



Contratto di assicurazione sulla vita mista a premio unico con corresponsione annua del rendimento collegato alla gestione patrimoniale EUROFORTE RE

# INA PATRIMONIO SOLIDO

## **Il presente Fascicolo Informativo, contenente**

- la Scheda sintetica
- la Nota informativa
- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della gestione interna separata EUROFORTE RE
- 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.**

# INA ASSITALIA S.p.A.

Impresa autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria  
del Commercio e dell'Artigianato n° 289 del 2 dicembre 1927

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

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA A PREMIO UNICO CON CORRESPONSIONE ANNUA DEL RENDIMENTO COLLEGATO ALLA GESTIONE PATRIMONIALE EUROFORTE RE

---

# INA PATRIMONIO SOLIDO

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda sintetica
- la Nota informativa
- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione interna separata EUROFORTE RE
- 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**



# SCHEMA SINTETICA

## INA PATRIMONIO SOLIDO

**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 INA PATRIMONIO SOLIDO.

#### 1.c) Tipologia del contratto

Il contratto è una assicurazione mista a premio unico.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata "EUROFORTE RE".

#### 1.d) Durata

La durata del contratto viene fissata dal Contraente alla data della sottoscrizione della proposta e può essere scelta tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 20 anni; in ogni caso l'età a scadenza dell'Assicurato non può risultare superiore a 90 anni.

**È possibile esercitare il diritto di riscatto qualora siano trascorsi almeno due anni dalla data di effetto della polizza.**

#### 1.e) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico che non può risultare inferiore a € 10.000,00.

---

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Attraverso la sottoscrizione del presente contratto il Contraente realizza un forma di investimento con la garanzia di pagamento della somma investita, ai Beneficiari da lui designati, e di corresponsione annuale del rendimento maturato.

Il capitale iniziale, pari all'importo versato quale premio unico al netto dei costi trattenuti dall'Impresa, viene rivalutato, ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza ed alla data di scadenza, sulla base dei rendimenti realizzati dalla speciale gestione interna separata EUROFORTE RE costituita da attivi collegati principalmente al comparto immobiliare.

Se, alle suddette ricorrenze e alla data di scadenza, il capitale assicurato dopo la rivalutazione risulta non inferiore al capitale iniziale, viene liquidata la differenza tra il capitale assicurato ed il capitale iniziale. A seguito di tale liquidazione il contratto prosegue con un capitale assicurato pari al capitale iniziale.

La suddetta liquidazione sarà effettuata entro il quindicesimo giorno del mese successivo la ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.

Al contrario, se la rivalutazione porta ad un capitale assicurato inferiore al capitale iniziale, non viene liquidato nulla ed il contratto prosegue con il capitale assicurato inferiore al capitale iniziale.

Il capitale assicurato viene liquidato, a favore dei Beneficiari designati, in qualsiasi momento si verifichi il decesso dell'Assicurato o in caso di vita dello stesso alla scadenza contrattuale. Per tali liquidazioni è comunque garantita la corresponsione di una prestazione minima determinata secondo i criteri indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

Per una migliore comprensione della corresponsione annuale del rendimento 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:

**a) Pagamento di somme periodiche**

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali della data di effetto della polizza ed alla data di scadenza, pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del rendimento annuo maturato solo se la rivalutazione del capitale assicurato determina un importo eccedente il capitale iniziale.

**b) Prestazione in caso di vita**

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

Per tale liquidazione è comunque garantita la corresponsione di una prestazione minima determinata come differenza tra il capitale iniziale, maggiorato del 2% per il numero degli anni della durata contrattuale, e la somma di tutte le liquidazioni del rendimento maturato corrisposte alle ricorrenze annuali, compresa quella corrisposta a scadenza.

**c) Prestazione in caso di decesso**

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

Per tale liquidazione è comunque garantita la corresponsione di una prestazione minima determinata come differenza tra il capitale iniziale, maggiorato del 2% per il numero degli anni interi e frazioni che intercorrono tra la data di effetto e la data di liquidazione per decesso, e la somma di tutte le liquidazioni del rendimento maturato corrisposte alle ricorrenze annuali, compresa quella relativa all'ultima frazione di anno.

**d) Opzioni contrattuali**

d.1) differimento della liquidazione del capitale alla scadenza del contratto per una durata non inferiore a 5 anni (prolungamento);

d.2) conversione del capitale liquidabile in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto in:

- una rendita vitalizia immediata pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- una rendita immediata pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- 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.

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

La prestazione in prolungamento e le rendite di opzione saranno collegate alle gestioni patrimoniali INA ASSITALIA offerte alla data di scadenza del contratto.

Il capitale assicurato si rivaluta annualmente in funzione del rendimento della gestione EUROFORTE RE come stabilito dalle Condizioni di Assicurazione. E' comunque garantita la corresponsione di una prestazione minima, solo a scadenza o in caso di premorienza dell'Assicurato, calcolata utilizzando il tasso di interesse del 2% in regime di capitalizzazione semplice per il numero degli anni interi e frazioni che intercorrono tra la data di effetto e la data di liquidazione e tenendo conto delle somme periodiche di rendimento già liquidate.

In caso di riscatto richiesto nei primi anni della durata contrattuale il Contraente sopporta il rischio di ottenere una liquidazione di importo inferiore al premio unico corrisposto.

