziario pari al 2,0% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale della suddetta prestazione.

Ai fini di un'esatta valutazione del rischio da parte della Società, le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. In particolare si richiama l'attenzione sulla necessità di leggere le raccomandazioni e le avvertenze contenute in Proposta relative alla compilazione del questionario sanitario.

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, al loro ammontare, alla durata del piano versamento premi, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle abitudini di vita (sport, mezzi di trasporto utilizzati,...).

Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione, il Contraente deve versare le prime tre annualità di premio; in caso contrario il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il Contraente di quanto già corrisposto.

VALORE PROTETTO PLUS prevede:

- per l'assicurazione principale la corresponsione di una successione di premi annui rivalutabili per tutta la durata del piano di versamento dei premi e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato;
- per la copertura complementare in caso di decesso la corresponsione di premi annui di importo costante, alle stesse scadenze previste per i premi dell'assicurazione principale.

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- per mezzo di conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del Contraente alla banca di effettuare il versamento dei premi con addebito sul suo conto corrente (RID);
- tramite bancomat, dove disponibile;
- per mezzo di bollettino di conto corrente postale intestato alla Società;
- con assegno intestato o girato alla Società con clausola di intrasferibilità;
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società;
- per mezzo di pagamento effettuato in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Società;
- altre modalità offerte dal servizio bancario e postale.

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

Il Contraente può chiedere di versare il premio annualmente stabilito in più rate. In tal caso il premio viene maggiorato degli interessi di rateizzazione (*addizionale di frazionamento*) indicati nel punto 5.1.1 della presente Nota informativa.

Si rinvia all'articolo 8 delle Condizioni di assicurazione per l'illustrazione dei meccanismi di adeguamento automatico del premio.

### 4.

#### Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

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

Si rinvia all'articolo 16 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/EURO, GEVAL/\$.

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 E REGIME FISCALE

### 5.

#### Costi

#### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

| Diritti      |            |
|--------------|------------|
| di emissione | 10,33 euro |
| di quietanza | 0,77 euro  |

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

| Caricamenti       |       |   |
|-------------------|-------|---|
| Cifra fissa       | 32,00 | per ogni annualità di premio                              |
| Costi percentuali | 8,2%  | per una durata pagamento premi pari a 7 anni              |
|                   | 8,8%  | per una durata pagamento premi pari a 8 anni              |
|                   | 9,4%  | per una durata pagamento premi pari a 9 anni              |
|                   | 10,0% | per una durata pagamento premi pari o superiore a 10 anni |

I costi percentuali sono applicati al premio al netto dei diritti di emissione o quietanza e della cifra fissa.

| Caricamenti gravanti sul premio relativo alle coperture complementari |       |
|---|-------|
| Costi percentuali   | 12,0% |

| Addizionali di frazionamento |       |
|------------------------------|-------|
| Semestrale                   | 2,00% |
| Quadrimestrale               | 2,50% |
| Trimestrale                  | 3,00% |
| Bimestrale                   | 3,50% |
| Mensile                      | 4,50% |

## **5.2 Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili**

| Importo somma premi dell'assicurazione principale | Valore trattenuto in punti percentuali assoluti dal rendimento della Gestione separata |
|---|--|
| fino a 9.999,99                                   | 1,2  |
| da 10.000,00 e fino a 19.999,99                   | 1,1  |
| da 20.000,00                                      | 1,0  |

| 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.

Avvertenza: qualora sia richiesto il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato mediante visita medica, il relativo costo – pari alla tariffa applicata dal medico, o dalla struttura, cui si è rivolto l'Assicurato stesso – è a carico del Contraente.

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 31,16%.

### **6.**

#### **Regime fiscale**

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

#### *Imposta sui premi relativi alle assicurazioni complementari infortuni*

I premi corrisposti per le assicurazioni complementari infortuni sono soggetti ad una imposta del 2,50%.

#### *Detrazione fiscale dei premi*

La parte di premio afferente al rischio morte dà diritto, nella misura del 19% da applicare sull'ammontare massimo di premio di 1.291,14 Euro, ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

#### *Tassazione delle prestazioni assicurate*

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

|  |  |
|--|--|
| <b>7.</b>  |  |
| <b>Modalità di perfezionamento del contratto</b>                         | Si rinvia all'articolo 5 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.  |
| <b>8.</b>  |  |
| <b>Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi</b> | <p>Il Contraente può risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.<br/>Avvertenza: <u>l'interruzione del pagamento dei premi produce effetti negativi in capo al Contraente.</u></p> <p>Si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio</p>   |
| <b>9.</b>  |  |
| <b>Riscatto e riduzione</b>  | <p>VALORE PROTETTO PLUS riconosce un valore di riduzione e di riscatto nel caso in cui il Contraente abbia provveduto al pagamento <u>almeno delle prime tre annualità di premio</u> e l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Si rinvia agli articoli 9 e 11 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto e di riduzione.</p> <p>In caso di interruzione del pagamento dei premi, è possibile riattivare il contratto: si rinvia all'articolo 10 delle Condizioni di assicurazione per modalità, termini e condizioni economiche.</p> <p><u>I valori di riscatto e di riduzione possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p>Il Contraente può chiedere informazioni sul valore di riscatto presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto.</p> <p>L'ufficio della Società cui chiedere informazioni circa i predetti valori è:</p> <p>Assicurazioni Generali S.p.A. - Funzione Customer Service<br/>Via Marocchesa,14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA<br/>Fax Verde: 800.961987<br/>e-mail: assistenza_clienti@generali.it</p> <p>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</p> |
| <b>10.</b>   |  |
| <b>Revoca della proposta</b>   | Il Contraente 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.   |

|   |   |
|---|---|
| <b>11.</b>  |   |
| <b>Diritto di recesso</b>   | <p>Il Contraente può recedere dal contratto <u>entro trenta giorni</u> dalla sua conclusione.</p> <p>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.</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e della 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.</p>  |
| <b>12.</b>  |   |
| <b>Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione</b> | <p>Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto <u>è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'Articolo 20 delle Condizioni di assicurazione.</u></p> <p>La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto della documentazione completa.</p> <p>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); <u>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.</u></p> |
| <b>13.</b>  |   |
| <b>Legge applicabile al contratto</b>   | <p>Al contratto si applica la legge italiana.</p>   |
| <b>14.</b>  |   |
| <b>Lingua in cui è redatto il contratto</b>   | <p>Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.</p> <p>Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.</p>  |

## 15.

### **Reclami**

Eventuali reclami nei confronti dell'impresa aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Assicurazioni Generali S.p.A. - Funzione Customer Service  
Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA  
Fax Verde: 800.961987  
e-mail: assistenza\_clienti@generali.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, oppure trasmesso ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353.

I reclami indirizzati all'ISVAP 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'ISVAP o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/finservices-retail/finnet/index.en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/finnet/index.en.htm)).

In relazione alle controversie inerenti il presente contratto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di mediazione nei casi in cui costituisca condizione di procedibilità della domanda giurisdizionale ai sensi della vigente normativa.

