

# INA ASSITALIA S.p.A.

Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni e della Riassicurazione nei rami Vita, Capitalizzazione e Danni con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 2/12/1927 (G.U. del 15/12/1927 n° 289).  
Società iscritta all'Albo Imprese ISVAP n. 1.00021, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMI UNICI RISERVATO ALLE OPERAZIONI DI REIMPIEGO DI CAPITALI LIQUIDATI SU POLIZZE GIUNTE A SCADENZA O IN PROSSIMITÀ DELLA SCADENZA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE COLLEGATA ALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA EURO FORTE

---

# ANCORA PIÙ FLESSIBILE

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda sintetica
- la Nota informativa
- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione interna separata EURO FORTE
- il Glossario
- il 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**



# SOMMARIO

SCHEMA SINTETICA.....	5
1. INFORMAZIONI GENERALI.....	5
1.a) Impresa di assicurazione .....	5
1.b) Denominazione del contratto .....	5
1.c) Tipologia del contratto.....	5
1.d) Durata.....	5
1.e) Pagamento dei premi .....	5
2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO .....	6
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE .....	6
3.a) Prestazione in caso di decesso .....	6
3.b) Opzioni contrattuali .....	6
4. COSTI.....	7
5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.....	8
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO .....	8
NOTA INFORMATIVA .....	9
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE.....	9
1. Informazioni generali.....	9
2. Conflitto di interessi.....	9
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE .....	10
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte.....	10
4. Premi .....	11
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.....	12
6. Opzioni di contratto .....	12
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA .....	13
7. Gestione interna separata .....	13
D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE .....	14
8. Costi .....	14
9. Regime fiscale .....	14
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO.....	15
10. Modalità di perfezionamento del contratto .....	15
11. Risoluzione del contratto .....	15
12. Riscatto .....	15
13. Revoca della proposta .....	16
14. Diritto di recesso.....	16

15. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni.....	17
16. Legge applicabile al contratto .....	17
17. Lingua in cui è redatto il contratto .....	17
18. Reclami.....	17
19. Ulteriore informativa disponibile .....	17
20. Informativa in corso di contratto.....	18
21. Comunicazioni del Contraente all'Impresa .....	18
<b>F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI.....</b>	<b>18</b>
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE .....</b>	<b>21</b>
Premessa .....	21
Definizioni.....	21
Art. 1 - Obblighi di INA ASSITALIA.....	21
Art. 2 - Durata del contratto .....	21
Art. 3 - Prestazioni liquidabili in caso di decesso dell'Assicurato.....	21
Art. 4 - Entrata in vigore dell'assicurazione.....	22
Art. 5 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.....	22
Art. 6 - Esclusioni.....	22
Art. 7 - Modalità di pagamento dei premi.....	23
Art. 8 - Rivalutazione annuale delle prestazioni assicurate .....	23
Art. 9 - Riscatti Parziali.....	23
Art. 10 - Riscatto Totale .....	24
Art. 11 - Prestiti .....	24
Art. 12 - Opzioni di contratto .....	24
Art. 13 - Cessione - Pegno - Vincolo .....	25
Art. 14 - Beneficiario .....	25
Art. 15 - Pagamento delle prestazioni .....	25
Art. 16 - Revocabilità della proposta.....	27
Art. 17 - Diritto di recesso del Contraente .....	27
Art. 18 - Legge regolatrice del rapporto e foro competente .....	27
<b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE EURO FORTE.....</b>	<b>28</b>
<b>INFORMATIVA PRIVACY AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 196/2003 .....</b>	<b>29</b>
<b>GLOSSARIO .....</b>	<b>30</b>
<b>RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER SCADENZA E REIMPIEGO DELLA SOMMA MATURATA.....</b>	<b>37</b>
<b>MODULO DI PROPOSTA.....</b>	<b>41</b>

# SCHEMA SINTETICA

## ANCORA PIÙ FLESSIBILE

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

**La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa.**

**Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.**

---

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

---

#### 1.a) Impresa di assicurazione

INA ASSITALIA S.p.A.

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A..

#### 1.b) Denominazione del contratto

Il contratto di seguito descritto è denominato **Ancora Più Flessibile**.

#### 1.c) Tipologia del contratto

**Ancora Più Flessibile** è un contratto di assicurazione caso morte a vita intera a premi unici ed a prestazioni rivalutabili.

Tale assicurazione è riservata alle operazioni di reimpiego dei capitali liquidabili da INA ASSITALIA su polizze in scadenza.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata EURO FORTE.

#### 1.d) Durata

Per durata del contratto s'intende l'arco di tempo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative. Per questo contratto la durata della garanzia assicurativa coincide con la vita dell'Assicurato.

**È possibile esercitare il diritto di riscatto qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di effetto della polizza.**

#### 1.e) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico all'effetto di importo non inferiore a € 5.000,00 e non superiore al triplo del capitale netto liquidato su polizze INA ASSITALIA in scadenza.

Questo significa che il Contraente, oltre a destinare tutta o parte della liquidazione di polizze INA ASSITALIA in scadenza, può versare un premio unico integrativo a condizione che il premio unico, complessivamente versato sul nuovo contratto, rispetti i limiti sopra indicati.

Nel corso della durata contrattuale possono essere corrisposti ulteriori "*premi unici da reimpiego*" in corrispondenza di altre polizze in scadenza, con criteri analoghi a quanto previsto per il versamento iniziale (premio unico non inferiore a € 5.000,00 e non superiore a tre volte il capitale netto imposte liquidato sulla singola polizza in scadenza).

E' inoltre prevista la corresponsione di "*premi unici liberi*" (ovvero non derivanti da polizze giunte a scadenza). L'importo di ciascun "*premio unico libero*" dovrà risultare non inferiore a € 5.000,00 ed il loro ammontare complessivo non superiore a € 100.000,00. I premi unici "liberi" possono essere corrisposti in qualunque momento della durata contrattuale.

---

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

**Ancora Più Flessibile** è un contratto di assicurazione caso morte a vita intera a premi unici riservato esclusivamente ai clienti INA ASSITALIA con polizze in scadenza.

Il contratto permette, a fronte del versamento di tutto o parte del capitale liquidato sulla/e polizza/e in scadenza, di beneficiare delle rivalutazioni attribuite annualmente e determinate sulla base del rendimento della gestione interna separata EURO FORTE.

L'importo complessivamente versato in corrispondenza di ciascun premio unico viene rivalutato, ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, sulla base del rendimento realizzato dalla gestione interna separata EURO FORTE, attribuito secondo quanto descritto al punto 5 della Nota informativa. Il rendimento attribuito annualmente non potrà mai essere inferiore alla misura minima garantita del 2% annuo consolidato.

Le "assicurazioni a vita intera" garantiscono al Beneficiario designato, in caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento si verifichi, il capitale maturato esente da imposte. Trascorso un anno dalla data di effetto del contratto, è prevista la possibilità di riscattare il capitale maturato in qualsiasi momento, anche parzialmente.

Una parte di ciascun premio unico versato è utilizzata da INA ASSITALIA per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di morte) e pertanto tale parte, non concorre alla formazione del capitale liquidabile in caso di riscatto.

Per una migliore comprensione del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni assicurate si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella Sezione F della Nota informativa.

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

---

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

---

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni ed opzioni:

### 3.a) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque epoca esso avvenga, pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

### 3.b) Opzioni contrattuali

- Sin dall'emissione della polizza, il Contraente può optare per la conversione del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato in una rendita vitalizia immediata rivalutabile sulla testa del Beneficiario designato, pagabile in rate posticipate secondo la rateazione prescelta. La data di decorrenza della rendita coinciderà con la data di decesso dell'Assicurato.
- In caso di interruzione del rapporto contrattuale, il Contraente rinunciando, alla liquidazione totale o parziale del valore di riscatto, può scegliere che la quota di capitale non liquidata, al netto delle imposte, venga convertita in:
  - una rendita vitalizia immediata rivalutabile;
  - una rendita immediata rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, indipendentemente dall'esistenza in vita dell'Assicurato, e successivamente vitalizia;
  - una rendita vitalizia immediata pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona/più persone fino a che questa/e è/sono in vita;
  - una rendita vitalizia immediata pagabile in rate posticipate "controassicurata": al verificarsi del decesso dell'Assicurato viene corrisposto alla/e persona/e da lui designata/e un importo pari alla differenza, se positiva, tra l'importo del capitale convertito in rendita e il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l'importo della rata di rendita iniziale.

N.B. I coefficienti per le conversioni in rendita vitalizia e le modalità di rivalutazione delle prestazioni, saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione e saranno determinati in base alle età assicurative a tale data.

Le rendite di opzione verranno agganciate alle gestioni patrimoniali INA ASSITALIA in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

Il capitale assicurato si rivaluta annualmente in funzione del rendimento della gestione EURO FORTE come stabilito dalle Condizioni di Assicurazione. In ogni caso è prevista la garanzia di rendimento minimo del 2% annuo consolidato.

Il rendimento attribuito, anche quello eccedente la suddetta misura minima, è definitivamente acquisito in polizza e costituisce la base di partenza per le rivalutazioni successive dando certezza ai risultati raggiunti anno per anno.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore ai premi versati.

**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 5) e 8) delle Condizioni di Assicurazione.**

---

#### 4. COSTI

---

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso del premio, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla Sezione D. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal rendimento della gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

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

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

Il "Costo percentuale medio annuo" è calcolato con riferimento al premio unico da reimpiego versato all'effetto e non tiene pertanto conto degli eventuali premi unici successivi.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”**  
Gestione interna separata “EURO FORTE”

Premio Unico Sesso ed Età	5.000,00 € Qualunque	Premio Unico Sesso ed Età	15.000,00 € Qualunque	Premio Unico Sesso ed Età	30.000,00 € Qualunque
<b>Anno</b>	<b>Costo percentuale medio annuo</b>	<b>Anno</b>	<b>Costo percentuale medio annuo</b>	<b>Anno</b>	<b>Costo percentuale medio annuo</b>
5	1,3	5	1,3	5	1,3
10	1,3	10	1,3	10	1,3
15	1,3	15	1,3	15	1,3
20	1,3	20	1,3	20	1,3
25	1,3	25	1,3	25	1,3
30	1,3	30	1,3	30	1,3

**Per questo contratto il “Costo percentuale medio annuo” è sempre pari all’1,3, anche in caso di riscatto richiesto prima del quinto anno.**

---

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

---

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata “EURO FORTE” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l’indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

ANNO	Rendimento (*) realizzato dalla gestione interna separata “EURO FORTE”	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati (**)	Rendimento medio dei Titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	4,84%	3,54%	3,16%	1,70%
2006	4,73%	3,43%	3,86%	2,00%
2007	5,06%	3,76%	4,41%	1,71%
2008	4,12%	2,82%	4,46%	3,23%
2009	3,60%	2,30%	3,54%	0,75%

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

- (\*) I rendimenti della Gestione EURO FORTE sono quelli rilevati per il periodo 1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno.
- (\*\*) Il rendimento minimo riportato è calcolato per il contratto **Ancora Più Flessibile** cui questa Scheda sintetica si riferisce, sulla base dei rendimenti annui realizzati dalla gestione al netto del rendimento trattenuto.

---

**6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

---

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

**INA ASSITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.**

**IL RAPPRESENTANTE LEGALE**

(Avv. Francesco Procaccini)



# NOTA INFORMATIVA ANCORA PIÙ FLESSIBILE

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

Tale Nota ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter comprendere, in modo corretto e completo, il contenuto del contratto che si appresta a sottoscrivere.