**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 2, 7 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 dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla Sezione D. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati 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 e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

## Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Gestione interna separata “EUROFORTE RE”

Premio Unico 10.000,00 €  
Sesso ed età Qualunque  
Durata 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	5,41
10	2,27

Premio Unico 15.000,00 €  
Sesso ed età Qualunque  
Durata 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	5,34
10	2,23

Premio Unico 30.000,00 €  
Sesso ed età Qualunque  
Durata 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	5,26
10	2,18

Premio Unico 10.000,00 €  
Sesso ed età Qualunque  
Durata 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	7,02
10	3,44
15	2,04

Premio Unico 15.000,00 €  
Sesso ed età Qualunque  
Durata 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	6,95
10	3,40
15	2,01

Premio Unico 30.000,00 €  
Sesso ed età Qualunque  
Durata 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	6,87
10	3,36
15	1,98

Premio Unico 10.000,00 €  
Sesso ed età Qualunque  
Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	7,02
10	4,21
15	2,78
20	1,93

Premio Unico 15.000,00 €  
Sesso ed età Qualunque  
Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	6,95
10	4,17
15	2,75
20	1,91

Premio Unico 30.000,00 €  
Sesso ed età Qualunque  
Durata 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	6,87
10	4,13
15	2,72
20	1,88

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

---

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

---

La gestione interna separata "EUROFORTE RE" è stata costituita in data 1/11/2005; pertanto al 31/12/2006 è stato certificato un solo tasso annuo di rendimento della gestione.

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "EUROFORTE RE" conseguito nel periodo 1/11/2005-31/10/2006 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 "EUROFORTE RE"	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati (**)	Rendimento medio dei Titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2006	9,70%	7,83%	3,86%	2,00%

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

- (\*) Il rendimento della Gestione EUROFORTE RE è quello rilevato nel periodo 1/11/2005-31/10/2006.  
(\*\*) Il rendimento minimo riportato è calcolato per il contratto **Ina Patrimonio Solido** cui questa Scheda sintetica si riferisce, sulla base del rendimento annuo realizzato 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

## INA PATRIMONIO SOLIDO

**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 SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI 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: 00198 ROMA Corso d'Italia, 33 - Italia

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

Capitale Sociale € 368.628.450,00 interamente versato

Inscr. Reg. Imprese di Roma n. 00409920584

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 Asset Management S.G.R. (da qui in avanti solo S.G.R.) Società di gestione 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 alla gestione patrimoniale collegata 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 ed evita di stipulare accordi di soft-commission.

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**

La durata del contratto viene fissata dal Contraente alla data della sottoscrizione della proposta e può essere scelta tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 20 anni; in ogni caso l'età a scadenza dell'Assicurato non può risultare superiore a 90 anni.

Il prodotto INA PATRIMONIO SOLIDO prevede la liquidazione di un capitale in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto o in caso di sua morte nel corso della durata contrattuale e la corresponsione annua del rendimento solo se la rivalutazione del capitale assicurato determina un importo eccedente il capitale iniziale.

Poiché i rendimenti conseguiti vengono liquidati di anno in anno, alla scadenza contrattuale potrà essere liquidato, oltre al rendimento dell'ultimo anno, al massimo il capitale iniziale, fatta salva la prestazione minima prevista a scadenza.

Il suddetto capitale iniziale è ottenuto dal premio unico versato al netto dei costi indicati nella Sezione D.

#### **▪ PAGAMENTO DI SOMME PERIODICHE**

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali della data di effetto della polizza ed alla data di scadenza, pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del rendimento annuo solo se la rivalutazione del capitale assicurato determina un importo eccedente il capitale iniziale.

#### **▪ PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO**

La prestazione assicurata in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale consiste nella corresponsione del capitale assicurato con i criteri indicati nelle Condizioni di Assicurazione fino alla scadenza contrattuale stessa.

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

La prestazione assicurata in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale consiste nella corresponsione del capitale assicurato con i criteri indicati nelle Condizioni di Assicurazione fino alla data del decesso.

Il capitale assicurato si rivaluta annualmente in funzione del rendimento della gestione EUROFORTE RE come stabilito dalle Condizioni di Assicurazione. E' comunque garantita la corresponsione di una prestazione minima, solo a scadenza o in caso di premorienza dell'Assicurato, calcolata utilizzando il tasso di interesse del 2% in regime di capitalizzazione semplice per il numero degli anni interi e frazioni che intercorrono tra la data di effetto e la data di liquidazione e tenendo conto delle somme periodiche di rendimento già liquidate.

### **4. Premi**

Il prodotto INA PATRIMONIO SOLIDO è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico il cui importo è determinato in relazione all'ammontare del capitale iniziale assicurato.

Qualora il Proponente, nel sottoscrivere la proposta, corrisponda un importo equivalente a quello del premio unico, il versamento dovrà avvenire mediante assegno non trasferibile intestato alla Agenzia Generale INA ASSITALIA indicata nel frontespizio della proposta stessa.

Ad avvenuta emissione della polizza, l'Agenzia Generale INA ASSITALIA rilascerà contestualmente la quietanza, anch'essa emessa da INA ASSITALIA.

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

Nel caso in cui il premio di perfezionamento venga versato dopo l'emissione della polizza, sono consentiti 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.

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 da INA ASSITALIA S.p.A. Direzione Generale, intestata al Contraente. Unicamente detta quietanza, datata e sottoscritta dall'incaricato alla riscossione, costituisce la 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 EUROFORTE RE (cfr. Sezione C), INA ASSITALIA garantisce la rivalutazione del capitale assicurato riconoscendo, ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza ed alla data di scadenza, un tasso di riferimento pari al rendimento EUROFORTE RE diminuito del rendimento trattenuto.

Il rendimento trattenuto da INA ASSITALIA è pari ad 1,5 punti percentuali per valori del rendimento EUROFORTE RE superiori all'1,5% e non superiori al 6%. Per valori superiori al 6% il rendimento trattenuto viene aumentato del 10% dell'eccedenza di rendimento EUROFORTE RE rispetto al 6%. Per valori del rendimento EUROFORTE RE non superiori all'1,5% il rendimento trattenuto è pari al rendimento EUROFORTE RE; il rendimento trattenuto non può comunque risultare inferiore allo 0,6%.