Eventuali 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:  
GBS SpA, Area Liquidazione, Ufficio Atti Giudiziari  
Via Castelfidardo 43/45 - 00198 Roma  
Fax 06.44.494.313  
e-mail: AttiGiudiziariGBSAreaLiquidazione@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.



**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 Investments Europe S.p.A., 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.

Si rinvia comunque al rendiconto annuale delle gestioni separate per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

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 e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti ed età dell'Assicurato.

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'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla Società e scorporando il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo delle prestazioni secondo le regole indicate nelle Condizioni di assicurazione 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'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 DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

|                                   |                |
|-----------------------------------|----------------|
| - Tasso di interesse tecnico      | 2,0%           |
| - Et  dell'Assicurato             | 40 anni        |
| - Durata pagamento premi          | 20 anni        |
| - Sesso dell'Assicurato           | indifferente   |
| - Premio unico                    | 1.500,00 euro  |
| - Diritti di emissione            | 10,33 euro     |
| - Diritti di quietanza            | 0,77 euro      |
| - Prestazione caso morte iniziale | 48.099,61 euro |

| Anni trascorsi | Premio annuo | Cumulo premi | Prestazione caso morte (*) | Interruzione del pagamento premi |                         |   |
|----------------|--------------|--------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
|                |              |              |                            | Riscatto (*)                     | Prestazione ridotta (*) | Prestazione ridotta al termine del piano versamento premi (*) |
| 1              | 1.510,33     | 1.510,33     | 48.099,61                  |                                  |                         |   |
| 2              | 1.500,77     | 3.011,10     | 48.099,61                  |                                  |                         |   |
| 3              | 1.500,77     | 4.511,87     | 48.099,61                  | 2.361,65                         | 5.207,71                | 5.207,71  |
| 4              | 1.500,77     | 6.012,64     | 48.099,61                  | 3.569,42                         | 7.765,21                | 7.765,21  |
| 5              | 1.500,77     | 7.513,41     | 48.099,61                  | 4.798,81                         | 10.317,72               | 10.317,72   |
| 6              | 1.500,77     | 9.014,18     | 48.099,61                  | 6.048,82                         | 12.865,30               | 12.865,30   |
| 7              | 1.500,77     | 10.514,95    | 48.099,61                  | 7.318,97                         | 15.408,20               | 15.408,20   |
| 8              | 1.500,77     | 12.015,72    | 48.099,61                  | 8.608,29                         | 17.946,50               | 17.946,50   |
| 9              | 1.500,77     | 13.516,49    | 48.099,61                  | 9.916,34                         | 20.480,41               | 20.480,41   |
| 10             | 1.500,77     | 15.017,26    | 48.099,61                  | 11.241,97                        | 23.010,02               | 23.010,02   |
| 11             | 1.500,77     | 16.518,03    | 48.099,61                  | 12.584,35                        | 25.535,46               | 25.535,46   |
| 12             | 1.500,77     | 18.018,80    | 48.099,61                  | 13.942,11                        | 28.056,86               | 28.056,86   |
| 13             | 1.500,77     | 19.519,57    | 48.099,61                  | 15.314,91                        | 30.574,38               | 30.574,38   |
| 14             | 1.500,77     | 21.020,34    | 48.099,61                  | 16.701,38                        | 33.088,15               | 33.088,15   |
| 15             | 1.500,77     | 22.521,11    | 48.099,61                  | 18.100,98                        | 35.598,32               | 35.598,32   |
| 16             | 1.500,77     | 24.021,88    | 48.099,61                  | 19.511,68                        | 38.104,99               | 38.104,99   |
| 17             | 1.500,77     | 25.522,65    | 48.099,61                  | 20.933,24                        | 40.608,33               | 40.608,33   |
| 18             | 1.500,77     | 27.023,42    | 48.099,61                  | 22.364,24                        | 43.108,46               | 43.108,46   |
| 19             | 1.500,77     | 28.524,19    | 48.099,61                  | 23.804,00                        | 45.605,51               | 45.605,51   |
| 20             | 1.500,77     | 30.024,96    | 48.099,61                  | 25.250,48                        |                         |   |
| 21             |              | 30.024,96    | 48.099,61                  | 25.250,48                        |                         |   |
| 22             |              | 30.024,96    | 48.099,61                  | 25.250,48                        |                         |   |
| 23             |              | 30.024,96    | 48.099,61                  | 25.250,48                        |                         |   |
| 24             |              | 30.024,96    | 48.099,61                  | 25.250,48                        |                         |   |
| 25             |              | 30.024,96    | 48.099,61                  | 25.250,48                        |                         |   |
| ...            | ...          | ...          | ...                        | ...                              | ...                     | ...   |

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualit  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 non   contrattualmente garantito.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Rendimento finanziario 4,0%
- Valore trattenuto:
  - 1,2 punti percentuali assoluti per somma premi fino a 9.999,99 euro;
  - 1,1 punti percentuali assoluti per somma premi da 10.000,00 euro e fino a 19.999,99 euro;
  - 1,0 punti percentuali assoluti per somma premi da 20.000,00 euro.
- Tasso di interesse tecnico 2,0%
- Et  dell'Assicurato 40 anni
- Durata pagamento premi 20 anni
- Sesso dell'Assicurato indifferente
- Premio costante 1.500,00 euro
- Diritti di emissione 10,33 euro
- Diritti di quietanza 0,77 euro
- Prestazione caso morte iniziale 48.474,78 euro