La presente Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI.

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

### **1. Informazioni generali**

INA ASSITALIA S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: 00187 ROMA Via Leonida Bissolati, 23 - Italia

Impresa autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927

Capitale Sociale € 618.628.450,00 interamente versato

Iscr. Reg. Imprese di Roma n. 00409920584

Società iscritta al n. 1.00021 dell'Albo delle Imprese di assicurazione e di riassicurazione ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A.

Telefono: 06 8483.1

[www.inaassitalia.it](http://www.inaassitalia.it)

[info@inaassitalia.it](mailto:info@inaassitalia.it)

Società di revisione: PriceWaterHouseCoopers S.p.A.

Sede legale: 20124 Milano – Via Vittor Pisani, 20.

### **2. Conflitto di interessi**

INA ASSITALIA, nel rispetto delle disposizioni dell'Autorità di Controllo, ha emanato disposizioni interne volte a:

- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui INA ASSITALIA 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 Assicurazioni Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

In tutte le fasi concernenti l'attività di offerta ed esecuzione dei contratti di assicurazione INA ASSITALIA individua le situazioni di potenziale conflitto di interessi e adotta le opportune iniziative atte ad evitare il conflitto stesso oppure, se questo risulta inevitabile, a risolverlo in senso favorevole per i Contraenti.

Di seguito sono descritte le principali fattispecie individuate quali fattori di potenziale conflitto di interessi per la cui gestione INA ASSITALIA ha definito specifiche procedure operative e regole di comportamento.

#### **a) Gestione degli attivi**

INA ASSITALIA ha attribuito la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio (da qui in avanti solo S.G.R.) interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazioni Generali S.p.A.

I mandati conferiti:

- obbligano la S.G.R. a garantire i più elevati standard di diligenza e professionalità osservati dagli operatori di settore nei confronti dei propri clienti, al fine di contenere i costi e di ottenere da ogni servizio di investimento la miglior prestazione possibile;
- prevedono esplicitamente i limiti e la natura delle operazioni che la S.G.R. può effettuare;
- contengono riferimenti espliciti agli Emittenti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti.

#### **b) Investimenti**

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

In ogni caso le operazioni di compravendita e mantenimento nei portafogli dei predetti strumenti finanziari vengono eseguite in conformità ai principi dettati da INA ASSITALIA. I mandati di gestione prevedono inoltre che la S.G.R. motivi adeguatamente le operazioni di cui trattasi al fine di consentire la verifica del relativo processo decisionale.

In particolare INA ASSITALIA, al fine di evitare l'insorgere di situazione di conflitto di interessi:

- definisce ed aggiorna periodicamente le linee guida delle operazioni di investimento, sia sotto il profilo tecnico che economico e verifica le operazioni realizzate;
- può introdurre limiti quantitativi all'acquisto di strumenti finanziari, ivi incluse le parti di OICR emessi da società del Gruppo;
- assicura il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR, al fine di garantire la competitività rispetto ad analoghi prodotti emessi da soggetti estranei al Gruppo;
- controlla la corretta esecuzione di tali operazioni e ne verifica il processo decisionale;
- controlla che non siano poste in essere operazioni con frequenza non necessaria, tenuto conto degli obiettivi assicurativi dei contratti stipulati dalla Clientela.

#### **c) Retrocessione di commissioni**

Relativamente alle gestioni interne separate collegate al contratto di cui alla presente Nota informativa, INA ASSITALIA non ha in essere accordi che prevedono la retrocessione alla Compagnia da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

In ogni caso INA ASSITALIA si impegna a riconoscere comunque ai Contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione alla Compagnia 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, ove si determinassero situazioni di conflitto di interesse non altrimenti evitabili, INA ASSITALIA opererà in modo da non recare pregiudizio alcuno agli interessi dei Contraenti.

#### **d) Negoziazione di titoli effettuata da soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti**

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, i mandati di gestione conferiti alla S.G.R. stabiliscono che tutte le operazioni devono essere eseguite alle condizioni di mercato.

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

### **3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il prodotto **Ancora Più Flessibile** è una assicurazione caso morte a vita intera a premi unici, riservato esclusivamente ai clienti INA ASSITALIA con polizze in scadenza.

Le prestazioni assicurate sono collegate alla gestione interna separata EURO FORTE.

La garanzia principale prevede il pagamento, al/i Beneficiario/i designato/i, del capitale assicurato, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

Per durata del contratto s'intende l'arco di tempo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative.

La durata della garanzia assicurativa coincide con la vita stessa dell'Assicurato.

È facoltà del Contraente richiedere, prima del decesso dell'Assicurato, l'interruzione del rapporto contrattuale e riscuotere il valore di riscatto maturato.

#### **PRESTAZIONE PRINCIPALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque epoca esso avvenga, corresponsione di un importo pari al capitale iniziale assicurato relativo a ciascuna componente a premio unico, rivalutato - con i criteri indicati nelle Condizioni di Assicurazione - fino alla data del decesso e diminuito delle prestazioni connesse alle eventuali operazioni di riscatto parziale, di cui all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, rivalutate fino alla data del decesso.

L'importo sopra definito viene maggiorato in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso secondo le seguenti aliquote:

<b>Età raggiunta alla data del decesso</b>	<b>Aliquota di maggiorazione</b>
Fino a 40 anni	1,5%
Da 41 a 50 anni	1,0%
Da 51 anni	0,5%

Una parte di ciascun premio versato viene utilizzata da INA ASSITALIA per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di morte). Conseguentemente il capitale corrispondente ai premi unici versati, liquidabile in caso di riscatto, è il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto della predetta quota di ciascun premio utilizzata per la copertura di puro rischio.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente si rivaluta in funzione del rendimento della gestione EURO FORTE con i criteri indicati nelle Condizioni di Assicurazione e con la garanzia di un rendimento minimo pari al 2% annuo consolidato.

#### **4. Premi**

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico all'effetto del contratto finanziato dalla liquidazione, in tutto o in parte, di uno o più contratti in scadenza.

Questo significa che il Contraente, oltre a destinare tutta o parte della liquidazione di polizze INA ASSITALIA in scadenza, può versare un premio unico integrativo a condizione che il premio unico, complessivamente investito sul nuovo contratto, rispetti i limiti sotto indicati.

Nel corso della durata contrattuale possono essere corrisposti ulteriori "*premi unici da reimpiego*" in corrispondenza di altre polizze in scadenza.

Ciascun "*premio unico da reimpiego*" investito deve risultare non inferiore a € 5.000,00 e non superiore al triplo del capitale netto liquidato su polizze INA ASSITALIA in scadenza.

E' inoltre prevista la corresponsione di "*premi unici liberi*" (ovvero non derivanti da polizze giunte a scadenza) che possono essere corrisposti in qualunque momento della durata contrattuale.

Ciascun "*premio unico libero*" investito deve risultare non inferiore a € 5.000,00 e l'ammontare complessivo dei premi unici liberi non può risultare superiore a € 100.000,00.

#### **PAGAMENTO DEI PREMI UNICI DA REIMPIEGO**

Il premio unico iniziale deve essere versato in sede di sottoscrizione della relativa proposta mediante assegno non trasferibile intestato all'Agenzia Generale INA ASSITALIA indicata nel frontespizio della proposta stessa.

Gli eventuali "*premi unici da reimpiego*" successivi devono essere versati, previa compilazione dell'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia Generale competente, mediante assegno non trasferibile intestato all'Agenzia Generale INA ASSITALIA indicata nel frontespizio del modulo stesso.

Ad avvenuta emissione della polizza, o della relativa appendice per i “*premi unici da reimpiego*” successivi, l’Agenzia Generale INA ASSITALIA rilascerà contestualmente anche la quietanza, anch’essa emessa dalla Compagnia.

**Unicamente detta quietanza, datata e sottoscritta dall’incaricato alla riscossione, costituisce piena prova dell’avvenuto pagamento del premio.**

#### **PAGAMENTO DEI PREMI UNICI LIBERI**

I “*premi unici liberi*” devono essere corrisposti, previa compilazione dell’apposito modulo disponibile presso l’Agenzia Generale competente esclusivamente con i seguenti mezzi di pagamento, tutti intestati all’Agenzia Generale INA ASSITALIA che gestisce la polizza:

- assegno bancario o assegno circolare, assegno/vaglia postale purché non trasferibili;
- bonifico bancario;
- versamento in conto corrente postale.

Potranno essere utilizzati altri mezzi di pagamento, **con esclusione del denaro contante**, solo nel caso in cui il versamento sia effettuato direttamente alla cassa dell’Agenzia Generale stessa che rilascerà debita quietanza datata e sottoscritta dall’incaricato alla riscossione.

Effettuato il pagamento, l’Agenzia medesima rilascia la quietanza, emessa dalla Direzione Generale di INA ASSITALIA S.p.A. ed intestata al Contraente. Unicamente detta quietanza, datata e sottoscritta dall’incaricato alla riscossione, fa piena prova dell’avvenuto pagamento del premio.

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

Sulla base dei rendimenti realizzati dalla gestione interna separata EURO FORTE (cfr. Sezione C), INA ASSITALIA garantisce la rivalutazione dei capitali assicurati riconoscendo, ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza un tasso di rivalutazione pari al maggior valore tra il rendimento EURO FORTE, al netto del rendimento trattenuto, ed il rendimento minimo garantito pari al 2%.

Il rendimento trattenuto da INA ASSITALIA è pari ad una quota fissa di 1,3 punti percentuali per valori del rendimento EURO FORTE non superiori al 6%. Per valori superiori al 6% tale quota viene aumentata del 10% dell’eccedenza di rendimento EURO FORTE rispetto al 6%.

Tale modalità di rivalutazione garantisce il consolidamento del rendimento attribuito che è definitivamente acquisito in polizza ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto e costituisce la base di partenza per le rivalutazioni successive dando certezza ai risultati raggiunti anno per anno e assicurando la crescita delle prestazioni assicurate.

#### **6. Opzioni di contratto**

6.1 Sin dall’emissione della polizza, il Contraente può optare per la conversione del capitale liquidabile in caso di decesso dell’Assicurato in una rendita vitalizia immediata rivalutabile sulla testa del Beneficiario designato, pagabile in rate posticipate secondo la rateazione prescelta. La data di decorrenza della rendita coinciderà con la data di decesso dell’Assicurato.

6.2 In caso di interruzione del rapporto contrattuale, il Contraente rinunciando, alla liquidazione totale o parziale del valore di riscatto, può scegliere che la quota di capitale non liquidata, al netto delle imposte, venga convertita in:

- una rendita vitalizia immediata rivalutabile;
- una rendita immediata rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, indipendentemente dall’esistenza in vita dell’Assicurato, e successivamente vitalizia;
- una rendita vitalizia immediata pagabile fino al decesso dell’Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona/più persone fino a che questa/e è/sono in vita;
- una rendita vitalizia immediata pagabile in rate posticipate “controassicurata”: al verificarsi del decesso dell’Assicurato viene corrisposto alla/e persona/e da lui designata/e un importo pari alla differenza, se positiva, tra l’importo del capitale convertito in rendita e il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l’importo della rata di rendita iniziale.

Le modalità di rivalutazione della rendita prescelta ed i coefficienti di conversione dei capitali saranno quelli in vigore alla data di decorrenza delle rendite di opzione.

I suddetti coefficienti saranno determinati in base all'età e al sesso del Beneficiario designato alla data di decorrenza delle rendite di opzione ed alla rateazione prescelta per il pagamento della rendita.