Se alle ricorrenze di cui al primo comma e alla data di scadenza, il capitale assicurato dopo la rivalutazione risulta non inferiore al capitale iniziale, viene liquidata la differenza tra il capitale assicurato ed il capitale iniziale. A seguito di tale liquidazione il contratto prosegue con un capitale assicurato pari al capitale iniziale.

La suddetta liquidazione sarà effettuata entro il quindicesimo giorno del mese successivo la ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.

Al contrario, se la rivalutazione porta ad un capitale assicurato inferiore al capitale iniziale, nulla viene liquidato ed il contratto prosegue con un capitale assicurato inferiore al capitale iniziale.

Per una migliore comprensione del meccanismo di corresponsione del rendimento si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenuto nella Sezione F.

INA ASSITALIA si impegna comunque a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui questo è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## **6. Opzioni di contratto**

Alla scadenza del contratto, il Contraente, rinunciando alla liquidazione totale o parziale del capitale assicurato in caso di vita a tale data dell'Assicurato, può scegliere una delle seguenti opzioni:

- prolungamento dell'operazione per una nuova durata, non inferiore a 5 anni;
- conversione della quota di capitale non liquidata, al netto delle imposte, in:
  - rendita vitalizia immediata rivalutabile;
  - rendita immediata rivalutabile garantita per un minimo di 5 o 10 anni, indipendentemente all'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.

INA ASSITALIA si impegna ad inviare all'avente diritto una comunicazione scritta recante la descrizione sintetica delle opzioni sopraindicate, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche; detta comunicazione verrà effettuata al più tardi 60 giorni prima della scadenza del contratto e 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 EUROFORTE RE, 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 la liquidazione del rendimento annuo conseguito, con la salvaguardia della prestazione liquidabile in caso di morte e a scadenza per le quali è previsto un importo minimo garantito.

Si tratta di una gestione che investe in misura non inferiore al 50% in attività del comparto immobiliare, inclusi fondi comuni di investimento, obbligazioni, azioni, e quote di società del medesimo settore. E' anche prevista la possibilità di investire in altre attività quali obbligazioni corporate di altri settori e governative di primaria qualità in grado di garantire un adeguato rendimento del portafoglio. Inoltre, gli attivi di EUROFORTE RE possono essere investiti in azioni di altri settori con elevati rendimenti derivanti dai dividendi pagati e in strumenti derivati, con modalità ed importi in linea con i principi di sana e prudente gestione e sempre nel rispetto delle normative vigenti in termini di copertura delle riserve matematiche, al fine di differenziare il rischio investimento e cogliere le migliori opportunità offerte dal mercato finanziario.

L'esercizio della gestione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di certificazione.

Il rendimento annuo della gestione è determinato rapportando i redditi netti della gestione di competenza dell'esercizio alla consistenza media degli investimenti della gestione medesima e trova applicazione per tutto l'anno solare successivo alla certificazione.

Per i redditi netti di competenza della gestione s'intendono tutti i proventi conseguiti dalle attività gestite, compresi i ratei delle cedole maturate, al lordo di eventuali ritenute fiscali a titolo di acconto o di imposta ed al netto di tutte le spese specifiche degli investimenti e dei costi sostenuti per l'attività di certificazione.

Di seguito si riporta la composizione sintetica degli attivi della gestione interna separata EUROFORTE RE al 31.10.2006.

Tipologia Attivi	Importo In Euro	Composizione Percentuale
BTP	28.142.668	38,51%
Obbligazioni quotate in Euro	9.066.521	12,41%
Azioni quotate in Euro	617.218	0,84%
Quote di OICR	35.179.000	48,14%
Liquidità	74.854	0,10%
<b>TOTALE</b>	<b>73.080.261</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 EUROFORTE RE a Generali Asset Management S.G.R., Società di gestione 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 EUROFORTE RE 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 EUROFORTE RE si rinvia al Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

### **8. Costi**

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

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi di acquisizione e gestione applicati sul premio unico versato sono pari a:

- una cifra fissa pari a € 100,00;
- una percentuale pari al 5,5% applicata sul premio unico versato, al netto della cifra fissa.

Sulla parte di premio unico versato, al netto della cifra fissa, eccedente i primi € 50.000,00 è applicato uno sconto tariffario (di cui al successivo punto 9) che si traduce in una riduzione della percentuale sopra riportata che passa infatti al 3%.

INA ASSITALIA si impegna ad indicare il costo corrispondente all'importo di premio unico versato nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

Per l'emissione del contratto il Contraente deve corrispondere al perfezionamento del contratto stesso, in aggiunta al premio versato a tale epoca, un importo una tantum pari a € 10,00 relativo al costo polizza.

##### 8.1.2 Costi per riscatto

Il valore di riscatto totale è ottenuto riducendo il capitale assicurato, in vigore alla data di richiesta della liquidazione, di una percentuale funzione degli anni e frazioni mancanti alla scadenza del contratto. Nella tabella seguente si riportano le percentuali di riduzione per durate residue espresse in anni interi.

<b>Durata residua in anni</b>	<b>Percentuale di riduzione</b>
1	2,5
2	5,0
3	7,5
4	10,0
5	12,5
6	15,0
7	17,5
8 e oltre	20,0

I costi indicati in tabella vengono applicati anche in caso di riscatto parziale secondo quanto indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

## 8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Il rendimento trattenuto da INA ASSITALIA è pari ad 1,5 punti percentuali per valori del rendimento EUROFORTE RE superiori all'1,5% e non superiori al 6%. Per valori superiori al 6% il rendimento trattenuto viene aumentato del 10% dell'eccedenza di rendimento EUROFORTE RE rispetto al 6%. Per valori del rendimento EUROFORTE RE non superiori all'1,5% il rendimento trattenuto è pari al rendimento EUROFORTE RE; il rendimento trattenuto non può comunque risultare inferiore allo 0,6%.