| Anni trascorsi | Premio annuo | Cumulo premi | Prestazione caso morte (*) | Interruzione del pagamento premi |                         |   |
|----------------|--------------|--------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------|---|
|                |              |              |                            | Riscatto (*)                     | Prestazione ridotta (*) | Prestazione ridotta al termine del piano versamento premi (*) |
| 1              | 1.510,33     | 1.510,33     | 48.474,78                  |                                  |                         |   |
| 2              | 1.512,47     | 3.022,80     | 48.852,89                  |                                  |                         |   |
| 3              | 1.524,26     | 4.547,06     | 49.233,94                  | 2.547,05                         | 5.346,42                | 6.101,37  |
| 4              | 1.536,14     | 6.083,20     | 49.617,96                  | 3.894,22                         | 8.025,15                | 9.087,46  |
| 5              | 1.548,12     | 7.631,32     | 50.004,98                  | 5.308,17                         | 10.740,17               | 12.067,76   |
| 6              | 1.560,19     | 9.191,51     | 50.395,02                  | 6.790,91                         | 13.491,95               | 15.042,35   |
| 7              | 1.572,35     | 10.763,86    | 50.838,50                  | 8.354,06                         | 16.298,73               | 18.265,00   |
| 8              | 1.586,18     | 12.350,04    | 51.285,88                  | 9.993,10                         | 19.147,37               | 21.270,12   |
| 9              | 1.600,13     | 13.950,17    | 51.737,19                  | 11.711,84                        | 22.040,19               | 24.270,08   |
| 10             | 1.614,21     | 15.564,38    | 52.192,48                  | 13.512,45                        | 24.977,82               | 27.264,99   |
| 11             | 1.628,41     | 17.192,79    | 52.651,78                  | 15.397,49                        | 27.960,93               | 30.255,01   |
| 12             | 1.642,73     | 18.835,52    | 53.115,11                  | 17.368,84                        | 30.990,17               | 33.240,27   |
| 13             | 1.657,18     | 20.492,70    | 53.635,64                  | 19.449,48                        | 34.100,82               | 36.510,04   |
| 14             | 1.673,41     | 22.166,11    | 54.161,27                  | 21.625,37                        | 37.264,38               | 39.509,91   |
| 15             | 1.689,80     | 23.855,91    | 54.692,05                  | 23.900,34                        | 40.482,62               | 42.505,53   |
| 16             | 1.706,36     | 25.562,27    | 55.228,03                  | 26.275,48                        | 43.756,38               | 45.497,01   |
| 17             | 1.723,07     | 27.285,34    | 55.769,27                  | 28.754,58                        | 47.086,59               | 48.484,55   |
| 18             | 1.739,95     | 29.025,29    | 56.315,80                  | 31.339,57                        | 50.474,15               | 51.468,29   |
| 19             | 1.756,99     | 30.782,28    | 56.867,70                  | 34.033,59                        | 53.919,97               | 54.448,39   |
| 20             | 1.774,21     | 32.556,49    | 57.425,00                  | 36.837,33                        |                         |   |
| 21             |              | 32.556,49    | 57.987,77                  | 37.803,57                        |                         |   |
| 22             |              | 32.556,49    | 58.556,05                  | 38.790,18                        |                         |   |
| 23             |              | 32.556,49    | 59.129,90                  | 39.794,87                        |                         |   |
| 24             |              | 32.556,49    | 59.709,37                  | 40.814,39                        |                         |   |
| 25             |              | 32.556,49    | 60.294,52                  | 41.850,51                        |                         |   |
| ...            | ...          | ...          | ...                        | ...                              | ...                     | ...   |

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

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

Assicurazioni Generali S.p.A.  
I rappresentanti legali

Dott. Mario Greco

Handwritten signature of Mario Greco in black ink.

Dott. Manlio Lostuzzi

Handwritten signature of Manlio Lostuzzi in black ink.

Data ultimo aggiornamento: 24/12/2012

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

**valore**  
**protetto**  **plus**

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
a capitale e premio annuo temporaneo rivalutabili**



## PARTE I – PRESTAZIONI DELL'ASSICURAZIONE PRINCIPALE

### Art. 1

**Prestazioni** VALORE PROTETTO PLUS garantisce al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, con il versamento dei premi annui stabiliti, il pagamento da parte di ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A. di un importo pari al “capitale assicurato” iniziale, rivalutato fino alla data di morte in base alle regole specificate nella Clausola di rivalutazione (Art. 16), aumentato delle eventuali eccedenze di capitale calcolate secondo quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (Art. 16), con il minimo del “capitale assicurato” iniziale stesso.

Il “capitale assicurato” iniziale è indicato in polizza.

### Art. 2

**Limitazioni della copertura assicurativa in caso di morte** Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, salve le esclusioni e le limitazioni di seguito riportate.

#### 2.1 Esclusioni

È esclusa dall'assicurazione la morte causata da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità qualora l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
- d) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- e) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- f) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- g) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;
- h) attività sportiva, non dichiarata come praticata alla data della sottoscrizione della proposta di assicurazione o successivamente.

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società corrisponde una prestazione pari alla somma dei versamenti di premio effettuati al netto dei diritti, in luogo di quella prevista all'Art. 1.



## 2.2 Periodo di carenza

L'immediata copertura assicurativa è subordinata alla condizione che l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti dalla Società, accettandone modalità ed oneri.

Qualora l'Assicurato, previo assenso della Società, abbia scelto di non sottoporsi a visita medica, l'assicurazione rimane sospesa per un periodo di sei mesi, denominato "periodo di carenza", che decorre dalla data di entrata in vigore dell'assicurazione (Art. 5).

Il periodo di carenza non si applica qualora la morte avvenga per conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del "periodo di carenza": tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, meningite cerebro-spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero-emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica ed inoltre lo shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del "periodo di carenza";
- b) di infortunio avvenuto dopo la data di decorrenza del "periodo di carenza", intendendo per infortunio (fermo quanto disposto dal punto 2.1 di questo articolo) l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Il "periodo di carenza" viene esteso a cinque anni dalla data di decorrenza sopra indicata qualora la morte sia dovuta alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

Nel caso in cui l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica, ma abbia rifiutato di effettuare gli esami clinici richiesti e necessari ad accertare l'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività, detto "periodo di carenza" viene esteso a sette anni.

Durante il "periodo di carenza", la Società corrisponde una prestazione pari alla somma dei versamenti di premio effettuati al netto dei diritti di emissione e quietanza, in luogo di quella prevista all'Art. 1.

## **Art. 3**

### **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 per le quali 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 della prestazione in caso di morte restituendo la somma dei versamenti effettuati per l'assicurazione principale al netto dei diritti di emissione e quietanza e dell'eventuale addizionale di frazionamento (Art. 8);

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.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica dei premi o delle prestazioni.

#### **Art. 4**

##### **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 l'evento previsto 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.

## **PARTE II – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

#### **Art. 5**

##### **Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

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

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, indicata in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Se il versamento della prima rata di premio è effettuato dopo tali date, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento, ferme restando le date di scadenza delle rate di premio indicate in polizza.

#### Art. 6

**Diritto di recesso** di 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.

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

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. 7

**Durata del contratto** La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e la data di decesso dell'Assicurato.

La data di decorrenza è indicata in polizza.

### PARTE III – PREMIO

#### Art. 8

**Piano di versamento dei premi** VALORE PROTETTO PLUS prevede il versamento di una successione di premi annui, il primo dei quali alla conclusione del contratto ed i successivi in ciascuna ricorrenza annuale del contratto che precede la scadenza del piano di versamento dei premi o la data della morte dell'Assicurato. La durata del piano di versamento dei premi è indicata in polizza.

Ciascun premio annuo successivo al primo si rivaluta rispetto al precedente nella misura prevista alla Clausola di rivalutazione (Art. 16)

I premi annui possono essere corrisposti nella rateazione prescelta dal Contraente; in tal caso il premio annuo viene maggiorato degli interessi di rateizzazione (addizionale di frazionamento). Rateazione ed addizionale di frazionamento sono indicati in polizza. Il primo premio annuo, anche se frazionato in più rate, è dovuto per intero.

L'importo del premio annuo deve essere compreso tra 600.00 euro e 10.000.00 euro, al netto dei diritti.

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

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- per mezzo di conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del Contraente alla banca di effettuare il versamento dei premi con addebito sul suo conto corrente (RID);
- tramite bancomat, dove disponibile;
- per mezzo di bollettino di conto corrente postale intestato alla Società;
- con assegno intestato o girato alla Società con clausola di intrasferibilità;
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società;
- per mezzo di pagamento effettuato in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Società;
- altre modalità offerte dal servizio bancario e postale.