INA ASSITALIA si impegna ad inviare all'avente diritto, al più tardi entro 60 giorni dalla data di richiesta del Contraente, una comunicazione scritta recante la descrizione sintetica delle opzioni sopraindicate, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche; detta comunicazione conterrà anche l'impegno della Società a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione prescelta, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

## C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

### 7. Gestione interna separata

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione interna, denominata EURO FORTE, separata dalle altre attività di INA ASSITALIA e disciplinata da apposito Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione. La valuta di denominazione è l'EURO.

Le finalità della gestione sono la conservazione del capitale investito e il conseguimento di un rendimento con la salvaguardia di un minimo garantito.

Gli obiettivi sopra riportati impongono la scelta di strumenti finanziari che non presentino un'elevata volatilità dei prezzi e siano in grado di garantire un rendimento annuo adeguato alle condizioni correnti di mercato per ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio. Le scelte gestionali sono quindi principalmente rivolte all'investimento in obbligazioni (titoli pubblici e corporates) di primaria qualità in grado di garantire un adeguato rendimento al portafoglio. E' inoltre prevista la possibilità di investire, sia pure in misura contenuta e con un profilo di rischio compatibile alle esigenze della gestione separata, in titoli azionari con bassa volatilità dei prezzi ed un adeguato rendimento derivante dai dividendi pagati.

Nella costruzione del portafoglio si pone inoltre particolare attenzione alla liquidabilità degli strumenti finanziari scelti così da essere in grado di poter modificare il profilo di rischio assunto al cambiare delle condizioni macroeconomiche.

Il rendimento della gestione è determinato ad ogni fine mese su base annuale rapportando i redditi realizzati nei 12 mesi precedenti alla consistenza media degli investimenti dello stesso periodo.

I redditi sono costituiti da tutti i proventi finanziari realizzati (cedole, ratei, interessi, redditi da realizzo di investimenti, dividendi, ecc.) al lordo delle ritenute fiscali.

Di seguito si riporta la composizione sintetica degli attivi della gestione interna separata EURO FORTE al 31.12.2009.

Tipologia Attivi	Importo In Euro	Composizione Percentuale (%)
Titoli di Stato	3.709.326.754	43,84
Obbligazioni quotate in Euro	2.934.893.623	34,69
Obbligazioni quotate in valuta	203.633.741	2,41
Obbligazioni non quotate in Euro	261.599.237	3,09
Obbligazioni non quotate in valuta	0	0,00
Azioni quotate in Euro	522.969.723	6,18
Azioni quotate in valuta	84.564.350	1,00
Azioni non quotate in Euro	206.471.395	2,44
Azioni non quotate in valuta	0	0,00
Altri attivi	537.523.976	6,35
<b>TOTALE</b>	<b>8.460.982.799</b>	<b>100,00</b>

La percentuale degli investimenti della gestione separata in strumenti o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo non supera il 30% del patrimonio della gestione stessa.

INA ASSITALIA ha affidato la gestione degli attivi della gestione interna separata EURO FORTE a Generali Investments Italy S.p.A., Società di gestione del risparmio interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazioni Generali S.p.A..

La gestione è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo speciale, previsto dal D. Lgs. n. 58 del 1998 - art.161, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti. L'attuale società di revisione è PriceWaterHouseCoopers S.p.A..

Il prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la Gestione EURO FORTE è pubblicato trimestralmente su almeno due quotidiani a tiratura nazionale nonché sul sito internet di INA ASSITALIA; esso comunque sarà fornito a richiesta del Contraente.

Per informazioni di dettaglio sul funzionamento della gestione EURO FORTE si rinvia al Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

### **8. Costi**

#### **8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

Su tutti i premi unici versati non è previsto alcun costo.

##### 8.1.2 Costi per riscatto

In caso di riscatto totale o parziale richiesto a fronte del versamento dei "premi unici da reimpiego" non viene applicato alcun costo.

Al contrario, sulla parte di "capitale assicurato" derivante dal versamento dei "premi unici liberi", riscattata, totalmente o parzialmente, si applica una penalizzazione pari all'1,5% in caso di investimento in polizza di ciascun "premio unico libero" per un periodo di tempo inferiore ai tre anni e pari allo 0% per periodi non inferiori a tre anni.

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

Il rendimento trattenuto da INA ASSITALIA sul rendimento EURO FORTE è pari ad una quota fissa di 1,3 punti percentuali.

Per valori del rendimento EURO FORTE superiori al 6% la suddetta quota viene aumentata del 10% dell'eccedenza di rendimento rispetto al 6%. Di seguito vengono riportati alcuni esempi.

<b>Rendimento EURO FORTE</b>	<b>Rendimento trattenuto</b>	<b>Rendimento riconosciuto agli Assicurati</b>
<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
6	1,3	4,7
7	1,4	5,6
8	1,5	6,5
9	1,6	7,4
10	1,7	8,3

### **9. Regime fiscale**

#### Imposta sui premi

In base alla vigente normativa fiscale i premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

#### Detrazione fiscale dei premi

Ai premi dell'assicurazione in oggetto, per la sola parte relativa alla copertura dei rischi di morte, nel limite di € 1.291,14 l'anno, viene riconosciuta una detrazione d'imposta nella misura del 19% (misura di legge in vigore alla data di redazione della presente Nota informativa).

#### Tassazione delle somme assicurate

In base alla vigente normativa fiscale:

- i capitali erogati in caso di riscatto, diminuiti del cumulo dei premi versati, ciascuno considerato al netto della corrispondente quota di puro rischio, sono soggetti, al momento del pagamento della prestazione, ad imposta sostitutiva del 12,5% (D. Lgs. n. 47 del 18.2.2000);
- le rendite derivanti dalla conversione del capitale maturato, già al netto dell'imposta sostitutiva suddetta, sono esenti dalle imposte sul reddito. In fase di erogazione della rendita il solo rendimento riconosciuto anno per anno è tassato con l'aliquota del 12,5%;
- i capitali erogati a seguito di morte non costituiscono reddito e non sono soggetti all'imposta sostitutiva del 12,5% sui rendimenti maturati né all'imposta sulle successioni.

#### Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute da INA ASSITALIA al Contraente o al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

#### Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 10. Modalità di perfezionamento del contratto

L'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto nel momento in cui il Contraente abbia ricevuto gli originali, emessi dalla Direzione Generale di INA ASSITALIA S.p.A., della polizza e della quietanza, la quale ultima, debitamente sottoscritta e datata dall'incaricato alla riscossione, costituisce, qualora espressamente non risulti diversamente previsto dalle Condizioni di Assicurazione, l'unica prova dell'avvenuto pagamento del premio.

Nel caso in cui in sede di sottoscrizione della proposta sia versato dal Proponente un importo equivalente a quello del premio unico, il versamento si intenderà effettuato ad esclusivo titolo di deposito provvisorio in attesa dell'accettazione della proposta da parte della Società. Pertanto, una volta emesso e perfezionato secondo quanto previsto dal precedente comma, il contratto decorrerà – per i soli effetti economici e finanziari – dal giorno del versamento, salvo che le Condizioni di Assicurazione, vevoli per determinate tipologie contrattuali, non fissino una data di effetto prestabilita, unica per tutta la tipologia considerata; tutti gli altri effetti decorreranno invece dal momento del perfezionamento stesso.

Qualora il Proponente indichi una data di effetto posteriore rispetto a quella in cui vengono espletati i suddetti adempimenti, l'assicurazione entra in vigore dalla sopra menzionata data di effetto.

### 11. Risoluzione del contratto

**Trascorso almeno un anno dalla data di effetto della polizza** il Contraente ha la facoltà di risolvere il contratto chiedendo la liquidazione del valore di riscatto determinato in conformità a quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

### 12. Riscatto

Il prodotto **Ancora Più Flessibile** è un contratto di assicurazione sulla vita a premi unici che riconosce un valore di riscatto.

**La richiesta di riscatto totale da parte del Contraente non può essere accolta qualora non sia trascorso almeno un anno dalla data di effetto della polizza.**

Sono consentite operazioni di riscatto parziale, nel limite minimo di € 1.000,00.

Ciascun riscatto parziale determina la riduzione del capitale assicurato che sarà recuperata al momento della liquidazione totale del contratto a qualunque titolo.

L'importo iniziale della "prestazione da recuperare", determinata in corrispondenza di ciascun riscatto parziale, è pari al riscatto parziale concesso.

Nel caso di riscatto parziale a fronte di “*premi unici liberi*” corrisposti negli ultimi 36 mesi precedenti la data di richiesta, l’importo iniziale della “prestazione da recuperare” si ottiene maggiorando l’importo del riscatto parziale concesso di una percentuale pari all’1,5%.

Ciascuna operazione di riscatto parziale può essere richiesta qualora siano maturate le condizioni per la concessione del riscatto totale ed inoltre l’importo massimo complessivamente concesso non può comunque risultare tale da comportare una prestazione ridotta sulla polizza inferiore a 2.500,00 euro.

Il valore di riscatto è pari alla somma dei seguenti importi:

- **COMPONENTE A PREMI UNICI DA REIMPIEGO:** il capitale assicurato corrispondente ai “*premi unici da reimpiego*” rivalutato fino alla data di richiesta della liquidazione, diminuito delle prestazioni connesse alle eventuali operazioni di riscatto parziale, richieste a fronte del versamento di tali premi, anch’esse rivalutate fino alla data di richiesta della liquidazione;
- **COMPONENTE A PREMI UNICI LIBERI:** il capitale assicurato corrispondente a ciascun “*premio unico libero*” rivalutato fino alla data di richiesta della liquidazione, diminuito delle prestazioni connesse alle eventuali operazioni di riscatto parziale richieste a fronte del versamento di tale premio anch’esse rivalutate fino alla data di richiesta della liquidazione.

L’importo così ottenuto, per la quota derivante dal versamento di “*premi unici liberi*” investiti in polizza per un periodo di tempo inferiore ai tre anni, viene ridotto di una percentuale pari all’1,5%.

**Si precisa che esiste l’eventualità che il valore di riscatto totale risulti inferiore al cumulo dei premi corrisposti.**

Nel Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F sono riportati i valori di riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati, con riferimento alle ipotesi ivi considerate. In ogni caso i valori puntuali saranno contenuti nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

A richiesta del Contraente, l’Agenzia Generale che gestisce il contratto fornirà l’informazione relativa al valore di riscatto maturato. In ogni caso la funzione di assistenza alla clientela di INA ASSITALIA S.p.A. è a disposizione per comunicare tali valori.

INA ASSITALIA S.p.A. – Customer Service  
Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 ROMA  
Tel.: 06 47224020  
Fax: 06 47224204  
E-mail: [inaassistenzaclienti@inaassitalia.it](mailto:inaassistenzaclienti@inaassitalia.it)

### **13. Revoca della proposta**

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Proponente ha facoltà di revocare la proposta di assicurazione.

La revoca ha l’effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione attinente l’esecuzione dello stipulando contratto e si effettua a mezzo di lettera raccomandata A.R. (che dovrà indicare gli estremi individuativi della proposta e fare menzione delle somme eventualmente pagate) da inviare ad INA ASSITALIA - Servizio Portafoglio Vita - Via L. Bissolati, 23 - 00187 Roma.

Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà al Contraente, tramite l’Agenzia Generale competente, le somme eventualmente già pagate.

### **14. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è concluso.

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la polizza da INA ASSITALIA per il tramite dell’Agenzia Generale, ovvero la comunicazione dell’accettazione della proposta da parte di INA ASSITALIA.