Di seguito vengono riportati alcuni esempi.

Rendimento EUROFORTE RE %	Rendimento trattenuto %	Rendimento riconosciuto agli assicurati %
-1	0,6	-1,6
0	0,6	-0,6
1	1,0	0
2	1,5	0,5
3	1,5	1,5
4	1,5	2,5
5	1,5	3,5
6	1,5	4,5
7	1,6	5,4
8	1,7	6,3
9	1,8	7,2
10	1,9	8,1

## 9. Misure e modalità di eventuali sconti

Sulla parte di premio unico versato, al netto della cifra fissa di cui al punto 8.1.1, eccedente i primi € 50.000,00 viene applicato uno sconto tariffario del 2,58%; tale sconto corrisponde ad una riduzione della percentuale di costo gravante sul premio dal 5,5% al 3%.

## 10. 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

Sul premio unico versato per il contratto denominato INA PATRIMONIO SOLIDO non è prevista alcuna detrazione d'imposta.

### Tassazione delle somme assicurate

In base alla vigente normativa fiscale:

- il rendimento corrisposto alle ricorrenze annuali è soggetto ad imposta sostitutiva del 12,5% (D. Lgs. n. 47 del 18.2.2000);
- il capitale maturato in caso di riscatto o in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, diminuito del premio unico versato, è soggetto, 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 in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, quest'ultimo già al netto dell'imposta sostitutiva suddetta, sono esenti da imposte sul reddito. In fase di erogazione della rendita il solo rendimento maturato anno per anno è tassato con l'aliquota del 12,5%;

- i capitali erogati a seguito di decesso dell'Assicurato non costituiscono reddito e non sono soggetti all'imposta sostitutiva del 12,5% sui rendimenti maturati.

#### 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

### 11. 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 da INA ASSITALIA S.p.A. Direzione Generale, 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 Assicurazioni, valevoli 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.

### 12. Risoluzione del contratto

**Trascorsi almeno due anni 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.

### 13. Riscatto

INA PATRIMONIO SOLIDO è un contratto di assicurazione sulla vita mista a premio unico che riconosce un valore di riscatto.

**La richiesta di riscatto totale da parte del Contraente non può essere accolta qualora non siano trascorsi almeno due anni dalla data di effetto della polizza.**

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

- siano maturate le condizioni per la concessione del riscatto totale;
- il premio unico corrisposto, diminuito del cumulo dei riscatti parziali concessi, compreso quello in erogazione, risulti non inferiore a limite minimo di € 2.500,00.

Ciascun riscatto parziale determina la riduzione del capitale assicurato.

La prestazione ridotta si ottiene come differenza tra il capitale assicurato, in vigore alla data di richiesta del riscatto parziale e l'importo del capitale determinato in funzione del riscatto parziale richiesto.

Il capitale corrispondente al riscatto parziale si ottiene maggiorando l'importo del riscatto parziale concesso delle percentuali di cui al punto 8.1.2 dipendenti dagli anni e frazioni mancanti alla scadenza del contratto.



Il valore di riscatto totale è ottenuto riducendo il capitale assicurato, in vigore alla data di richiesta della liquidazione, delle percentuali di cui al punto 8.1.2 dipendenti dagli anni e frazioni mancanti alla scadenza del contratto.

**Si precisa che l'applicazione dei costi di cui ai punti 8.1.1 e 8.1.2 potrebbe determinare, almeno nei primi anni di durata contrattuale, un valore di riscatto totale inferiore al premio unico versato.**

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 è a disposizione per comunicare tali valori.

INA ASSITALIA S.p.A. – Customer Service  
Corso d'Italia, 33 – 00198 ROMA  
Tel.: 06 47224020  
Fax: 06 47224204  
E-mail: [inaassistenzaclienti@inaassitalia.it](mailto:inaassistenzaclienti@inaassitalia.it)

#### **14. Revoca 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 assicurativa e si effettua a mezzo di lettera raccomandata AR da inviare ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Assicurazioni Individuali - 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 al netto delle sole spese, quantificate nella proposta stessa ed indicata al punto 8.1.1, effettivamente sostenute dalla Società per l'emissione del contratto.

#### **15. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere da un contratto di assicurazione sulla vita entro trenta 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 assicurativa a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale, da inviare, esclusivamente a mezzo di lettera raccomandata AR ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Assicurazioni Individuali – Via L. Bissolati, 23 - 00187 ROMA. Nella comunicazione dovranno essere indicati gli estremi individuativi della polizza. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà al Contraente, per il tramite dell'Agenzia Generale competente, la somma da questi corrisposta.

INA ASSITALIA ha il diritto di recuperare le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione e nel contratto di cui al punto 8.1.1.

#### **16. 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. 17 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 dalle Condizioni di Assicurazione.

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

### **17. 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.

### **18. 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.

### **19. 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  
Corso d'Italia, 33 – 00198 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 quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

### **20. Ulteriore informativa disponibile**

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

### **21. 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 della prestazione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) premio unico versato al perfezionamento del contratto e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento trattenuto dalla Impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## 22. 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 predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori esplicitamente stabiliti dall'ISVAP:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante 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 1,5 punti percentuali. Pertanto la misura di rivalutazione annua delle prestazioni è del 2,5%.

Poiché il contratto prevede la garanzia di un rendimento minimo solo in caso di sinistro e a scadenza, lo sviluppo della prestazione e del valore di riscatto, in base al tasso di rendimento minimo, è stato effettuato ipotizzando che in ciascuno degli anni di contratto le prestazioni non si rivalutano affatto (tasso di rendimento retrocesso pari allo 0%) e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

Il capitale caso morte assicurato alla fine di ciascun anno e la prestazione caso vita a scadenza, riportati nella tabella, sono stati calcolati, sulla base delle Condizioni di Assicurazione, con l'applicazione del tasso di interesse minimo del 2%.