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

Qualora i pagamenti avvengano a mezzo bancomat, di assegno, di bonifico bancario o per i pagamenti a mezzo RID, la data di versamento del premio coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

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

#### Art. 9

##### **Interruzione del piano di versamento dei premi: riduzione o risoluzione**

In caso di mancato pagamento di una rata di premio, trascorsi trenta giorni dalla data stabilita per il suo versamento, e sempreché siano state interamente corrisposte almeno le prime tre annualità di premio, il contratto resta in vigore per le prestazioni di cui all'art.1 con un "capitale assicurato" e "capitale assicurato" iniziale ridotti come di seguito indicato.

Il "capitale assicurato" ridotto si determina come differenza tra:

- il capitale assicurato rivalutato fino alla ricorrenza annuale immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta moltiplicato per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese eventuali frazioni, e il numero dei premi annui pattuiti, e
- il 75% dell'ultima annualità di premio, moltiplicata per il rapporto tra il numero dei premi annui non corrisposti, comprese eventuali frazioni, e il numero dei premi annui pattuiti diviso per il coefficiente riportato nella "Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto" (Allegato 4), preso in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data di interruzione del piano di versamenti. Nel caso in cui la durata del pagamento dei premi sia inferiore a dieci anni, quest'ultima grandezza è ridotta a tanti decimi quanti sono gli anni di durata del pagamento premi.

Il capitale assicurato ridotto si adegua, come previsto dalla Clausola di rivalutazione (Art. 16), ad ogni ricorrenza annuale del contratto successiva alla data di interruzione del piano di versamento dei premi.

Il "capitale assicurato" iniziale ridotto, prestazione minima pagabile in caso di morte, si determina come differenza tra:

- il "capitale assicurato" iniziale moltiplicato per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese eventuali frazioni e il numero dei premi annui pattuiti e

- il 75% dell'ultima annualità di premio, moltiplicata per il rapporto tra il numero dei premi annui non corrisposti, comprese eventuali frazioni, e il numero dei premi annui pattuiti, diviso per il coefficiente riportato nella "Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto" (Allegato 4), preso in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato alla stessa data. Nel caso in cui la durata del pagamento dei premi sia inferiore a dieci anni, quest'ultima grandezza è ridotta a tanti decimi quanti sono gli anni di durata del pagamento premi.

In caso di mancata corresponsione delle prime tre 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 o rate di premio.

#### Art. 10

##### **Ripresa del piano di versamento dei premi: riattivazione**

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

Qualora però siano trascorsi più di sei mesi dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire solo su espressa richiesta scritta del Contraente ed accettazione scritta della Società che può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione tenendo conto del loro esito.

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 definito nella Clausola di rivalutazione (Art. 16), con un minimo pari al maggiore tra il tasso legale di interesse applicabile alla data della riattivazione ed il 2% annuo.

## PARTE IV – VICENDE CONTRATTUALI

### Art. 11

#### Riscatto

VALORE PROTETTO PLUS, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile purché l'Assicurato sia in vita e il Contraente abbia provveduto al pagamento delle prime tre annualità di premio.

Durante il piano di versamento dei premi l'importo relativo al riscatto totale si ottiene moltiplicando:

- il capitale assicurato rivalutato fino alla ricorrenza annuale immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta moltiplicato per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese eventuali frazioni, e il numero dei premi annui pattuiti, e
- il coefficiente riportato nella “Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto” (Allegato 4) calcolato in base all'età raggiunta alla data della richiesta.

All'importo così ottenuto si sottrae il 75% dell'ultima annualità di premio, moltiplicata per il rapporto tra il numero dei premi annui non corrisposti, comprese eventuali frazioni, e il numero dei premi annui pattuiti. Nel caso in cui la durata del pagamento dei premi sia inferiore a dieci anni, questo importo è ridotto a tanti decimi quanti sono gli anni di durata del pagamento premi.

Tale importo è aumentato dell'eventuale cumulo dei capitali derivanti dall'eccedenza di ciascun premio annuo rispetto all'importo ottenuto moltiplicando il premio annuo iniziale per il rapporto tra il capitale assicurato a ciascun anniversario ed il capitale assicurato iniziale, ciascuno rivalutato dalla data di versamento all'anniversario immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto, con le modalità descritte nella Clausola di Rivalutazione (Art. 16).

Dopo il completamento del piano di versamento dei premi, l'importo relativo al riscatto totale è pari al massimo tra:

- il capitale assicurato rivalutato fino alla ricorrenza annuale che precede o coincide con la data della richiesta moltiplicato per il coefficiente riportato nella “Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto” (Allegato 4) calcolato in corrispondenza all'età raggiunta alla data di richiesta di riscatto e
- il capitale assicurato iniziale ridotto dell'1,96% annuo in forma composta per il numero di premi annui pattuiti moltiplicato per il coefficiente riportato nella “Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto” (Allegato 4) calcolato in corrispondenza all'età raggiunta alla scadenza della durata pagamento premi.

Tale importo è aumentato dell'eventuale cumulo di eccedenze di capitale derivanti dall'eccedenza di ciascun premio annuo rispetto all'importo ottenuto moltiplicando il premio annuo iniziale per il rapporto tra il capitale assicurato a ciascun anniversario ed il capitale assicurato iniziale, ciascuno rivalutato dalla data di versamento all'anniversario precedente o coincidente con la richiesta di riscatto, con le modalità descritte nella Clausola di Rivalutazione (Art. 16).

Il valore di riscatto del capitale ridotto è pari al maggiore tra:

- il capitale assicurato ridotto rivalutato fino alla ricorrenza annuale che precede o coincide con la data della richiesta moltiplicato per il coefficiente riportato nella “Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto” (Allegato 4) in corrispondenza all'età raggiunta alla data di richiesta

- e
- il “capitale assicurato” iniziale ridotto, ridotto dell’1,96% annuo in forma composta per il numero di anni trascorsi, comprese eventuali frazioni, dalla decorrenza del contratto alla data di interruzione del piano di versamenti, moltiplicato per il coefficiente riportato nella “Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto” (Allegato 4) in corrispondenza all’età raggiunta alla data di interruzione dei pagamenti.

Tale importo è aumentato dell’eventuale cumulo dei capitali derivanti dall’eccedenza di ciascun premio annuo rispetto all’importo ottenuto moltiplicando il premio annuo iniziale per il rapporto tra il capitale assicurato a ciascun anniversario ed il capitale assicurato iniziale, ciascuno rivalutato dalla data di versamento all’anniversario precedente o coincidente con la richiesta di riscatto, con le modalità descritte nella Clausola di Rivalutazione (Art.16).

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

È possibile chiedere il riscatto parziale solo dopo aver completato il piano di versamento dei premi, il relativo importo si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale ad una quota del “capitale assicurato”.

L’importo della prestazione riscattabile e quello residuo a seguito di tale operazione non possono essere inferiori a 1.000.00 euro.