Il recesso ha l’effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione contrattuale a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale, da inviare, esclusivamente a mezzo di lettera raccomandata A.R., ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Portafoglio Vita - Via L.

Bissolati, 23 - 00187 Roma. Nella comunicazione dovranno essere indicati gli estremi individuativi della polizza e menzionati i premi eventualmente pagati.

Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà al Contraente, tramite l'Agenzia Generale competente, la somma eventualmente da questi corrisposta.

### **15.Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni**

Al verificarsi degli eventi previsti dal contratto, l'avente diritto dovrà consegnare la documentazione specificata all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione per ottenere le prestazioni pattuite.

I pagamenti dovuti sono effettuati da INA ASSITALIA entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

### **16.Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà INA ASSITALIA a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

### **17.Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto è redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà INA ASSITALIA a proporre quella da utilizzare.

### **18.Reclami**

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

INA ASSITALIA S.p.A.  
Customer Service  
Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 ROMA  
Tel. 06-47224020  
FAX. 06-47224204  
E-mail: reclami.ina@inaassitalia.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1.

In questi casi nel reclamo deve essere indicato:

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

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

### **19.Ulteriore informativa disponibile**

Qualora in fase precontrattuale il Contraente ne faccia richiesta, INA ASSITALIA si impegna a consegnare l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata EURO FORTE e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa, comunque a disposizione sul sito Internet della Compagnia.

## 20. Informativa in corso di contratto

INA ASSITALIA si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, alle informazioni contenute nella presente Nota informativa ovvero nel Regolamento della gestione interna separata, anche per effetto di modifiche della normativa applicabile al Contratto successive alla conclusione dello stesso.

Entro 60 giorni da ogni ricorrenza annuale del Contratto, INA ASSITALIA si impegna ad inviare al Contraente l'estratto conto annuale contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento trattenuto dall'Impresa, tasso annuo di rivalutazione della prestazione.

## 21. Comunicazioni del Contraente all'Impresa

In deroga a quanto previsto dall'art. 1926 del Codice Civile – Cambiamenti di professione dell'Assicurato - il Contraente non è tenuto a fornire alcuna comunicazione in caso di modifiche di professione dell'Assicurato, eventualmente intervenute in corso di contratto, che aggravino il rischio assunto dall'Impresa.

Pertanto è comunque incluso nella garanzia assicurativa il rischio derivante da qualunque cambiamento relativo all'attività professionale purché intervenuto successivamente alla stipulazione del contratto.

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione è effettuata in base ad una ipotesi di premio unico da reimpiego versato all'effetto.

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

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

Il predetto tasso di rendimento è diminuito del valore trattenuto da INA ASSITALIA che, per tale ipotesi di rendimento, è pari ad 1,3 punti percentuali. Pertanto la misura di rivalutazione annua delle prestazioni è del 2,7%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere (al lordo degli oneri fiscali), laddove il contratto sia in regola con il versamento del premio unico, 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 RISCATTO IN BASE A:****TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito : 2%
- Et  dell'Assicurato : 45
- Durata del contratto : a vita intera
- Premio unico "da reimpiego" : 50.000,00  

Anni trascorsi	Premio Unico	Cumulo dei premi pagati	Capitale assicurato in caso di morte a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	50.000,00	50.000,00	51.355,93	50.847,46
2	-	-	52.383,05	51.864,41
3	-	-	53.430,71	52.901,69
4	-	-	54.499,33	53.959,73
5	-	-	55.589,31	55.038,92
6	-	-	56.420,40	56.139,70
7	-	-	57.548,81	57.262,50
8	-	-	58.699,78	58.407,75
9	-	-	59.873,78	59.575,90
10	-	-	61.071,26	60.767,42
11	-	-	62.292,68	61.982,77
12	-	-	63.538,53	63.222,42
13	-	-	64.809,31	64.486,87
14	-	-	66.105,49	65.776,61
15	-	-	67.427,60	67.092,14
16	-	-	68.776,15	68.433,98
17	-	-	70.151,68	69.802,66
18	-	-	71.554,71	71.198,72
19	-	-	72.985,80	72.622,69
20	-	-	74.445,52	74.075,14
21	-	-	75.934,43	75.556,65
22	-	-	77.453,12	77.067,78
23	-	-	79.002,18	78.609,14
24	-	-	80.582,23	80.181,32
25	-	-	82.193,87	81.784,94

L'operazione di riscatto non comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato potr  avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, gi  alla fine del primo anno.

Si ricorda che i valori di riscatto rappresentati in tabella, rappresentano gli importi certi che l'Impresa   tenuta a corrispondere in quanto determinati nella peggiore ipotesi possibile circa lo sviluppo futuro dell'andamento dei tassi di interesse (tasso di rendimento retrocesso ogni anno pari al 2%).

Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

## IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario : 4%
- Prelievi sul rendimento : 1,3%
- Tasso di rendimento retrocesso : 2,7%
- Età dell'Assicurato : 45 anni
- Durata del contratto : a vita intera
- Premio unico "da reimpiego" : 50.000,00 €

Anni trascorsi	Premio Unico	Cumulo dei premi pagati	Capitale assicurato in caso di morte a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	50.000,00	50.000,00	51.708,37	51.196,41
2	-	-	53.104,50	52.578,71
3	-	-	54.538,32	53.998,34
4	-	-	56.010,86	55.456,29
5	-	-	57.523,15	56.953,61
6	-	-	58.783,82	58.491,36
7	-	-	60.370,98	60.070,63
8	-	-	62.001,00	61.692,54
9	-	-	63.675,03	63.358,23
10	-	-	65.394,25	65.068,91
11	-	-	67.159,90	66.825,77
12	-	-	68.973,21	68.630,06
13	-	-	70.835,49	70.483,07
14	-	-	72.748,05	72.386,12
15	-	-	74.712,25	74.340,54
16	-	-	76.729,48	76.347,74
17	-	-	78.801,17	78.409,13
18	-	-	80.928,80	80.526,17
19	-	-	83.113,88	82.700,38
20	-	-	85.357,96	84.933,29
21	-	-	87.662,62	87.226,49
22	-	-	90.029,51	89.581,60
23	-	-	92.460,31	92.000,31
24	-	-	94.956,74	94.484,31
25	-	-	97.520,57	97.035,39

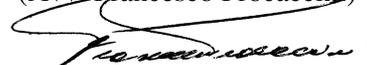
Le prestazioni indicate nella tabella sono al lordo degli oneri fiscali.

\*\*\*\*\*

**INA ASSITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.**

**IL RAPPRESENTANTE LEGALE**

(Avv. Francesco Procaccini)



# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## ANCORA PIÙ FLESSIBILE

### Premessa

Il presente contratto – denominato **ANCORA PIÙ FLESSIBILE** – è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera a premi unici riservata alle operazioni di reinvestimento di capitali liquidati su polizze INA ASSITALIA in scadenza.

Le prestazioni assicurate sono collegate alla gestione interna separata EURO FORTE.

Successivamente alla data di stipula del contratto è inoltre possibile effettuare ulteriori investimenti nello stesso contratto, sia in presenza di ulteriori contratti in scadenza sia derivanti da versamenti liberi.

### Definizioni

Si definisce:

- **“premio unico da reimpiego”** l'ammontare del premio unico complessivo corrisposto alla data di effetto del contratto o, successivamente, derivante da polizze INA ASSITALIA in scadenza secondo i limiti previsti al successivo Art. 7;
- **“premio unico libero”** il premio che il Contraente può versare liberamente nel corso della durata contrattuale secondo i limiti previsti al successivo Art. 7;
- **“rendimento EURO FORTE”**: il rendimento netto della gestione interna separata denominata EURO FORTE di cui al punto 2 dell'allegato Regolamento della gestione, riferito al terzo mese antecedente la ricorrenza annuale della polizza o la generica epoca di valutazione;
- **“rendimento trattenuto”**: il rendimento trattenuto dalla Compagnia pari ad una quota fissa di 1,3 punti percentuali per valori del **“rendimento EURO FORTE”** non superiori al 6%. Per valori superiori al 6% la suddetta quota viene aumentata del 10% dell'eccedenza di **“rendimento”** rispetto al 6%;
- **“rendimento minimo garantito”**: la misura minima del rendimento riconosciuto ogni anno, pari al tasso del 2,0%;
- **“tasso di rivalutazione”**: il maggior valore tra il **“rendimento EURO FORTE”** al netto del **“rendimento trattenuto”** ed il **“rendimento minimo garantito”**.

Qualora il tasso di rivalutazione debba essere riferito a periodi inferiori all'anno, lo stesso viene determinato con il criterio della capitalizzazione composta per il periodo interessato, considerando il **“rendimento EURO FORTE”** relativo alla data di valutazione.

### Art. 1 - Obblighi di INA ASSITALIA

Gli obblighi di INA ASSITALIA, in seguito definita Compagnia, risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati da INA ASSITALIA stessa.

### Art. 2 - Durata del contratto

Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:

- decesso dell'Assicurato;
- riscatto totale del contratto.

### Art. 3 - Prestazioni liquidabili in caso di decesso dell'Assicurato

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato viene liquidato il capitale complessivamente assicurato a fronte dei premi unici corrisposti, comprensivo delle rivalutazioni attribuite fino alla data del decesso secondo quanto indicato al successivo Art. 8 e diminuito delle eventuali prestazioni da recuperare relative ad operazioni di riscatto parziale di cui al successivo Art. 9 riferite alla stessa data.

L'importo sopra definito viene maggiorato in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso secondo le seguenti aliquote:

<b>Età raggiunta alla data del decesso</b>	<b>Aliquota di maggiorazione</b>
fino a 40 anni	1,5%
da 41 a 50 anni	1,0%
da 51 anni	0,5%

#### **Art. 4 - Entrata in vigore dell'assicurazione**

L'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto nel momento in cui il Contraente abbia ricevuto gli originali, emessi dalla Direzione Generale di INA ASSITALIA S.p.A., della polizza e della quietanza, la quale ultima, debitamente sottoscritta e datata dall'incaricato alla riscossione, costituisce, qualora espressamente non risulti diversamente previsto dalle Condizioni di Assicurazione, l'unica prova dell'avvenuto pagamento del premio.

Nel caso in cui in sede di sottoscrizione della proposta sia versato dal Proponente un importo equivalente a quello del primo premio unico, il versamento si intenderà effettuato ad esclusivo titolo di deposito provvisorio in attesa dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. Pertanto, una volta emesso e perfezionato secondo quanto previsto dal precedente comma, il contratto decorrerà – per i soli effetti economici e finanziari – dal giorno del versamento; tutti gli altri effetti decorreranno invece dal momento del perfezionamento stesso.

Qualora il Proponente indichi una data di effetto posteriore rispetto a quella in cui vengono espletati i suddetti adempimenti, l'assicurazione entra in vigore dalla sopra menzionata data di effetto.

#### **Art. 5 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Decorsi 6 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione, la polizza è incontestabile per reticenze e per dichiarazioni erronee rese dal Contraente e dall'Assicurato nella proposta di assicurazione e negli altri documenti, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede, e salvo la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla età vera dell'Assicurato, quando quella denunciata risulti errata.