Pertanto il capitale caso morte assicurato alla fine di ciascun anno e la prestazione caso vita a scadenza sviluppati nella tabella A) rappresentano le prestazioni certe (al lordo degli oneri fiscali) che l'Impresa è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione.

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:****A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento retrocesso : 0%
- Tasso di rendimento minimo garantito : 2%
- Durata del contratto : 15 anni
- Premio unico : 15.000,00 €

Anni trascorsi	Premio Unico	Rendimento corrisposto a fine anno	Capitale assicurato in caso di morte a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	15.000,00	0	14.362,12	0,00
2		0	14.643,73	11.264,41
3		0	14.925,34	11.264,41
4		0	15.206,96	11.264,41
5		0	15.488,57	11.264,41
6		0	15.770,18	11.264,41
7		0	16.051,79	11.264,41
8		0	16.333,40	11.616,42
9		0	16.615,01	11.968,44
10		0	16.896,62	12.320,45
11		0	17.178,23	12.672,46
12		0	17.459,84	13.024,48
13		0	17.741,45	13.376,49
14		0	18.023,06	13.728,50
15		0	18.304,67	14.080,51

<b>Capitale assicurato in caso di vita a scadenza</b>	18.304,67
---	-----------

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, redatta nell'ipotesi di rendimento della gestione retrocesso pari allo 0%, il recupero del premio unico versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito solo a scadenza.

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

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINA ASSITALIANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario : 4,0%
- Prelievi sul rendimento : 1,5%
- Tasso di rendimento retrocesso : 2,5%
- Durata del contratto : 15 anni
- Premio unico : 15.000,00 €

Anni trascorsi	Premio Unico	Rendimento corrisposto a fine anno	Capitale assicurato in caso di morte a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	15.000,00	352,01	14.080,50	0,00
2		352,01	14.080,50	11.264,41
3		352,01	14.080,50	11.264,41
4		352,01	14.080,50	11.264,41
5		352,01	14.080,50	11.264,41
6		352,01	14.080,50	11.264,41
7		352,01	14.080,50	11.264,41
8		352,01	14.080,50	11.616,42
9		352,01	14.080,50	11.968,44
10		352,01	14.080,50	12.320,45
11		352,01	14.080,50	12.672,46
12		352,01	14.080,50	13.024,48
13		352,01	14.080,50	13.376,49
14		352,01	14.080,50	13.728,50
15		352,01	14.080,50	14.080,51

<b>Capitale assicurato in caso di vita a scadenza</b>	14.080,50
---	-----------

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 contenute nella presente Nota informativa.**

**IL RAPPRESENTANTE LEGALE**

(Avv. Francesco Procaccini)



# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## INA PATRIMONIO SOLIDO

### Premessa

Il contratto qui di seguito descritto è denominato “Assicurazione mista a premio unico” con corresponsione annua dei rendimenti del capitale legata alla gestione patrimoniale EUROFORTE RE.

Il capitale iniziale è quello indicato in polizza.

Tuttavia, ogni eventuale operazione di riscatto parziale riduce il capitale iniziale nella misura di cui all’art.11.

Pertanto, con la locuzione “capitale iniziale” si intende sempre quello indicato in polizza diminuito delle eventuali operazioni di riscatto parziale.

### Art. 1 – Obblighi di INA ASSITALIA

Gli obblighi di INA ASSITALIA risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati da INA ASSITALIA stessa.

### Art. 2 – Prestazioni assicurate

In base al presente contratto INA ASSITALIA s’impegna a corrispondere il capitale assicurato al Beneficiario designato dal Contraente in caso di vita dell’Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di sua morte prima di tale data.

Inoltre INA ASSITALIA si impegna a liquidare il rendimento maturato sulla presente polizza ad ogni ricorrenza annuale ed alla scadenza del contratto.

L’importo del capitale assicurato e del rendimento maturato sono definiti nei successivi art. 8 e 9.

INA ASSITALIA, infine, garantisce una prestazione minima, in caso di premorienza o a scadenza, secondo le modalità riportate nel successivo art. 10.

### Art. 3 - 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, 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; 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. 4 – 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 del capitale in base all’età vera dell’Assicurato, quando quella denunciata risulti errata.

## Art. 5 – Rischio di morte

Fatte salve le seguenti esclusioni qui 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, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- 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 Fascicolo Informativo permane in vigore per un massimo di dieci 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 INA ASSITALIA paga il solo importo della riserva matematica calcolato al momento del decesso.

## Art. 6 – Pagamento del premio e relative modalità

A fronte delle garanzie previste dalla polizza è dovuto un premio unico, cioè pagabile in un'unica soluzione.

Qualora il Proponente, nel sottoscrivere la proposta, corrisponda un importo equivalente a quello del premio unico, il versamento dovrà avvenire mediante assegno non trasferibile intestato alla Agenzia Generale INA ASSITALIA indicata nel frontespizio della proposta stessa.

Ad avvenuta emissione della polizza, l'Agenzia Generale INA ASSITALIA rilascerà contestualmente la quietanza, anch'essa emessa da INA ASSITALIA.

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

Nel caso in cui il premio di perfezionamento venga versato dopo l'emissione della polizza, sono consentiti 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.

**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 da INA ASSITALIA S.p.A. Direzione Generale, intestata al Contraente. Unicamente detta quietanza, datata e sottoscritta dall'incaricato alla riscossione, costituisce la piena prova dell'avvenuto pagamento del premio.

#### **Art. 7 – Tasso di riferimento per la rivalutazione delle prestazioni**

**Si definisce:**

**1. “rendimento EUROFORTE RE”**

il rendimento netto della speciale gestione patrimoniale denominata EUROFORTE RE di cui al punto 2 dell'allegato Regolamento della gestione, riferito all'anno di certificazione antecedente la ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.