A seguito dell’operazione di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la prestazione residua e per la somma dei premi riproporzionati nella stessa misura; tali informazioni sono comunicate con apposita appendice. Le prestazioni residue continuano ad essere rivalutate ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate nella Clausola di rivalutazione (Art. 16).

## **Art. 12**

### **Prestiti**

Il contraente in regola con il piano di versamento dei premi, e purché sussistano i presupposti per l’esercizio di riscatto, può ottenere prestiti dalla Società entro il valore di riscatto maturato.

La Società indica, nell’atto di prestito, condizioni e tasso di prestito.

## **Art. 13**

### **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. 14

**Imposte e tasse** Imposte e tasse relative al contratto ed alle sue prestazioni sono a carico del Contraente, del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

#### Art. 15

**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 – RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

#### Art. 16

**Clausola di rivalutazione** VALORE PROTETTO PLUS prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata scelta dal Contraente tra quelle offerte dalla Società al momento della sottoscrizione. I criteri e le modalità sono riportati nei successivi paragrafi e nei regolamenti delle gestioni separate in Allegato.

##### Misura della rivalutazione

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata determinato con i criteri indicati nel relativo 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.

Il rendimento attribuito al contratto 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 dell'importo derivante dalla somma dei premi corrisposti relativi all'assicurazione principale, al netto dei diritti e delle eventuali addizionali di frazionamento, secondo gli scaglioni di seguito indicati:

- 1,2 punti percentuali assoluti per somma premi fino a 9.999,99 euro;
- 1,1 punti percentuali assoluti per somma premi da 10.000,00 euro e fino a 19.999,99 euro;
- 1,0 punti percentuali assoluti per somma premi da 20.000,00 euro.

Nel caso di riscatto parziale, il valore trattenuto è rideterminato in funzione della somma dei premi corrisposti riproporzionati.

Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20% (intervallo di rendimento), i valori trattenuti sopra definiti sono incrementati di 0,03 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale assoluto, tali valori si incrementano in eguale misura.

La misura annua della rivalutazione delle prestazioni si ottiene scontando, per un anno in forma composta al "tasso di interesse tecnico", la differenza tra il rendimento attribuito al contratto e il "tasso di interesse tecnico". La misura annua di rivalutazione può risultare negativa. Il "tasso di interesse tecnico" è riportato in polizza ed è pari al 2% annuo.



Nel caso 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 a quello della data della morte.

Nel caso di riattivazione il tasso per l'operazione 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, fermo il minimo previsto all'Art. 10.

La certificazione della Gestione separata, di cui nel relativo Regolamento, è effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito da dodici mesi.

#### Rivalutazione annuale del capitale assicurato

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

A ciascun anniversario il capitale assicurato rivalutato non potrà risultare inferiore al capitale assicurato iniziale, eventualmente ridotto come previsto all'art. 9, ridotto dell'1,96% annuo in forma composta per il numero di anni trascorsi dalla decorrenza del contratto.

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 assicurata è applicata, in forma composta, per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la data della morte.

#### Rivalutazione annuale del premio

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto il relativo premio annuo è calcolato come prodotto tra:

- il premio annuo iniziale e
- il rapporto tra capitale assicurato alla medesima ricorrenza ed il capitale assicurato iniziale,

con il minimo del premio annuo iniziale.

#### Eccedenze di capitale

Qualora la differenza tra:

- il premio annuo iniziale e
- il premio annuo iniziale moltiplicato per il rapporto tra il capitale assicurato alla medesima ricorrenza e il capitale assicurato iniziale

risulti positiva, è calcolata un'eccedenza di capitale il cui importo iniziale è pari alla succitata differenza diminuita dei costi percentuali sul premio previsti dal contratto e pari a:

- 8,2% per durata pagamento premi pari a 7;
- 8,8% per durata pagamento premi pari a 8;
- 9,4% per durata pagamento premi pari a 9;
- 10% per durata pagamento premi pari o superiore a 10.

Ciascuna eccedenza di capitale si adegua della misura annua di rivalutazione ad ogni ricorrenza annuale del contratto successiva a quella nella quale si è originata.

E' comunque garantito un cumulo di eccedenze di capitali minimo pari alla somma degli importi iniziali di eccedenze di capitale.

## PARTE VI – ALTRE PRESTAZIONI

### Art. 17

#### Assicurazione complementare

Le prestazioni dell'assicurazione principale possono essere integrate, su richiesta del Contraente, al momento della sottoscrizione del contratto, dall'assicurazione complementare infortuni per il caso di morte a capitale e premio annuo costante (Art. 18).

La garanzia complementare è operante solo se espressamente indicata in polizza.

A detta assicurazione si applicano le disposizioni previste dalle Condizioni di assicurazione relative a questo contratto, in quanto compatibili ed in quanto non derogate dalla norma di cui al successivo articolo.

### Art. 18

#### Assicurazione complementare infortuni per il caso di morte a capitale e premio annuo costante

##### Prestazioni

Nel caso in cui la morte dell'Assicurato durante il piano di versamento dei premi avvenga in conseguenza diretta ed esclusiva di lesioni obiettivamente constatabili, da lui subite per cause accidentali esterne, la Società, oltre alla prestazione prevista dall'assicurazione principale, liquida al Beneficiario il “capitale complementare infortuni” costante per tutta la durata del piano di versamento dei premi.

Il “capitale complementare infortuni” viene raddoppiato nel caso in cui la morte dell'Assicurato avvenga per infortunio conseguente ad incidente stradale.

Il “capitale complementare infortuni” è indicato in polizza.

##### Limiti di operatività

Fermo restando che la morte deve essere conseguenza diretta ed esclusiva delle lesioni di cui al primo paragrafo di questo articolo, resta stabilito che l'assicurazione complementare infortuni non è operante nei casi di decesso:

- conseguente all'influenza che queste lesioni possono aver avuto su condizioni fisiche o patologiche dell'Assicurato preesistenti o sopravvenute come pure all'influenza che dette lesioni possono aver esercitato sull'evoluzione delle condizioni stesse;
- verificatosi dopo un anno dal giorno delle lesioni stesse.

##### Esclusioni

È esclusa dall'assicurazione la morte dovuta a lesioni derivanti da:

- a) partecipazione a corse e gare in genere ed alle relative prove ed allenamenti, salvo che si tratti di corse podistiche, di gare bocciofile, di pesca, di tiro, di scherma e di tennis;
- b) uso di mezzi di locomozione subacquei ed aerei, salvo i viaggi effettuati dall'Assicurato in qualità di passeggero su aeromobili, alla condizione che gli apparecchi ed i piloti siano muniti delle autorizzazioni regolamentari;
- c) contaminazione nucleare o chimica, movimenti tellurici, eruzioni vulcaniche, inondazioni, partecipazione attiva dell'Assicurato a tumulti popolari, ribellioni, rivoluzioni, insurrezioni, colpi di Stato;

È pure esclusa la morte:

- d) per lesioni sofferte in conseguenza di proprie azioni delittuose, in stato di ubriachezza e per quelle derivanti da intossicazioni determinate da abuso di psicofarmaci e da uso di sostanze stupefacenti o di allucinogeni o che, comunque, siano conseguenza di condizioni fisiche anormali;
- e) per malaria, per avvelenamenti, per infezioni che non abbiano per causa diretta ed esclusiva lesioni come sopra specificate, come pure per le conseguenze delle operazioni chirurgiche e di trattamenti non resi necessari dalle lesioni stesse.