#### **Art. 6 - Esclusioni**

Fatte salve le esclusioni di seguito elencate, il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Sono esclusi dalla garanzia soltanto i decessi causati da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- uso da parte dell'Assicurato di veicoli o natanti in competizioni - non di regolarità pura - e alle relative prove o allenamenti;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti 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 e la morte 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.
- atti di terrorismo o di guerra per cause nucleari, batteriologiche e chimiche; l'esclusione di tale copertura sussiste tanto nel caso in cui l'Assicurato partecipi attivamente a tali atti quanto nel caso in cui ne resti vittima incolpevole;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo, ed in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo (naturali o provocati) e da accelerazioni di particelle atomiche (fissione o fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi sei mesi all'eventuale riattivazione dell'assicurazione.

Laddove nel luogo in cui soggiorna l'Assicurato si verifichi uno stato di guerra, una sommossa popolare o eventi simili, l'assicurazione di cui al presente Prospetto Informativo permane in vigore per un massimo di 10 giorni dall'ordine di evacuazione emanato dalle autorità italiane. Trascorso tale termine senza che l'Assicurato abbia adempiuto al predetto ordine la copertura decade automaticamente. L'esistenza di una situazione di guerra e simili al momento dell'arrivo dell'Assicurato in un paese, implica l'esclusione totale dalla copertura assicurativa.

In questi casi la Compagnia paga il solo importo della riserva matematica calcolato al momento del decesso.

#### **Art. 7 - Modalità di pagamento dei premi**

##### **Premi unici da reimpiego**

L'importo del premio unico da reimpiego dovuto alla data di effetto del contratto non può risultare inferiore a € 5.000,00 e non superiore al triplo del capitale netto liquidato sulle polizze INA ASSITALIA in scadenza. Successivamente alla data di effetto, in presenza di ulteriori polizze INA ASSITALIA in scadenza, è consentito il versamento di ulteriori premi da reimpiego con gli stessi limiti descritti per il premio iniziale.

Il premio unico iniziale deve essere versato in sede di sottoscrizione della relativa proposta mediante assegno non trasferibile intestato all'Agenzia Generale INA ASSITALIA indicata nel frontespizio della proposta stessa.

Gli eventuali "*premi unici da reimpiego*" successivi devono essere versati, previa compilazione dell'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia Generale competente, mediante assegno non trasferibile intestato all'Agenzia Generale INA ASSITALIA indicata nel frontespizio del modulo stesso.

Ad avvenuta emissione della polizza, o della relativa appendice per i "*premi unici da reimpiego*" successivi, l'Agenzia Generale INA ASSITALIA rilascerà contestualmente la relativa quietanza, anch'essa emessa dalla Compagnia.

**Unicamente detta quietanza, datata e sottoscritta dall'incaricato alla riscossione, costituisce piena prova dell'avvenuto pagamento del premio.**

##### **Premi unici liberi**

I "*premi unici liberi*" possono essere corrisposti in qualunque momento successivo alla data di effetto del contratto, previa compilazione dell'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia Generale competente. Ciascun premio unico libero non può risultare inferiore a € 5.000,00 e l'ammontare complessivo dei premi unici liberi non può risultare superiore a € 100.000,00.

I premi unici liberi devono essere corrisposti utilizzando esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento, tutti intestati all'Agenzia Generale INA ASSITALIA che gestisce la polizza:

- assegno bancario, assegno circolare o assegno/vaglia postale purché non trasferibili;
- bonifico bancario;
- versamento in conto corrente postale.

Potranno essere utilizzati altri mezzi di pagamento, **con esclusione del denaro contante**, solo nel caso in cui il versamento sia effettuato direttamente alla cassa dell'Agenzia Generale stessa che rilascerà debita quietanza datata e sottoscritta dall'incaricato alla riscossione.

Effettuato il pagamento, l'Agenzia medesima rilascia la quietanza, emessa dalla Direzione Generale di INA ASSITALIA S.p.A. ed intestata al Contraente. **Unicamente detta quietanza, datata e sottoscritta dall'incaricato alla riscossione, fa piena prova dell'avvenuto pagamento del premio.**

#### **Art. 8 - Rivalutazione annuale delle prestazioni assicurate**

Ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, le prestazioni assicurate da ciascun premio unico, vengono rivalutate sulla base del "*tasso di rivalutazione*".

Per la determinazione delle rivalutazioni riferite a periodi inferiori all'anno, vale quanto indicato all'ultimo comma delle definizioni.

#### **Art. 9 - Riscatti Parziali**

La Compagnia, su richiesta scritta del Contraente, consente la concessione di riscatti parziali a condizione che sia maturato il diritto al riscatto totale della polizza di cui al successivo Art. 10.

L'importo minimo di ogni riscatto parziale è pari a € 1.000,00; l'importo massimo complessivamente concesso non può comunque risultare tale da comportare un capitale assicurato residuo sulla polizza inferiore a € 2.500,00.

Le somme da prelevare in corrispondenza di ciascun riscatto parziale concesso concorreranno fino allo svuotamento delle prestazioni assicurate a fronte dei “*premi unici da reimpiego*” e successivamente sulle eventuali prestazioni assicurate dai “*premi unici liberi*”.

Ogni richiesta di riscatto parziale, comporta una riduzione delle prestazioni assicurate che sarà recuperata al momento della liquidazione totale del contratto a qualunque titolo.

L'importo iniziale della “prestazione da recuperare”, determinata in corrispondenza di ciascun riscatto parziale, è pari al riscatto parziale concesso.

Nel caso di riscatto parziale a fronte di “*premi unici liberi*” corrisposti negli ultimi 36 mesi precedenti la data di richiesta, l'importo iniziale della “prestazione da recuperare” si ottiene maggiorando l'importo del riscatto parziale concesso di una percentuale pari all'1,5%.

Le suddette prestazioni da recuperare si rivalutano con le stesse modalità indicate al precedente Art. 8.

#### **Art. 10 - Riscatto Totale**

Su richiesta scritta del Contraente, la Compagnia consente la risoluzione del contratto riconoscendo un valore di riscatto qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di effetto della polizza.

La risoluzione del contratto ha effetto dalla data della richiesta.

Il valore di riscatto è pari alla somma dei seguenti importi:

- **COMPONENTE A PREMI UNICI DA REIMPIEGO:** il capitale assicurato corrispondente ai “*premi unici da reimpiego*” rivalutato fino alla data di richiesta della liquidazione, diminuito delle prestazioni connesse alle eventuali operazioni di riscatto parziale, richieste a fronte del versamento di tali premi, anch'esse rivalutate fino alla data di richiesta della liquidazione;
- **COMPONENTE A PREMI UNICI LIBERI:** il capitale assicurato corrispondente a ciascun “*premio unico libero*” rivalutato fino alla data di richiesta della liquidazione, diminuito delle prestazioni connesse alle eventuali operazioni di riscatto parziale richieste a fronte del versamento di tale premio anch'esse rivalutate fino alla data di richiesta della liquidazione;

L'importo così ottenuto, per la quota derivante dal versamento di “*premi unici liberi*” investiti in polizza per un periodo di tempo inferiore ai tre anni, viene ridotto di una percentuale pari all'1,5%.

#### **Art. 11 - Prestiti**

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **Art. 12 - Opzioni di contratto**

Sin dall'emissione della polizza il Contraente può optare per la conversione del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato, in una rendita vitalizia immediata sulla testa del Beneficiario designato, pagabile in rate posticipate secondo la rateazione prescelta. La data di decorrenza della rendita coinciderà con la data del decesso dell'Assicurato.

In caso di interruzione del rapporto contrattuale a seguito di richiesta di riscatto totale, il Contraente può scegliere che tutto o parte del valore di riscatto liquidabile, al netto delle imposte, sia convertito in:

- rendita vitalizia immediata rivalutabile;
- rendita immediata rivalutabile garantita per un numero di 5 o 10 anni, indipendentemente dall'esistenza in vita dell'Assicurato, e successivamente vitalizia;
- rendita vitalizia immediata rivalutabile su due o più teste, interamente o parzialmente reversibile ai sopravvissuti secondo determinate aliquote di reversibilità;
- rendita vitalizia immediata pagabile in rate posticipate “controassicurata”: al verificarsi del decesso dell'Assicurato viene corrisposto alla/e persona/e da lui designata/e un importo pari alla differenza, se positiva, tra l'importo del capitale convertito in rendita e il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l'importo della rata di rendita iniziale.

Le modalità di rivalutazione della rendita prescelta ed i coefficienti di conversione dei capitali saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione.

I suddetti coefficienti saranno determinati in base all'età ed al sesso del Beneficiario designato alla data di decorrenza della rendita di opzione ed alla rateazione prescelta per il pagamento della rendita.

### Art. 13 - Cessione - Pegno - Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

### Art. 14 - Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o contenute in un valido testamento, regolarmente pubblicato.

### Art. 15 - Pagamento delle prestazioni

Al verificarsi degli eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere, presso l'Agenzia Generale di competenza, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile presso le Agenzie Generali INA ASSITALIA, nonché consegnare la documentazione appresso specificata. Le seguenti indicazioni concernono ogni singolo tipo di evento che, in quanto espressamente menzionato dal documento di polizza, conferisce il diritto alla prestazione stessa.

**A. Sinistro per morte naturale dell'Assicurato.** Sono necessari i seguenti documenti:

A.1) certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita;

A.2) relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo disponibile presso le Agenzie. Il medico compilatore, su foglio di ricettario, dovrà inoltre attestare di aver personalmente curato le risposte, oppure apporre, in calce alla relazione stessa, oltre alla sua firma, anche il timbro specificante le proprie generalità e l'indirizzo.

A richiesta di INA ASSITALIA dovranno inoltre essere consegnate le eventuali copie delle cartelle cliniche relative ai ricoveri subiti dall'Assicurato;

A.3) atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso resa ai sensi di legge, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio, o dichiarazione sostitutiva, dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore restano in vigore, l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva del medesimo dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri;

A.4) originale di polizza e relativi allegati.

**B. Sinistro per morte violenta dell'Assicurato** (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.): oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale, occorre consegnare anche la copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'Autorità giudiziaria (ovvero certificato della procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalla competente autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc.), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.

**C. Riscatto (anticipata liquidazione della prestazione):** solo in caso di riscatto totale, l'avente diritto dovrà consegnare l'originale di polizza ed i relativi allegati.

## **Norme generali riguardanti i documenti da consegnare**

### **1) Originale di polizza**

L'originale della polizza ed i suoi relativi allegati e/o appendici dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta provochi la totale estinzione del contratto (es. scadenza, riscatto totale, sinistro). Nei casi in cui l'originale della polizza (e/o relative appendici) non sia più disponibile, l'avente diritto dovrà dichiarare, sotto la propria responsabilità, i motivi che rendono impossibile la consegna del documento (es. smarrimento, sottrazione, distruzione, etc.).

Solo in caso di riscatto parziale non dovrà essere fornito l'originale della polizza con i relativi allegati.

### **2) Minore età dell'avente diritto o interdetto**

Qualora l'avente diritto sia minorenne ovvero interdetto è necessario che la documentazione comprenda anche il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante del Beneficiario a riscuotere ed eventualmente a reimpiegare l'importo spettante al minore stesso ovvero all'interdetto, con esonero di INA ASSITALIA da ogni ingerenza e responsabilità al riguardo.

### **3) Parziale capacità dell'avente diritto**

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di intendere e di volere (persona inabilitata o emancipata e soggetta a curatela), è necessario che la documentazione sia accompagnata dalla richiesta di ottenimento delle prestazioni sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. Se previsto dalla legge è richiesto anche il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

### **4) Vincoli gravanti sulla polizza**

Nel caso in cui la polizza risulti vincolata (oppure costituita in pegno), la domanda di ottenimento delle prestazioni, oltre che dall'avente diritto (Contraente o Beneficiario), dovrà essere sottoscritta anche dal soggetto vincolatario, il quale indicherà l'entità della sua pretesa sulla polizza, ovvero, essendo cessate le ragioni di vincolo o pegno, il suo espresso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore del Contraente o del Beneficiario.