**2. “rendimento trattenuto”**

- per valori del “rendimento EUROFORTE RE” superiori all'1,5% e non superiori al 6%, il rendimento trattenuto da INA ASSITALIA è pari ad una quota fissa di 1,5 punti percentuali;
- per valori del “rendimento EUROFORTE RE” superiori al 6% il rendimento trattenuto è pari a 1,5 punti percentuali aumentati del 10% dell'eccedenza di “rendimento EUROFORTE RE” rispetto al 6%;
- per valori del “rendimento EUROFORTE RE” non superiori al 1,5% il rendimento trattenuto è pari al “rendimento EUROFORTE RE”.

Il rendimento trattenuto non può comunque risultare inferiore a 0,6 punti percentuali.

**3. “tasso di riferimento”**

il “rendimento EUROFORTE RE” diminuito del “rendimento trattenuto”.

Qualora il tasso di riferimento debba essere riferito a periodi inferiori all'anno, lo stesso viene determinato pro rata temporis, con il criterio della capitalizzazione semplice, per il periodo interessato.

Il tasso annuo di riferimento da adottare è quello relativo all'anno antecedente la data di valutazione.

#### **Art. 8 - Capitale assicurato**

Ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza ed alla data di scadenza il capitale assicurato si ottiene rivalutando del tasso di riferimento il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente. Qualora il tasso di riferimento risulti negativo, la rivalutazione diminuisce l'importo del precedente capitale assicurato.

Per la determinazione delle prestazioni liquidabili in epoche diverse dalle ricorrenze annuali, la rivalutazione del capitale assicurato avviene sulla base di quanto indicato all'ultimo comma dell'art. 7.

#### **Art. 9 - Liquidazione annuale del rendimento maturato**

Qualora il capitale assicurato dopo la rivalutazione di cui all'articolo precedente risulti:

- A. inferiore al capitale iniziale, non viene liquidato nulla ed il capitale assicurato viene posto pari a quello in vigore alla ricorrenza annuale precedente rivalutato in base al tasso di riferimento;
- B. non inferiore al capitale iniziale, viene liquidata la differenza tra il capitale assicurato ed il capitale iniziale. A seguito di tale liquidazione il contratto prosegue con un capitale assicurato pari al capitale iniziale.

La suddetta liquidazione sarà effettuata entro il quindicesimo giorno del mese successivo la ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.

#### **Art. 10 – Prestazione minima garantita**

INA ASSITALIA garantisce a scadenza o in caso di premorienza dell'Assicurato la prestazione minima pari alla differenza dei seguenti importi:

- il capitale iniziale, in vigore alla data di liquidazione, maggiorato del 2%, per il numero degli anni interi e frazioni che intercorrono tra la data di effetto e la data di liquidazione;



- la somma di tutte le liquidazioni del rendimento maturato corrisposte alle ricorrenze annuali, compresa quella relativa all'ultima frazione di anno, ciascuna moltiplicata per il rapporto tra il capitale iniziale in vigore alla data di liquidazione per scadenza o premorienza e quello in vigore alla ricorrenza annuale di liquidazione del rendimento stesso.

#### **Art. 11 - Riscatti Parziali**

Sono consentite operazioni di riscatto parziale, nel limite minimo di € 1.000,00, a condizione che sia maturato il diritto per la concessione del riscatto totale di cui al successivo Art. 12.

Ogni riscatto parziale può essere concesso a condizione che il premio unico corrisposto, diminuito del cumulo dei riscatti parziali concessi, compreso quello in erogazione, risulti non inferiore a limite minimo di € 2.500,00.

Ciascun riscatto parziale determina la riduzione sia del capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale della data di effetto che precede la data di richiesta del riscatto parziale, sia del capitale iniziale.

Il nuovo capitale assicurato ed il nuovo capitale iniziale si ottengono sottraendo dal capitale assicurato, in vigore alla ricorrenza annuale della data di effetto che precede la richiesta di riscatto parziale, e dal capitale iniziale l'importo del capitale corrispondente al riscatto parziale richiesto.

Il capitale corrispondente al riscatto parziale si ottiene maggiorando l'importo del riscatto parziale concesso di una percentuale pari al 2,5% per ogni anno e frazione mancante alla scadenza del contratto con un massimo del 20%. L'importo così ottenuto viene scontato, con il criterio della capitalizzazione semplice al tasso annuo di riferimento, per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto parziale e la data della ricorrenza annuale della data di effetto che precede la data di richiesta del riscatto parziale.

Il tasso annuo di riferimento da adottare è quello relativo all'anno antecedente la data di richiesta di riscatto parziale.

#### **Art. 12 - Riscatto Totale**

Trascorsi almeno due anni dalla data di effetto del contratto, il Contraente ha la facoltà di chiedere il riscatto della polizza.

Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto ridotto di una percentuale pari allo 2,5% per ogni anno e frazione intercorrente tra la data di richiesta e la data di scadenza contrattuale con un massimo del 20%.

La risoluzione del contratto ha effetto dalla data della richiesta di riscatto.

#### **Art. 13 – Prestiti**

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **Art. 14 - Opzioni**

Alla scadenza del contratto, il Contraente, rinunciando alla liquidazione totale o parziale del capitale assicurato, può scegliere una delle seguenti opzioni:

- prolungamento dell'operazione per una nuova durata, non inferiore a 5 anni;
- conversione del capitale non liquidato, al netto delle imposte, in:
  - rendita vitalizia immediata rivalutabile;
  - rendita immediata rivalutabile garantita per un minimo di 5 o 10 anni, indipendentemente all'esistenza in vita dell'Assicurato, e successivamente vitalizia;
  - rendita vitalizia immediata rivalutabile su due o più teste, interamente o parzialmente reversibile ai sopravvivenenti secondo determinate aliquote di reversibilità.