Piano di versamento dei premi

Per avere diritto a questa prestazione il Contraente deve versare i relativi premi annui di importo costante e indicato in polizza, che devono essere corrisposti insieme e con le stesse modalità previste per l'assicurazione principale.

Questa assicurazione complementare infortuni si risolve, non producendo qualsiasi valore ed effetto, e i relativi premi corrisposti restano acquisiti alla Società:

- in caso di sospensione del versamento dei relativi premi;
- in caso di sospensione del versamento dei premi relativi all'assicurazione principale;
- al termine del piano di versamento dei premi;
- al compimento del 70° anno di età dell'Assicurato.

## PARTE VII – PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

### Art. 19

#### **Valuta contrattuale**

Premesso che tutti i pagamenti dovuti sia dal Contraente sia dalla Società avvengono in euro, il Contraente sceglie la Gestione separata, nella quale confluiscono e sono gestite tutte le disponibilità maturate in questo contratto, ed essa determina la “valuta contrattuale” di riferimento in cui sono espresse le prestazioni.

La Gestione separata e la “valuta contrattuale” sono riportate in polizza.

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 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 in base alla seguente regola: la prestazione in caso di morte, l'importo di riscatto o di prestito o quello dovuto in caso di recesso sono convertiti sulla base dell'ultima quotazione che precede rispettivamente il giorno della morte, della richiesta di riscatto o di prestito o 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.

#### **Art. 20**

##### **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 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 riscatto,*

- un certificato di esistenza in vita dell’Assicurato se non coincidente con l’avente diritto;

*in caso di morte dell’Assicurato,*

- il certificato di morte;
- relazione medica sulle cause della morte redatta su apposito modulo predisposto dalla Società, nonché l’ulteriore documentazione che venisse eventualmente richiesta dalla Società (cartelle cliniche, compresa quella del primo ricovero contenente l’anamnesi personale remota, esami clinici, autopsia ove eseguita, verbale dell’Autorità competente giunta sul luogo ed esito delle indagini disposte dall’autorità giudiziaria);
- l’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’eventuale 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 per l’Italia 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 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 emessi o promossi dalle controparti sopra citate, in considerazione della loro naturale diversificazione e del ruolo di ottimizzazione del processo di investimento.

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 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. 2

### Regolamento della Gestione separata GEVAL/EURO

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato GEVAL/EURO (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 emessi o promossi dalle controparti sopra citate, in considerazione della loro naturale diversificazione e del ruolo di ottimizzazione del processo di investimento.

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. 3

### 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 emessi o promossi dalle controparti sopra citate, in considerazione della loro naturale diversificazione e del ruolo di ottimizzazione del processo di investimento.

Il Dollaro 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 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. 4**  
**Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto**

| Età dell'Assicurato | Coefficiente | Età dell'Assicurato | Coefficiente |
|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| 18                  | 0,298415     | 55                  | 0,590385     |
| 19                  | 0,304063     | 56                  | 0,600495     |
| 20                  | 0,309809     | 57                  | 0,610674     |
| 21                  | 0,315648     | 58                  | 0,620903     |
| 22                  | 0,321595     | 59                  | 0,631187     |
| 23                  | 0,327653     | 60                  | 0,641486     |
| 24                  | 0,333817     | 61                  | 0,651923     |
| 25                  | 0,34012      | 62                  | 0,662445     |
| 26                  | 0,346546     | 63                  | 0,673008     |
| 27                  | 0,353093     | 64                  | 0,683551     |
| 28                  | 0,359768     | 65                  | 0,694101     |
| 29                  | 0,36657      | 66                  | 0,70454      |
| 30                  | 0,373496     | 67                  | 0,715035     |
| 31                  | 0,38057      | 68                  | 0,725586     |
| 32                  | 0,387784     | 69                  | 0,736157     |
| 33                  | 0,395152     | 70                  | 0,746785     |
| 34                  | 0,402661     | 71                  | 0,75743      |
| 35                  | 0,41032      | 72                  | 0,767969     |
| 36                  | 0,418112     | 73                  | 0,778372     |
| 37                  | 0,426044     | 74                  | 0,788648     |
| 38                  | 0,434105     | 75                  | 0,798751     |
| 39                  | 0,442315     | 76                  | 0,80862      |
| 40                  | 0,450646     | 77                  | 0,818358     |
| 41                  | 0,459103     | 78                  | 0,827943     |
| 42                  | 0,467685     | 79                  | 0,837204     |
| 43                  | 0,476402     | 80                  | 0,846236     |
| 44                  | 0,485252     | 81                  | 0,854908     |
| 45                  | 0,494235     | 82                  | 0,863196     |
| 46                  | 0,50333      | 83                  | 0,87114      |
| 47                  | 0,512559     | 84                  | 0,878871     |
| 48                  | 0,521905     | 85                  | 0,886169     |
| 49                  | 0,531386     | 86                  | 0,893132     |
| 50                  | 0,540978     | 87                  | 0,899904     |
| 51                  | 0,550679     | 88                  | 0,906772     |
| 52                  | 0,560463     | 89                  | 0,913525     |
| 53                  | 0,570352     | 90                  | 0,919872     |
| 54                  | 0,580323     |                     |              |

Per età non intere il coefficiente è calcolato per interpolazione lineare; per esempio per un Assicurato che ha raggiunto, al momento del riscatto, l'età di 52 anni e 2 mesi compiuti, il calcolo del coefficiente è il seguente:

$$0,560463 \times 10/12 + 0,570352 \times 2/12 = 0,562111$$

Data ultimo aggiornamento: 24/12/2012

## GLOSSARIO

**valore**  
**protetto**  **plus**

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
a capitale e premio annuo temporaneo rivalutabili**



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>Condizioni di assicurazione</b>      | Il documento che disciplina in via generale il contratto di assicurazione.  |
| <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 Assicurazioni Generali S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati. |
| <b>ISVAP</b>                            | Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo.  |
| <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 Assicurazioni Generali S.p.A.   |
| <b>Proposta di assicurazione</b>        | Il documento con il quale il Contraente chiede a Assicurazioni Generali S.p.A. di stipulare un contratto di assicurazione.  |
| <b>Ricorrenza annuale del contratto</b> | L'anniversario della data di decorrenza.  |
| <b>Società</b>                          | La Compagnia Assicurazioni Generali 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 di interesse tecnico</b>       | Il rendimento finanziario annuo impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni a fronte del premio versato.   |

Data ultimo aggiornamento: 24/12/2012



**GENERALI**  
Assicurazioni Generali S.p.A.

FAC-SIMILE



## **Modulo di proposta di assicurazione vita**

## 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**  **Protezione assicurativa/Rendita**  
 **Investimento/Risparmio**