### **5) Riscatto successivo alla morte del Contraente**

Per le polizze che prevedono un Contraente diverso dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso del Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà trasmettere il certificato di morte e documentare lo stato successorio del Contraente medesimo, mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché dell'atto notorio o della dichiarazione sostitutiva che dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato.

Nel caso di esistenza di più testamenti, l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva dovrà, altresì, precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviate le copie autentiche dei verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri.

In tale evenienza, la liquidazione per riscatto richiederà il consenso scritto di tutti i Beneficiari, sempreché detti Beneficiari risultino individuabili al momento della richiesta.

Per la liquidazione del contratto, ove questo si estingua, è necessario altresì consegnare l'originale della polizza.

### **6) Consenso al trattamento dei dati**

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (D. Lgs. n.196 del 30.06.2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso le Agenzie Generali INA ASSITALIA.

### **7) Eventuale, ulteriore documentazione**

Solo in caso di necessità, finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta un'ulteriore documentazione rispetto a quella sopra indicata.

### **8) Tempo di esecuzione della liquidazione**

Verificata, in base alla documentazione prodotta, la sussistenza dell'obbligo del pagamento, INA ASSITALIA mette a disposizione dell'avente diritto l'importo spettantegli, nei trenta giorni successivi

alla consegna della documentazione completa (ovvero dal giorno del suo completamento). Decorso il suddetto termine, INA ASSITALIA è tenuta, sino all'adempimento dell'obbligazione, alla corresponsione degli interessi pattiziamente determinati nella misura del saggio legale.

#### **9) Luogo del pagamento**

Ai sensi dell'art.1182 c.c., ogni pagamento avverrà presso la sede della competente Agenzia Generale, ove è disponibile l'appropriata modulistica per agevolare gli aventi diritto nella raccolta e nell'immediato invio ad INA ASSITALIA dei documenti occorrenti. È altresì cura dell'Agenzia Generale consegnare al richiedente la ricevuta, con l'indicazione della data della consegna, dei documenti per l'ottenimento della prestazione. Dalla suddetta data, ovvero, se trattasi di liquidazione per scadenza della polizza, dal giorno della scadenza della stessa, decorreranno i 30 giorni previsti per la liquidazione delle prestazioni e la ricevuta stessa dovrà recare la firma della persona fisica o giuridica che gestisce l'Agenzia Generale.

#### **Art. 16 - Revocabilità della proposta**

La proposta relativa ad un contratto di assicurazione sulla vita è revocabile in qualunque momento prima della conclusione del contratto.

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione attinente l'esecuzione dello stipulando contratto e si effettua a mezzo di lettera raccomandata A.R. (che dovrà indicare gli estremi individuativi della proposta e fare menzione delle somme eventualmente pagate) da inviare ad INA ASSITALIA - Servizio Portafoglio Vita - Via L. Bissolati, 23 - 00187 Roma. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione, INA ASSITALIA rimborserà al Contraente, per il tramite dell'Agenzia Generale competente, la somma da questi eventualmente corrisposta.

#### **Art. 17 - Diritto di recesso del Contraente**

Il Contraente può recedere dal contratto di assicurazione sulla vita entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è concluso.

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la polizza dalla Compagnia per il tramite dell'Agenzia Generale, ovvero la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione contrattuale a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale, da inviare, esclusivamente a mezzo di lettera raccomandata A.R., ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Portafoglio Vita - Via L. Bissolati, 23 - 00187 Roma. Nella comunicazione dovranno essere indicati gli estremi individuativi della polizza e menzionati i premi eventualmente pagati. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione, la Compagnia rimborserà al Contraente, per il tramite dell'Agenzia Generale competente, la somma da questi corrisposta.

All'atto del rimborso il Contraente dovrà restituire all'Agenzia Generale il documento di polizza e le quietanze di premio eventualmente pagate.

#### **Art. 18 - Legge regolatrice del rapporto e foro competente**

Il presente contratto viene assunto dall'Impresa nello Stato Membro della propria sede legale e nel presupposto che il Contraente abbia in Italia il proprio domicilio abituale (o la residenza abituale) ovvero, se persona giuridica, che abbia in Italia la sede cui si riferisce il contratto.

Stante quanto precede e salvo diverse espresse volontà delle parti, il contratto è regolato dalla legge italiana. Le controversie che dovessero insorgere sull'applicazione del contratto medesimo saranno devolute alla giurisdizione del giudice italiano. Nel caso in cui l'avente diritto alla prestazione sia una persona fisica - consumatore, la competenza spetterà al giudice del luogo di residenza o del domicilio abituale dello stesso.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## ANCORA PIÙ FLESSIBILE

### REGOLAMENTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE EURO FORTE

#### 1. Costituzione e denominazione della Gestione

Presso INA ASSITALIA è costituita una particolare gestione interna separata denominata EURO FORTE, separata dalle altre attività di INA ASSITALIA. Tale gestione si svolge in conformità alle condizioni del presente regolamento ed alle norme emanate dall'ISVAP (circolari n. 71 del 26 marzo 1987 e 336 S del 17 giugno 1998 ed eventuali successive modificazioni e integrazioni).

Le attività gestite, rientranti tra quelle previste dalle norme che disciplinano i modi di impiego delle riserve matematiche, non saranno inferiori all'ammontare delle riserve matematiche dei contratti collegati alla gestione medesima.

#### 2. Determinazione del Rendimento

Al termine di ogni mese viene determinato il Rendimento medio dei dodici mesi precedenti rapportando i Redditi netti di competenza del periodo alla Consistenza media degli investimenti del corrispondente periodo.

I Redditi netti di competenza del periodo sono costituiti da tutti i proventi finanziari, compresi i ratei di interessi e di cedole maturati, al netto delle spese effettivamente sostenute per la gestione separata e per l'attività di certificazione e al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle attività nella gestione, cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione per i beni già di proprietà di INA ASSITALIA.

La Consistenza media degli investimenti è la media aritmetica, calcolata con valori giornalieri, della somma della giacenza media dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza degli investimenti in titoli e della consistenza di ogni altra attività. La consistenza media dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al relativo valore calcolato con i criteri di cui ai commi precedenti.

#### 3. Certificazione

Il rendiconto della gestione EURO FORTE, alla fine di ogni esercizio annuale, è sottoposto a verifica da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 1998.

#### 4. Modifiche del Regolamento

INA ASSITALIA si riserva di apportare al precedente punto 2. quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

#### 5. Comunicazioni

INA ASSITALIA comunicherà ai Contraenti dei contratti collegati alla gestione EURO FORTE gli importi raggiunti dalle prestazioni assicurate alle diverse ricorrenze annuali della data di effetto dei contratti stessi.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## ANCORA PIÙ FLESSIBILE

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

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società INA ASSITALIA S.p.A. e l'Agenzia Generale indicata in proposta, in qualità di autonomi titolari di trattamento, intendono acquisire o già detengono dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari<sup>1</sup>, al fine di fornire i servizi assicurativi<sup>2</sup> da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti<sup>3</sup>, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopra citati 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>4</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>5</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, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento<sup>6</sup>.

Lei potrà esercitare tali diritti e richiedere ogni informazione in merito ai soggetti ed alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o di Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati, rivolgendosi:

- all'INA ASSITALIA S.p.A., - Servizio Privacy di Gruppo, c/o Assicurazioni Generali, Piazza Venezia, n.11, 00187 Roma, tel. 06/ 4722.4865 fax 041/2593999 - Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs.196/2003. Il sito [www.inaassitalia.it](http://www.inaassitalia.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.
- all'Agenzia Generale indicata in proposta.

Sulla base di quanto sopra, con la dichiarazione resa nel modulo di proposta Lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati – eventualmente anche sensibili – effettuato dalla Società e dall'Agenzia Generale, alla loro comunicazione ai soggetti sopraindicati e al trattamento da parte di questi ultimi.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione, raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno.

<sup>3</sup> Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario.

<sup>4</sup> 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 costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione, banche, SIM, fondi pensione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali, medici fiduciari, società del Gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. In particolare i Suoi dati potranno essere comunicati alla Capogruppo Assicurazioni Generali e ai suoi fiduciari per finalità di valutazione del rischio, di liquidazione del contratto, di coassicurazione e riassicurazione. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui ISVAP, Banca d'Italia-UIF, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei cui confronti la comunicazione dei dati è obbligatoria.

<sup>5</sup> Lo prevede ad esempio la disciplina contro il riciclaggio.

<sup>6</sup> 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.

# GLOSSARIO

## ANCORA PIÙ FLESSIBILE

### **Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il Contraente.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### **Carenza**

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avviene in tale periodo la società non corrisponde la prestazione assicurata.

### **Caricamenti**

Vedi "Costi".

### **Cessione, pegno e vincolo**

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **Compagnia**

Vedi "Società".

### **Composizione della gestione separata**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

### **Conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla società.

### **Condizioni di assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della società può collidere con quello del Contraente.

### **Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

### **Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.

### **Contratto (di assicurazione sulla vita)**

Contratto con il quale la società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

### **Controassicurazione**

Clausola contrattuale che prevede la restituzione dei premi pagati in caso di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità precisate nelle condizioni contrattuali.

### **Costi di emissione**

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto.

### **Costi gravanti sul premio**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi della società.

### **Costi per riscatto**

Penalizzazione applicata dalla società per determinare l'importo netto del valore di riscatto in caso di risoluzione anticipata del contratto richiesta dal Contraente.

### **Costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

### **Dati storici**

Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

### **Decorrenza della garanzia**

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

### **Detraibilità fiscale (del premio versato)**

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

### **Differimento (periodo di)**

Nelle polizze che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la conclusione del contratto e la liquidazione del capitale o della rendita.

### **Diritto proprio (del Beneficiario)**

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

### **Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

### **Esclusioni**

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

### **Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti trattenuti.

### **Età assicurativa**

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

### **Fascicolo informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda sintetica;
- Nota informativa;
- Condizioni di Assicurazione;
- Glossario;
- Modulo di proposta.

### **Garanzia principale**

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinate altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

### **Gestione separata**

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dal rendimento trattenuto deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

### **Impignorabilità e inalienabilità**

Principio secondo cui le somme dovute dalla società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

### **Imposta sostitutiva**

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

### **Impresa di assicurazione**

Vedi “Società”.

### **Ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall’ISVAP per l’elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.

### **ISVAP**

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

### **Liquidazione**

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell’evento Assicurato.

### **Nota informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell’ISVAP che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

### **Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che le prestazioni liquidabili siano corrisposte in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l’opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

### **Pegno**

Vedi “Cessione”.

### **Perfezionamento del contratto**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

### **Periodo di osservazione**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

### **Polizza**

Documento che fornisce la prova dell’esistenza del contratto di assicurazione.

### **Polizza INA ASSITALIA in scadenza**

Per “polizza INA ASSITALIA in scadenza” si intende quella polizza, sia essa a premio unico che a premio annuo, giunta a scadenza ovvero in prossimità della scadenza stessa (fino a 12 mesi prima della scadenza), purché su tale polizza sia maturato un valore di liquidazione.

### **Premio unico all'effetto**

L'importo del premio unico corrisposto alla data di effetto di norma finanziato mediante somme liquidate da uno o più contratti in scadenza.