I coefficienti per le conversioni in rendita vitalizia del capitale liquidabile alla scadenza, le condizioni di prolungamento e le modalità di rivalutazione delle prestazioni, saranno quelle in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione e saranno determinate in base alle età assicurative a tale data.

La prestazione in prolungamento e le rendite di opzione saranno collegate alle gestioni patrimoniali INA ASSITALIA offerte alla data di scadenza del contratto.

#### **Art. 15 - 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 INA ASSITALIA, 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. 16 - 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 ad INA ASSITALIA, 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 a INA ASSITALIA 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 ad INA ASSITALIA o contenute in un valido testamento, regolarmente pubblicato.

#### **Art. 17 - Pagamento delle prestazioni**

Al verificarsi degli eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere, presso l'Agenzia INA ASSITALIA di competenza, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia stessa, 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. Scadenza della polizza - liquidazione del capitale:** originale della polizza e dei relativi allegati.

**B. Scadenza della polizza - erogazione della rendita:** l'avente diritto dovrà compilare l'apposito modulo - disponibile presso le Agenzie INA ASSITALIA - necessario ad identificare l'intestatario della rendita. Inoltre, in corso di fruizione della rendita, ad ogni ricorrenza della rendita, qualora il pagamento sia eseguito mediante bonifico bancario oppure ad una persona delegata dall'avente diritto, dovrà essere consegnato all'Agenzia Generale di competenza il certificato di esistenza in vita del soggetto sulla cui vita è stata accesa la rendita stessa. Nel caso in cui il pagamento della rendita avvenga direttamente presso la sede dell'Agenzia nelle mani del vitaliziato, l'esistenza in vita di quest'ultimo sarà comprovata semplicemente dalla sua sottoscrizione sull'atto di quietanza della rendita, previa identificazione mediante un valido documento di identità.

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

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

C.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;

C.4) originale di polizza e relativi allegati.

**D. 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.

## **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 una persona diversa 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 30/6/2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia Generale di competenza.

#### **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 30 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 del Codice Civile, ogni pagamento avverrà presso la sede della competente Agenzia Generale di INA ASSITALIA, 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 trenta 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. 18 - Revocabilità della proposta**

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

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione assicurativa e si effettua a mezzo di lettera raccomandata AR da inviare ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Assicurazioni Individuali - 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 al netto delle sole spese, quantificate nella proposta stessa, effettivamente sostenute dalla Società per l'emissione del contratto.

#### **Art. 19 - Diritto di recesso del Contraente.**

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

Il contratto é 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 assicurativa a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale, da inviare, esclusivamente a mezzo di lettera raccomandata AR ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Assicurazioni Individuali – Via L. Bissolati, 23 - 00187 ROMA. Nella comunicazione dovranno essere indicati gli estremi individuativi della polizza. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà al Contraente, per il tramite dell’Agenzia Generale competente, la somma da questi corrisposta.

INA ASSITALIA ha il diritto di recuperare le spese effettivamente sostenute per l’emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione e nel contratto.

#### **Art. 20 - 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 INA PATRIMONIO SOLIDO

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE EUROFORTE RE

### 1. Costituzione e denominazione della Gestione

Presso INA ASSITALIA S.p.A. è costituita una particolare gestione patrimoniale denominata EUROFORTE RE, 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, 336 S del 17 giugno 1998 e 471/D del 12 febbraio 2002 ed eventuali successive modificazioni e integrazioni).

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

In particolare, la gestione EUROFORTE RE investirà, in misura non inferiore al 50% del valore di iscrizione degli investimenti, in attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le obbligazioni, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

### 2. Determinazione del Rendimento annuo

Il rendimento annuo della gestione, per l'esercizio relativo alla certificazione, viene determinato rapportando i redditi netti della gestione di competenza dell'esercizio alla consistenza media degli investimenti della gestione medesima.

I redditi netti di competenza del periodo sono costituiti da tutti i proventi conseguiti dalle attività gestite di cui al punto 1, compresi i ratei delle cedole maturati, al lordo delle eventuali ritenute fiscali a titolo di acconto o d'imposta ed al netto di tutte le spese specifiche degli investimenti e dei costi sostenuti per l'attività di certificazione. 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'immissione nella gestione per i beni già di proprietà di INA ASSITALIA.

Per consistenza media degli investimenti si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della gestione.

Il rendimento conseguito nel periodo dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno di certificazione trova applicazione nell'anno solare successivo.

### 3. Certificazione

L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno di certificazione.

Il rendiconto della gestione EUROFORTE RE, 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 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione in materia.

### 5. Fusione tra Gestioni Separate

INA ASSITALIA si riserva la facoltà, nel rispetto della normativa esistente in materia, di procedere alla fusione della gestione EUROFORTE RE con altre gestioni separate presenti all'interno della Compagnia.

### 6. Comunicazioni

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

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE INA PATRIMONIO SOLIDO

## 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 sopra indicate. 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, Corso d'Italia, n. 33, 00198 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 sopra indicati 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. 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, 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 (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi).

<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

## INA PATRIMONIO SOLIDO

### 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 gravanti sul premio".

### 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.

### **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.

### **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 il valore di riscatto maturato. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata e 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.

### **Gestione separata (o speciale)**

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.

### **Premio unico**

Importo che il contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.

### **Prescrizione**

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

### **Prestazione 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 riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale contraente.

### **Prolungamento**

Facoltà offerta al contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per un certo numero 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 e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla società al contratto.

### **Rendimento finanziario**

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

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

Rendimento finanziario, annuo e semplice, 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.