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**  
 **Pensione complementare**  **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 ORIZZONTE 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 chiediamo 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 insicuro \_\_\_\_\_  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



**PROPOSTA N°****RETE**

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

**PRODOTTO**

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

DATA SOTTOSCRIZIONE: VEDI DATA FIRMA NELLA SEZIONE "DICHIARAZIONI"

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - GESTIONI SEPARATE** GESAV \_\_\_\_\_ %  GEVAL/EURO \_\_\_\_\_ %  GEVAL/\$ \_\_\_\_\_ %  
 RENDIGEN \_\_\_\_\_ %  GESAV R.E. \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - FONDI UNIT** GLOBAL BOND \_\_\_\_\_ %  GLOBAL EQUITY \_\_\_\_\_ %  ITALIAN EQUITY \_\_\_\_\_ %  
 EURO BLUE CHIPS \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - LINEE DI INVESTIMENTO** \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ **PRESENZA DI POLIZZE COLLEGATE****CONTRAENTE (PERSONA FISICA)**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
SESSO DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA PROV. NAZIONE

SETTORE PROFESSIONE (1a) PROFESSIONE (1a)

AREA PROFESSIONE  Privato  Pubblico CODICE FISCALE \_\_\_\_\_**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
LOCALITÀ COMUNE PROV. NAZIONE**RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
LOCALITÀ COMUNE PROV. NAZIONE\_\_\_\_\_  
RECAPITO TELEFONICO INDIRIZZO E-MAIL**CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA)**

DENOMINAZIONE \_\_\_\_\_ FORMA GIURIDICA \_\_\_\_\_

SETTORE ATTIVITÀ (1b) \_\_\_\_\_ CLASSE ATTIVITÀ (1b) \_\_\_\_\_

CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ DATA DI COSTITUZIONE \_\_\_\_\_

**SEDE LEGALE**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
LOCALITÀ COMUNE PROV. NAZIONE**RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA SEDE LEGALE)**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
LOCALITÀ COMUNE PROV. NAZIONE\_\_\_\_\_  
RECAPITO TELEFONICO INDIRIZZO E-MAILSoggetto agli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari (art. 3 legge 136 del 13 agosto 2010 e successive modifiche)  NO  SI

(1a) Vedi "Tabella Professioni" (1b) Vedi "Tabella Attività"

**PROPOSTA N°****LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE/DELEGATO A OPERARE (2)**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 SESSO DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA PROV. NAZIONE

\_\_\_\_\_  
 SETTORE PROFESSIONE (1a) PROFESSIONE (1a)

AREA PROFESSIONE  Privato  Pubblico CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ COMUNE PROV. NAZIONE

**ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL CONTRAENTE O DEL SUO LEGALE RAPPRESENTANTE/DELEGATO A OPERARE**

CARTA D'IDENTITÀ  PATENTE DI GUIDA  \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 NUMERO DOCUMENTO DATA DI RILASCIO DATA DI SCADENZA

\_\_\_\_\_  
 ENTE DI RILASCIO LOCALITÀ DI RILASCIO

**TITOLARE EFFETTIVO (DA NON COMPILARE SE COINCIDE CON IL LEGALE RAPPRESENTANTE/DELEGATO A OPERARE)**

ESISTE IL TITOLARE EFFETTIVO  SÌ  NO

**DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO (3)**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 SESSO DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA PROV. NAZIONE

SETTORE PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_ PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_

AREA SETTORE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ COMUNE PROV. NAZIONE

PAESE \_\_\_\_\_

**ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL TITOLARE EFFETTIVO**

CARTA D'IDENTITÀ  PATENTE DI GUIDA  \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 NUMERO DOCUMENTO DATA DI RILASCIO DATA DI SCADENZA

\_\_\_\_\_  
 ENTE DI RILASCIO LOCALITÀ DI RILASCIO

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

BANCOMAT  BOLLETTINO  BONIFICO  ASSEGNO  ALTRO (4)

**Attenzione: i pagamenti effettuati tramite bollettino o bonifico dovranno essere intestati ad Assicurazioni Generali S.p.A. Il pagamento tramite bancomat è possibile nelle agenzie abilitate al servizio; attraverso bollettino è possibile se previsto; l'assegno, intestato o girato ad Assicurazioni Generali S.p.A., dovrà essere munito della clausola di non trasferibilità.**

Solo per pagamenti successivi  TRATTENUTA SULLO STIPENDIO

RID \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 PREFISSO IBAN CIN ABI CAB NUMERO CONTO CORRENTE

Firma del Contraente o del suo Legale Rappresentante/Delegato a operare

Firma dell'incaricato dell'operazione

(2) Delegato a operare: è il soggetto che opera in nome e per conto del Contraente.

(3) Per titolare effettivo si intende:

- la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto

o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica (titolare effettivo è colui che ha la partecipazione maggiore al capitale sociale, con un minimo del 25% +1);

- la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica.

**ASSICURANDO (QUANDO DIVERSO DAL CONTRAENTE)**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

|       |                 |                   |       |         |
|-------|-----------------|-------------------|-------|---------|
| _____ | _____           | _____             | _____ | _____   |
| SESSO | DATA DI NASCITA | COMUNE DI NASCITA | PROV. | NAZIONE |

CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

|          |        |       |         |
|----------|--------|-------|---------|
| _____    | _____  | _____ | _____   |
| LOCALITÀ | COMUNE | PROV. | NAZIONE |

**ASSICURANDO REVERSIONARIO**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

|       |                 |                   |       |         |
|-------|-----------------|-------------------|-------|---------|
| _____ | _____           | _____             | _____ | _____   |
| SESSO | DATA DI NASCITA | COMUNE DI NASCITA | PROV. | NAZIONE |

CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ PERCENTUALE DI REVERSIBILITÀ \_\_\_\_\_ %

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

|          |        |       |         |
|----------|--------|-------|---------|
| _____    | _____  | _____ | _____   |
| LOCALITÀ | COMUNE | PROV. | NAZIONE |

**DATI TECNICI**

|                 |   |                        |
|-----------------|---|------------------------|
| _____           | _____   | _____                  |
| DATA DECORRENZA | DURATA CONTRATTO - PERIODO DI SALVAGUARDIA O DI COPERTURA | DURATA PAGAMENTO PREMI |

**MODALITÀ DI CALCOLO**

|  |                 |
|--|-----------------|
| <input type="checkbox"/> A - PREMIO ANNUO DI QUIETANZA (5)<br>O PREMIO UNICO AL NETTO DEI DIRITTI DI EMISSIONE (6) | € _____ , _____ |
| <input type="checkbox"/> B - CAPITALE O RENDITA INIZIALE   | € _____ , _____ |
| <input type="checkbox"/> C - IMPORTO RATA DI PERFEZIONAMENTO (7)   | € _____ , _____ |
| <input type="checkbox"/> _____   | € _____ , _____ |