### **Premio unico da reimpiego**

L'importo del premio unico corrisposto successivamente alla data di effetto del contratto derivante da contratti INA ASSITALIA in scadenza secondo i limiti previsti dalle Condizioni di Assicurazione.

### **Premio unico integrativo**

L'importo che il Contraente intende aggiungere alle somme liquidate da uno o più contratti in scadenza con un massimo, complessivo, pari al triplo di dette somme liquidate.

### **Premio unico libero**

L'importo del premio unico che il Contraente può versare liberamente nel corso della durata contrattuale secondo i limiti previsti nelle Condizioni di Assicurazione.

### **Prescrizione**

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

### **Prestazione assicurata**

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

### **Prestazione minima garantita**

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

### **Prestito**

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

### **Principio di adeguatezza**

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

### **Progetto personalizzato**

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

### **Prolungamento**

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

### **Proposta**

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di Proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

### **Prospetto annuale della composizione della gestione separata**

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

### **Quietanza**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

### **Recesso**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

### **Regolamento della gestione separata**

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

### **Rendiconto annuale della gestione separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

### **Rendimento trattenuto**

Rendimento finanziario che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.

### **Rendimento finanziario**

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

### **Rendimento minimo garantito consolidato**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. E' riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

### **Rendimento minimo garantito medio annuo**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. E' riconosciuto sulle liquidazioni in caso di sinistro e scadenza su polizze al corrente con il pagamento dei premi.

### **Rendita immediata certa e poi vitalizia**

Il pagamento immediato di una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

### **Rendita vitalizia immediata**

Il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

### **Rendita vitalizia immediata reversibile**

Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda o di più persone finché questa o queste sono in vita.

### **Revoca**

Diritto del Proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

### **Riattivazione**

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di assicurazione, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

### **Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

### **Riscatto**

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

### **Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

### **Rischio demografico**

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della società di erogare la prestazione assicurata.

### **Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

### **Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

### **Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

### **Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

### **Sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

### **Società (di assicurazione)**

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

### **Società di revisione**

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

### **Sostituto d'imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

### **Trasformazione**

Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

### **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

### **Vincolo**

Vedi "Cessione".





**DATI CONTABILI:**

Rateazione:..... Ultimo premio pagato

RCG del..... n°.....

Ultima quietanza interessi prestito pagata

RCG del..... n°.....

**Alla data di scadenza della polizza, INA ASSITALIA S.p.A. darà esecuzione alle disposizioni contenute nel presente modulo previa verifica della sussistenza dei requisiti per la liquidazione della polizza. In caso di sinistro, che si dovesse verificare prima della data di scadenza della polizza, le presenti disposizioni saranno del tutto inefficaci.**

**Infine, nel caso in cui il beneficio indicato in polizza per l'evento di scadenza risulti attribuito a persona diversa dal Contraente e quest'ultimo non abbia rinunciato al potere di revoca, con la sottoscrizione del presente modulo il Contraente dispone che il beneficio stesso, per l'evento di scadenza, venga variato in proprio favore ai sensi dell'art. 1921 c.c. e delle Condizioni di polizza.**

Firma del Richiedente..... Indirizzo.....

Documento di riconoscimento n°..... Data ..... Luogo rilascio .....

Visto del Contraente (se diverso dal Proponente) .....

Eventuale benessere alla cancellazione del vincolo da parte del vincolatario e/o rinuncia al beneficio da parte del beneficiario accettante:

Firma..... Documento di riconoscimento n°.....

Data ..... Luogo rilascio .....

Firma..... Documento di riconoscimento n°.....

Data ..... Luogo rilascio .....

Io sottoscritto ..... nell'attestare che le firme di cui sopra sono state apposte in mia presenza dichiaro di aver personalmente identificato i firmatari mediante i documenti sopra riportati i cui dati sono stati esattamente trascritti.

Data..... Cognome ..... Nome .....

Firma.....

..... li.....

L'Agente Generale (per l'autenticità dei dati contabili e delle firme) .....







### PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

AGENZIA GENERALE					Codice
SUB AGENZIA					Codice
					Zona di incasso
N° Proposta	C. Prova	Prodotto	Codice tariffa	Convenzione	
		ANCORA PIÙ FLESSIBILE	22UZA		
Data sottoscrizione	Proposta raccolta in regime di L.P.S.				
	Vincolo <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				

#### DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE / ASSICURATO

PERSONA: FISICA  NON FISICA

(se è persona non fisica riempire solo gli spazi con contorno in grassetto nonché la parte "Legale Rappresentante")

Titolo		Cognome o denominazione			
Codice	Nome				Sesso
					M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Comune di nascita / Sede legale		Codice	Prov.	Data di nascita o costituzione	Codice Fiscale / Partita IVA
Comune o stato estero di residenza/Stabilimento		C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ. Recapito telefonico
Altri recapiti utili (tel. cell., e-mail, etc.)					
Comune o stato estero di domicilio abituale (solo se diverso dalla residenza e se persona fisica)		C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ. Cittadinanza
Tipo documento	N° documento	Luogo di rilascio		Rilasciato da	Data di rilascio
Occupazione principale	Descrizione attività economica		Ramo / gruppo	Codice	Sottogruppo
Recapito di contratto		Indirizzo	N. civ.	C.A.P.	Comune
					Prov.

#### LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE / ASSICURATO

Titolo		Cognome			
Codice	Nome				Sesso
					M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Comune di nascita		Prov.	Data di nascita	Codice Fiscale / Partita IVA	
Comune di residenza		C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.
Tipo documento	N° documento	Luogo di rilascio		Rilasciato da	Data di rilascio

#### QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

##### A1. OBIETTIVI ASSICURATIVI / PREVIDENZIALI (Obbligatoria)

Indicare, fra le seguenti, la prevalente esigenza assicurativa che si intende perseguire mediante la sottoscrizione del contratto cui si riferisce la presente proposta.

<input type="checkbox"/>	Previdenza/Pensione integrativa
<input type="checkbox"/>	Protezione
<input type="checkbox"/>	Investimento/Risparmio

##### A2. ALTRI CONTRATTI ASSICURATIVI/FINANZIARI DETENUTI (Obbligatoria)

Indicare eventuali contratti assicurativi/finanziari già sottoscritti, specificandone la finalità, l'importo complessivo dei relativi versamenti annui e/o eventuali importi già versati in unica soluzione.

<input type="checkbox"/>	Nessuno
<input type="checkbox"/>	Previdenza/Pensione integrativa
<input type="checkbox"/>	Protezione
<input type="checkbox"/>	Investimento/Risparmio

**A2.1 VERSAMENTI SU CONTRATTI DI CUI AL PRECEDENTE PUNTO A2 (Non obbligatoria)**

<b>di cui annui:</b>	<input type="checkbox"/> fino a 1.000,00 euro	<b>di cui unici:</b>	<input type="checkbox"/> fino a 20.000,00 euro
	<input type="checkbox"/> oltre 1.000,00 e fino a 5.000,00 euro		<input type="checkbox"/> oltre 20.000,00 e fino a 50.000,00 euro
	<input type="checkbox"/> oltre 5.000,00 euro		<input type="checkbox"/> oltre 50.000,00 euro

**B. ORIZZONTE TEMPORALE (Obbligatoria)**

Indicare il periodo al termine del quale ci si aspetta di conseguire almeno parzialmente gli obiettivi perseguiti col contratto, tenuto conto della relativa durata prefissata.

<input type="checkbox"/>	<b>Lungo</b> (oltre 10 anni)
<input type="checkbox"/>	<b>Medio</b> (da 6 a 10 anni)
<input type="checkbox"/>	<b>Breve</b> (fino a 5 anni)

**C. PROPENSIONE AL RISCHIO DEL CONTRATTO (Obbligatoria)**

Indicare la propensione al rischio e conseguentemente le aspettative di rendimento finanziario relativamente al contratto proposto.

<input type="checkbox"/>	<b>BASSO RISCHIO</b> (scarsa disponibilità ad accettare oscillazioni anche contenute del valore dell'investimento nel tempo; preferenza verso forme di garanzia di restituzione del capitale e/o di rendimento minimo)
<input type="checkbox"/>	<b>MEDIO RISCHIO</b> (disponibilità ad accettare modeste oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo)
<input type="checkbox"/>	<b>ALTO RISCHIO</b> (disponibilità ad accettare possibili forti oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo; aspettativa di una elevata rivalutazione del capitale investito in linea con un'alta propensione al rischio, tenuto conto della durata contrattuale o dell'orizzonte temporale consigliato)

**D. ESIGENZE DI LIQUIDITA' (Obbligatoria)**

Indicare la possibilità di incorrere in esigenze di liquidità tali da comportare la sospensione del piano dei versamenti o l'interruzione anticipata del rapporto contrattuale mediante il disinvestimento prima della scadenza prefissata.

<input type="checkbox"/>	<b>BASSA</b> eventualità di avere esigenze di liquidità tali da interrompere il rapporto assicurativo prima della scadenza contrattuale
<input type="checkbox"/>	<b>ALTA</b> eventualità di avere esigenze di liquidità tali da interrompere il rapporto assicurativo prima della scadenza contrattuale

**E. CAPACITA' DI RISPARMIO (Obbligatoria per le persone fisiche)**

Indicare la propria capacità media annua di risparmio per consentire di verificarne la congruità rispetto all'impegno di versamento previsto dal contratto.

<input type="checkbox"/>	<b>BASSA</b> (fino a 5.000,00 euro all'anno)
<input type="checkbox"/>	<b>MEDIA</b> (oltre 5.000,00 e fino a 15.000,00 euro all'anno)
<input type="checkbox"/>	<b>ALTA</b> (oltre 15.000,00 euro all'anno)

**F. NUCLEO FAMILIARE/REDDITO/ESPOSIZIONE FINANZIARIA**

La valutazione della capacità di risparmio deve tener conto della situazione patrimoniale e reddituale complessiva al netto di eventuali impegni finanziari già assunti. Per agevolare tale valutazione fornire le informazioni di seguito riportate.

<b>Reddito annuo variabile o incerto</b>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	<i>obbligatoria per le persone fisiche</i>
<b>Numero di persone componenti nucleo familiare</b>		<i>obbligatoria per le persone fisiche</i>
<b>di cui a carico</b>		<i>obbligatoria per le persone fisiche</i>
<b>Eventuale esposizione finanziaria annua (mutui, rate, ecc.)</b>	<input type="checkbox"/> assente <input type="checkbox"/> fino a 1.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 1.000,00 euro e fino a 5.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 5.000,00 euro	<i>obbligatoria per le persone fisiche</i>
<b>Reddito annuo complessivo</b>	<input type="checkbox"/> fino a 20.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 20.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 50.000,00 euro	<i>non obbligatoria</i>

**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI VOLER FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE NEL QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA**

Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel *Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto*, o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto stesso alle proprie esigenze assicurative.

Firma del Contraente.....

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

Il Consulente Assicurativo dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni fornite e di eventuali altre informazioni disponibili, la presente proposta determina l'emissione di un contratto che non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle esigenze assicurative/finanziarie del Contraente.

Il Contraente dichiara altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto, malgrado i motivi di inadeguatezza di seguito riportati.

Firma del Consulente Assicurativo.....

Firma del Contraente.....

**MOTIVI DI INADEGUATEZZA**

<input type="checkbox"/>	<b>1. Contratto non conforme agli obiettivi espressi</b> Firma del Contraente.....
<input type="checkbox"/>	<b>2. Contratto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie</b> Firma del Contraente.....
<input type="checkbox"/>	<b>3. Capacità di risparmio non sufficiente in relazione all'importo di premio</b> Firma del Contraente.....

**ASSICURANDO**

Titolo	Cognome	Sesso
<input type="text"/>	<input type="text"/>	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>

Codice	Nome	Occupazione principale
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Comune di nascita	Prov.	Data di nascita	Codice Fiscale / Partita IVA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**DATI TECNICI**

Data effetto	Premio unico Euro: .....
<input type="text"/>	<input type="text"/>

**PAGAMENTO IN PROPOSTA DELL'IMPORTO CORRISPONDENTE AL PREMIO UNICO**

Qualora il Proponente, nel sottoscrivere la presente proposta, corrisponda un importo equivalente a quello del premio unico, il versamento si intende effettuato ad esclusivo titolo di deposito provvisorio in attesa della accettazione della proposta da parte della Società. Il suddetto versamento dovrà avvenire mediante assegno non trasferibile intestato alla Agenzia Generale indicata nel frontespizio della presente proposta.

Il versamento eseguito in sede di proposta comporta – ai soli fini economici e finanziari – che la decorrenza del contratto – successivamente emesso da INA ASSITALIA S.p.A. – una volta perfezionato sia quella del medesimo giorno del versamento, salvo che le Condizioni di Assicurazione, valevoli per determinate tipologie contrattuali, non fissino una data di effetto prestabilita, unica per tutta la tipologia considerata.

In ogni caso l'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto dal momento in cui il proponente abbia ricevuto l'originale di polizza e la quietanza definitiva emessa dalla Direzione Generale a fronte del versamento eseguito in sede di proposta.

Qualora la polizza preveda una data di effetto posteriore rispetto a quella in cui vengono espletati i suddetti adempimenti, l'assicurazione entra in vigore dalla sopra menzionata data di effetto.

Una volta che la polizza sia stata emessa, il pagamento dei premi dovrà tassativamente avvenire secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione contenute nel Fascicolo informativo contro il rilascio di regolare ricevuta emessa dalla Direzione Generale, ed apposizione di data e firma da parte dell'incaricato alla riscossione.

(I) (AB) ASSEGNO BANCARIO (AC) ASSEGNO CIRCOLARE (AP) ASSEGNO/VAGLIA POSTALE

TIPO (I)	COD. ABI	COD. CAB	NUMERO C/C	N. ASSEGNO	BANCA	IMPORTO IN EURO
<input type="text"/>						

**PAGAMENTO A MEZZO MOD. DP130 DA COMPILARE A CURA DELL'AGENZIA GENERALE**

N. DP130	IMPORTO IN EURO	DATA VERSAMENTO	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero (a cura dell'Agenzia Generale)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**BENEFICIARI (in caso di designazione nominativa indicare cognome, nome, luogo e data di nascita)**

CASO MORTE:..... ..... .....
------------------------------------

**NOTIZIE SULLE POLIZZE COLLEGATE DA COMPILARE A CURA DELL'AGENZIA GENERALE**

N. POLIZZA COLLEGATA*	Cod. prova	ULTIMA RATA DI PREMIO PAGATA	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero	ULTIMA RATA interessi PRESTITO PAGATA	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

\* Allegare gli originali delle polizze collegate (liquidate per scadenza)

IL SOTTOSCRITTO (I SOTTOSCRITTI) DICHIARA (DICHIARANO):

- 1) DI AVER RITIRATO IL FASCICOLO INFORMATIVO DEL PRODOTTO SPECIFICATO IN PRIMA PAGINA CONTENENTE LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE RELATIVE AL CONTRATTO CHE VERRA' EMESSO IN BASE ALLA PRESENTE PROPOSTA, DI AVER PRESO COGNIZIONE DEL CONTENUTO DEL MEDESIMO COMPRENSIVO DELLE INFORMAZIONI PRECONTRATTUALI E DI ACCETTARLO.
- 2) CHE LA PROPOSTA STESSA E IL SUDETTO FASCICOLO INFORMATIVO COSTITUISCONO LA BASE PER IL CONTRATTO DA STIPULARSI E NE FORMANO PARTE INTEGRANTE.
- 3) DI PRENDERE ATTO CHE, IN QUALSIASI MOMENTO PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, LA PROPOSTA E' REVOCABILE E CHE INOLTRE E' POSSIBILE RECEDERE DAL CONTRATTO ENTRO 30 GG. DECORRENTI DA QUELLO IN CUI IL CONTRATTO STESSO E' CONCLUSO. IL CONTRATTO E' CONCLUSO NEL GIORNO IN CUI IL CONTRAENTE HA RICEVUTO LA POLIZZA DALLA SOCIETA' PER IL TRAMITE DELL'AGENZIA GENERALE DI COMPETENZA, OVVERO LA COMUNICAZIONE DELL'ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA DA PARTE DI INA ASSITALIA S.p.A.. IL RECESSO E/O LA REVOCA HA L'EFFETTO DI LIBERARE ENTRAMBE LE PARTI DA QUALSIASI OBBLIGAZIONE A DECORRERE DALLE ORE 24 DEL GIORNO DI SPEDIZIONE DELLA COMUNICAZIONE, QUALE RISULTA DAL TIMBRO POSTALE, DA INVIARE ESCLUSIVAMENTE A MEZZO DI LETTERA RACCOMANDATA A.R. AD INA ASSITALIA S.p.A. SERVIZIO PORTAFOGLIO VITA - VIA L. BISSOLATI, 23 - 00187 ROMA. ENTRO 30 GG. DAL RICEVIMENTO DELLA COMUNICAZIONE INA ASSITALIA S.p.A. RIMBORSERA' AL CONTRAENTE PER IL TRAMITE DELL'AGENZIA GENERALE COMPETENTE LA SOMMA EVENTUALMENTE DA QUESTI CORRISPOSTA.
- 4) DI AVER COMPILATO PERSONALMENTE LA PRESENTE PROPOSTA COMPOSTA DA N. 4 ( QUATTRO) PAGINE E CONFERMA (CONFERMANO) INOLTRE LA PROPRIA RESIDENZA INDICATA NELLA PRESENTE PROPOSTA.

.....  
FIRMA DEL CONTRAENTE

.....  
FIRMA DELL'ASSICURANDO  
(se diverso dal Contraente)

.....  
FIRMA DELL'ESERCENTE LA POTESTA' O DEL TUTORE PER  
ASSICURANDI MINORENNI OD INCAPACI

**IL CONTRAENTE DICHIARA CHE GLI E' STATO PREVENTIVAMENTE CONSEGNATO IL FASCICOLO INFORMATIVO (MOD. MIDV132-05 ED. 31.03.10) ATTINENTE AL CONTRATTO CHE VERRA' EMESSO E REDATTO SECONDO LE PRESCRIZIONI ISVAP, CONTENENTE LA SCHEDA SINTETICA, LA NOTA INFORMATIVA, LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, COMPRENSIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATAE IL GLOSSARIO.**

**DICHIARA INOLTRE DI AVER PRESO COGNIZIONE DEL RELATIVO CONTENUTO E DI ACCETTARLO.**

DATA.....

FIRMA DEL CONTRAENTE.....

**SPAZIO RISERVATO AI CONSULENTI ASSICURATIVI**

CODICE PRODUKT.	COMB.NE PRODUKT.	COGNOME E NOME (in stampatello)	FIRMA

FIRMA DEL CONSULENTE ASSICURATIVO SIG. .... CHE HA RICEVUTO LA PRESENTE PROPOSTA FACENTE FEDE DELLA CORRETTA COMPILAZIONE E DELL'IDENTIFICAZIONE PERSONALE DEI FIRMATARI ANCHE AI SENSI DELLA VIGENTE NORMATIVA IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO.

FIRMA.....

L'AGENTE GENERALE.....

**INFORMATIVA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI (D.Lgs. 196/2003)**

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società INA ASSITALIA S.p.A. e l'Agenzia Generale indicata nella presente proposta, in qualità di autonomi titolari di trattamento, intendono acquisire o già detengono dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari <sup>(1)</sup>, al fine di fornire i servizi assicurativi <sup>(2)</sup> da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti <sup>(3)</sup>, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopra citati 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>(4)</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>(5)</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, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento <sup>(6)</sup>.

Lei potrà esercitare tali diritti e richiedere ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o di Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati, rivolgendosi:

- all'INA ASSITALIA S.p.A., Servizio Privacy di Gruppo, c/o Assicurazioni Generali, Piazza Venezia, n. 11, 00187 Roma, tel. 06/4722.4865, fax 041/2593.999, Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/2003. Il sito [www.inaassitalia.it](http://www.inaassitalia.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili;
- all'Agenzia Generale indicata in proposta.

Sulla base dell'Informativa, riproposta anche all'interno delle Condizioni di Assicurazione del presente Fascicolo Informativo con l'aggiunta delle note a chiarimento (da n. <sup>(1)</sup> a n. <sup>(6)</sup>) qui richiamate, ai sensi del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali", il Contraente e l'Assicurando (se diverso dal Contraente) apponendo la firma in calce, acconsentono al trattamento dei dati, eventualmente anche sensibili, effettuato dalla Società e dall'Agenzia Generale, alla loro comunicazione ai soggetti sopraindicati e al trattamento da parte di questi ultimi.

DATA.....

.....  
FIRMA DEL CONTRAENTE

.....  
FIRMA DELL'ASSICURANDO  
(se diverso dal Contraente)



**MODULO PREMIO UNICO DA REIMPIEGO / LIBERO**

AGENZIA GENERALE  Codice   
 SUB AGENZIA  Codice  Zona di incasso   
 N° Premio Integrativo  C. Prova  Premio Integrativo  Codice tariffa  N° Polizza 22UZA   
 ANCORÀ PIÙ FLESSIBILE 22UZA

Data sottoscrizione

**DATI TECNICI**

Data effetto   PREMIO UNICO DA REIMPIEGO EURO .....  
 PREMIO UNICO LIBERO EURO .....

**PAGAMENTO DELL'IMPORTO CORRISPONDENTE AL PREMIO UNICO**

Il pagamento dei premi dovrà tassativamente avvenire secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione contenute nel Fascicolo Informativo del prodotto "ANCORA PIÙ FLESSIBILE" TARIFFA 22UZA.

(I) (AB) ASSEGNO BANCARIO (AC) ASSEGNO CIRCOLARE (AP) ASSEGNO/VAGLIA POSTALE

TIPO (I)	COD. ABI	COD. CAB	NUMERO C/C	N. ASSEGNO	BANCA	IMPORTO IN EURO

**NOTIZIE SULLE POLIZZE COLLEGATE DA COMPILARE A CURA DELL'AGENZIA GENERALE**

N. POLIZZA COLLEGATA*	Cod. prova	ULTIMA RATA DI PREMIO PAGATA	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero	ULTIMA RATA interessi PRESTITO PAGATA	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero

\* Allegare gli originali delle polizze collegate (liquidate per scadenza)

ANNOTAZIONI.....  
 .....  
 .....

FIRMA..... L'AGENTE GENERALE.....

SPAZIO RISERVATO AI CONSULENTI ASSICURATIVI			
CODICE PRODUKT.	COMB.NE PRODUKT.	COGNOME E NOME (in stampatello)	FIRMA

FIRMA DEL CONSULENTE ASSICURATIVO SIG. ....

Premio Unico previsto e regolato dalle Condizioni di Assicurazione applicabili al prodotto "ANCORA PIÙ FLESSIBILE" TARIFFA 22UZA.