### **Rendimento maturato**

Rendimento finanziario che la società eventualmente liquida alle ricorrenze annuali ed alla scadenza;

### **Rendimento trattenuto**

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

### **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.

### **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 finanziaria 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.

### **Sconto di premio**

Operazione descritta nella nota informativa attraverso la quale la società riconosce al contraente una riduzione del premio, e quindi di fatto una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni quali il pagamento di un premio eccedente una certa soglia prefissata dalla società stessa.

### **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.

### **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

### **Vincolo**

Vedi "Cessione".



**INA ASSITALIA S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale: Roma, Corso d'Italia, 33 CAP 00198 - Capitale Sociale: Euro 368.628.450,00 i.v.**  
 C.F. e iscr. nel Registro delle Imprese di Roma n. 00409920584 - P. IVA n. 00885351007 - 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).  
 Tel. 06 8483.1 - Fax: 06 8483.3898 - Sito Internet: www.inaassitalia.it - e-mail: info@inaassitalia.it  
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A.



**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE**

AGENZIA GENERALE					Codice
SUB AGENZIA					Codice
					Zona di incasso
N° Proposta	C. Prova	Prodotto	Codice tariffa	Convenzione	
		INA PATRIMONIO SOLIDO	03UIM		
Data sottoscrizione	Proposta raccolta in regime di L.P.S.				
	Vincolo SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				

**DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE / ASSICURATO** PERSONA: FISICA  NON FISICA

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

Codice Nome Sesso M F

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 Codice

Recapito di contratto Indirizzo N. civ. C.A.P. Comune Prov.

**LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE / ASSICURATO**

Titolo Cognome

Codice Nome Sesso M F

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**

**A. 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.

Previdenza/Pensione integrativa

Protezione

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.

Nessuno

Previdenza/Pensione integrativa

Protezione

Investimento/Risparmio

Cod. Prod. / Mag. 10502178 - MIDV 120 - 03 - ultimo aggiornamento 31.03.2007 - (ILMA 2028)

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 <input type="checkbox"/> oltre 1.000,00 e fino a 5.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 5.000,00 euro	<b>di cui unici:</b> <input type="checkbox"/> fino a 20.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 20.000,00 e fino a 50.000,00 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"/>	Lungo (oltre 10 anni)
<input type="checkbox"/>	Medio (da 6 a 10 anni)
<input type="checkbox"/>	Breve (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"/>	BASSO RISCHIO (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"/>	MEDIO RISCHIO (disponibilità ad accettare modeste oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo)
<input type="checkbox"/>	ALTO RISCHIO (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"/>	BASSA eventualità di avere esigenze di liquidità tali da interrompere il rapporto assicurativo prima della scadenza contrattuale
<input type="checkbox"/>	ALTA 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"/>	BASSA (fino a 5.000,00 euro all'anno)
<input type="checkbox"/>	MEDIA (oltre 5.000,00 e fino a 15.000,00 euro all'anno)
<input type="checkbox"/>	ALTA (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.		
Reddito annuo variabile o incerto	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	obbligatoria per le persone fisiche
Numero di persone componenti nucleo familiare di cui a carico		obbligatoria per le persone fisiche
		obbligatoria per le persone fisiche
Eventuale esposizione finanziaria annua (mutui, rate, ecc.)	<input type="checkbox"/> assente	obbligatoria per le persone fisiche
	<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	
Reddito annuo complessivo	<input type="checkbox"/> fino a 20.000,00 euro	non obbligatoria
	<input type="checkbox"/> oltre 20.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro	
	<input type="checkbox"/> oltre 50.000,00 euro	

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI VOLER FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE NEL QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA	
Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel <i>Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto</i> , o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione di 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 stesso.	
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"/>	1. Contratto non conforme agli obiettivi espressi
	Firma del Contraente.....
<input type="checkbox"/>	2. Contratto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie
	Firma del Contraente.....
<input type="checkbox"/>	3. Capacità di risparmio non sufficiente in relazione all'importo di premio
	Firma del Contraente.....

## ASSICURANDO

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

## DATI TECNICI

Data effetto	Durata	Capitale assicurato (Euro)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Premio unico Euro:

### 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 quietanza 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"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Sul Premio Unico è dovuto un costo polizza, il cui importo è specificato nella Nota informativa.

### 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 VITA: .....

.....

CASO MORTE: .....

.....



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 PREVISTE DALL'ALLEGATO II° DEL D.LGS. 174/95 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 REVOKA 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 ASSICURAZIONI INDIVIDUALI - 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.  
SIA IN CASO DI REVOKA DELLA PROPOSTA CHE DI RECESSO DAL CONTRATTO INA ASSITALIA S.p.A. HA IL DIRITTO DI RECUPERARE LE SPESE EFFETTIVAMENTE SOSTENUTE PER L'EMISSIONE DEL CONTRATTO PARI A EURO 10,00.
- 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 POTESTÀ O DEL TUTORE  
PER ASSICURANDI MINORENNI OD INCAPACI

**IL CONTRAENTE DICHIARA CHE GLI E' STATO PREVENTIVAMENTE CONSEGNATO IL FASCICOLO INFORMATIVO (MOD. MIDV120-03 ED. 31/03/2007) ATTINENTE AL CONTRATTO CHE VERRA' EMESSO E REDATTO SECONDO LE PRESCRIZIONI ISVAP - CIRCOLARE N. 551/D DEL 1° MARZO 2005, 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 PRODUTTORE	COMB.NE PRODUTT.	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 LEGGE 197/91 E SUCCESSIVE INTEGRAZIONI E MODIFICHE.

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:

- ad INA ASSITALIA S.p.A., Servizio Privacy di Gruppo, Corso d'Italia n. 33, 00198 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)

INA PATRIMONIO SOLIDO - Tar. 3 UIM

TIMBRO DELL'AGENZIA



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