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

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

|                                 |                                   |  |
|---------------------------------|-----------------------------------|--|
| MODALITÀ DI CRESCITA DEL PREMIO | <input type="checkbox"/> COSTANTE | <input type="checkbox"/> GESTIONE SEPARATA |
|                                 | <input type="checkbox"/> ISTAT    | <input type="checkbox"/> DEL _____ %       |

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

**ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI E ACCESSORIE**

|   |              |                 |
|---|--------------|-----------------|
| <input type="checkbox"/> ACCESSORIA CASO MORTE    | B - CAPITALE | € _____ , _____ |
| <input type="checkbox"/> COMPLEMENTARE INFORTUNI  | B - CAPITALE | € _____ , _____ |
| <input type="checkbox"/> ESONERO INVALIDITÀ (EPI) |              | € _____ , _____ |
| <input type="checkbox"/> _____                    |              | € _____ , _____ |

|  |                 |
|--|-----------------|
| <b>Premio complessivo relativo alle assicurazioni complementari e accessorie</b> | € _____ , _____ |
|--|-----------------|

(4) Le modalità di pagamento offerte dal servizio bancario e postale o i pagamenti effettuati in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Società.

(5) 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).

(6) Importo di premio unico (comprensivo di eventuali sovrappremi e premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie; sono esclusi i diritti di emissione).

(7) 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).

**PROPOSTA N°****BENEFICIARI** BENEFICIO IRREVOCABILE**BENEFICIARIO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO O BENEFICIARIO A SCADENZA**\_\_\_\_\_ CODICE <sup>(8)</sup> OPPURE

\_\_\_\_\_ COGNOME E NOME

\_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA

\_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA

\_\_\_\_\_ PROV.

\_\_\_\_\_ CODICE FISCALE

**BENEFICIARIO IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO**\_\_\_\_\_ CODICE <sup>(8)</sup> OPPURE

\_\_\_\_\_ COGNOME E NOME

\_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA

\_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA

\_\_\_\_\_ PROV.

\_\_\_\_\_ CODICE FISCALE

**POLIZZE COLLEGATE**

| NUMERO POLIZZA | TIPO UTILIZZO <sup>(9)</sup> | DATA ULTIMO PREMIO PAGATO | CONTRAENTE ESERCENTE ATTIVITÀ D'IMPRESA |
|----------------|------------------------------|---------------------------|---|
|                |                              |                           | ▼                                       |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |
| _____          | _____                        | _____                     | <input type="checkbox"/>                |

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

- a) 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;
- b) prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- c) anche nei casi non espressamente previsti dall'impresa, l'assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a suo carico.

**Professionale**CODICE <sup>(10)</sup>  1  2  3  4  5  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_**Sportivo**CODICE <sup>(11)</sup>  1  2  3  4  5  6  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_

(8) 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.

(9) Continuazione, Integrazione, Anticipo di Scadenza, Rimpiazzo, Trasformazione o altri tipi di utilizzo eventualmente previsti al momento della sottoscrizione del presente modello.

(10) Vedi "Tabella Questionario professionale" di seguito riportata.

(11) Vedi "Tabella Questionario sportivo" di seguito riportata.

## Sanitario

### 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

### Per gli altri prodotti (ove previsto il questionario sanitario)

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

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

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.  
(1 sigaretta = 1 unità)  NO  SI

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

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

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

## A CURA DELL'AGENZIA

CODICE

1

2

3

4

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).

## PROPOSTA N°

### INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 196/2003

**Valido solo per soggetti persone fisiche (ai sensi della L. 214/2011 le norme privacy non si applicano alle persone giuridiche, enti, associazioni)**

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società, Titolare del trattamento, intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari <sup>(1)</sup>, al fine di fornire i servizi assicurativi <sup>(2)</sup>, ivi compresi quelli di previdenza complementare <sup>(3)</sup>, da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti <sup>(4)</sup>, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopracitati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa <sup>(5)</sup>.

I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione. Senza i Suoi dati – alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge <sup>(6)</sup> – non potremo fornirLe i nostri servizi, in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento <sup>(7)</sup> rivolgendosi al Responsabile ex art. 7 D. Lgs. 196/2003: Generali Corporate Services S.c.a.r.l. – Privacy Gruppo Italia, Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto TV, tel. 041.549.2599, fax 041.549.2235.

Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta al citato Responsabile ex art. 7 D. Lgs. 196/2003. Il sito [www.generali.it](http://www.generali.it) riporta le informative aggiornate ed ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

Sulla base di quanto sopra, apponendo la Sua firma in calce, Lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati – eventualmente anche sensibili – effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti sopraindicati e al trattamento da parte di questi ultimi.

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

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

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

#### NOTE

- (1) L'art. 4, co. 1, lett. d) del D. Lgs. 196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art. 4, co. 1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
- (2) Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione, raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali o dei sinistri, 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.
- (3) Il trattamento è connesso e strumentale alla gestione dei rapporti tra il Fondo Pensione ed i suoi aderenti ed alla gestione e liquidazione di trattamenti pensionistici complementari al sistema obbligatorio pubblico e di eventuali prestazioni, a cui il Fondo Pensione è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.
- (4) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario, oppure aderenti dei fondi pensione che La qualificano come beneficiario, nonché banche dati consultabili in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa.
- (5) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati, aderenti; agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione e delle adesioni di previdenza complementare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, attuari, legali e medici fiduciari, strutture sanitarie, pignoratori, vincolatori, società di recupero crediti ed altri erogatori convenzionati di servizi; tali dati possono inoltre essere comunicati a società del Gruppo Generali, compagnie di assicurazione, fondi pensione e altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti e dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. I dati possono essere comunicati a società del Gruppo Generali per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, nonché ad organismi associativi e consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali, quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, ISVAP, Banca d'Italia – UIF, Ministero dell'Economia e delle Finanze, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, COVIP, CONSOB, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, INPS, Casellario Centrale Infortuni, concessionarie per la riscossione dei tributi.
- (6) Lo prevede ad esempio la disciplina contro il riciclaggio.
- (7) Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del D. Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

#### 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;

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

**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 \_\_\_\_\_

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

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

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante) dichiara di aver ricevuto il "Fascicolo Informativo", modello \_\_\_\_\_ 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

## 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.

FAC-SIMILE



**GENERALI**  
Assicurazioni Generali S.p.A.

Direzione per l'Italia - 31021 Mogliano Veneto, via Marocchesa 14 - telefono 041 5492111 - fax 041 942909  
sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it) e-mail: [info@generali.it](mailto:info@generali.it) pec: [assicurazionigenerali@pec.generaligroup.com](mailto:assicurazionigenerali@pec.generaligroup.com)



Società costituita nel 1831 a Trieste - Capitale sociale € 1.556.873.283,00 interamente versato - Sede legale in Trieste, piazza Duca degli Abruzzi 2  
Codice fiscale e Registro imprese 00079760328 - Iscritta al numero 1.00003 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione  
Capogruppo del Gruppo Generali, iscritto al numero 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi