

## SCHEMA SINTETICA

### INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali" da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
<b>IMPRESA DI ASSICURAZIONE</b>	INA ASSITALIA S.p.A., impresa di assicurazione di nazionalità italiana appartenente al Gruppo Generali.	<b>CONTRATTO</b>	Prodotto finanziario di capitalizzazione denominato INA PREMIUM.
<b>ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI</b>	Il contratto prevede l'investimento in un'unica Gestione Interna Separata denominata EURO FORTE.		
<b>PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	Il contratto prevede il versamento di un premio unico. L'importo minimo del premio è pari ad euro 50.000,00. Il presente Prospetto d'Offerta prevede una unica proposta d'investimento denominata: INA PREMIUM EURO FORTE. Tale proposta sarà illustrata nella parte "Informazioni Specifiche" della scheda sintetica.		
<b>FINALITÀ</b>	Il contratto consente di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata cui il contratto è collegato.		
<b>OPZIONI CONTRATTUALI</b>	Alla scadenza del contratto, l'Investitore-Contraente può scegliere, rinunciando alla liquidazione totale o parziale del capitale assicurato in vigore a tale epoca, il prolungamento dell'operazione per una nuova durata, non inferiore a 5 anni. Le condizioni di prolungamento, le modalità di rivalutazione delle prestazioni e le gestioni patrimoniali INA ASSITALIA a cui le stesse prestazioni verranno agganciate, saranno quelle in vigore alla data di scadenza del contratto.		
<b>DURATA</b>	La durata minima del contratto è pari a cinque anni, quella massima è di quindici anni.		
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE			
<b>INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE</b>	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione ovvero direttamente presso l'Impresa. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.</p> <p>Il Contratto entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto nel momento in cui l'Investitore-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 Contratto, l'unica prova dell'avvenuto pagamento del premio.</p> <p><b>Per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione, si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</b></p>		

<b>SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI</b>	<p>Poiché il prodotto è collegato solamente alla Gestione Interna Separata EURO FORTE non sono previsti switch.</p> <p>Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.</p> <p>In relazione a Gestioni Interne Separate/linee/combinazioni libere o altre provviste di attivi, istituite successivamente alla sottoscrizione del contratto, l'Investitore-Contraente non ha la facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi in tali attività finanziarie.</p>
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA</b>	<p>INA ASSITALIA garantisce alla scadenza, contro il pagamento del premio unico, il capitale iniziale indicato in polizza (c.d. capitale investito), maggiorato di tutte le rivalutazioni attribuite fino alla scadenza contrattuale stessa secondo quanto convenuto nelle Condizioni di contratto. Tale importo viene comunque diminuito delle prestazioni connesse al complesso delle eventuali operazioni di riscatto parziale.</p>
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE</b>	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio unico.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al capitale maturato diminuito di una percentuale fissa di 0,5%, per ogni anno e frazione di anno intercorrente tra la data di richiesta e la data di scadenza contrattuale. La percentuale di riduzione non viene applicata sulla parte di capitale assicurato, in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, eccedente i primi € 300.000,00.</p> <p>Il riscatto è consentito anche nel corso del primo anno qualora sia richiesto a seguito del decesso del Contraente. Inoltre, solo se il riscatto viene richiesto entro un anno dall'evento di morte, l'importo liquidato è pari al capitale assicurato in vigore alla data di richiesta della liquidazione.</p> <p>In tutti i casi di riscatto totale la risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta.</p> <p>L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.</p> <p>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 al limite minimo di € 25.000,00.</p> <p>Il rendimento minimo garantito non opera in caso di riscatto e pertanto non viene riconosciuto nel capitale liquidato.</p> <p>Ciascun riscatto parziale determina la riduzione del capitale assicurato.</p> <p>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 corrispondente al riscatto parziale.</p> <p>In caso di riscatto, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Per le informazioni di dettaglio circa le modalità di riscatto, si rinvia Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</p>
<b>REVOCA DELLA PROPOSTA</b>	<p>La proposta relativa ad un contratto di capitalizzazione è revocabile in qualunque momento prima della conclusione del contratto.</p> <p>La revoca si effettua a mezzo di lettera raccomandata AR da inviare ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Portafoglio Vita - Via L. Bissolati, 23 - 00187 ROMA.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà all'Investitore-Contraente, per il tramite dell'Agenzia Generale competente, la somma da questi eventualmente corrisposta.</p>

<b>DIRITTO DI RECESSO</b>	<p>L'Investitore-Contraente può recedere da un contratto di capitalizzazione entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è concluso.</p> <p>Il recesso si effettua esclusivamente a mezzo di lettera raccomandata AR da inviare, unitamente alla polizza ed alla quietanza di premio pagata, ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Portafoglio Vita – Via L. Bissolati, 23 - 00187 ROMA. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà all'Investitore-Contraente, per il tramite dell'Agenzia Generale competente, la somma da questi corrisposta diminuita delle spese di emissione del contratto effettivamente sostenute – a condizione che siano quantificate nel contratto - nonché della parte di premio relativa al rischio corso, per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.</p>
<b>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</b>	<p>Il Prospetto d'Offerta aggiornato, il rendiconto periodico ed il prospetto periodico della composizione, nonché il regolamento della Gestione Interna Separata sono pubblicati nel sito internet dell'Impresa <a href="http://www.inaassitalia.it">www.inaassitalia.it</a> dove è consentita l'acquisizione su supporto duraturo.</p> <p>Si evidenzia che l'Impresa è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori-contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'Offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e le modalità di rivalutazione del capitale.</p>
<b>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</b>	<p>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.</p>
<b>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</b>	<p>Il contratto e i documenti ad esso allegati sono redatti 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.</p>
<b>RECLAMI</b>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p>INA ASSITALIA S.p.A. - Customer Service Via L. Bissolati, 23 – 00187 ROMA FAX. 06-47224204 E-mail: <a href="mailto:reclami.ina@inaassitalia.it">reclami.ina@inaassitalia.it</a></p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa, all'ISVAP per questioni inerenti al contratto e alla CONSOB per questioni attinenti alla trasparenza informativa.</p> <p>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'Offerta.</p>
<p><b>Avvertenza_ La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</b></p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 31/03/2010. Data di validità della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 31/03/2010.</p> <p>La pubblicazione del Prospetto d'Offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p>	

Pagina lasciata intenzionalmente in bianco.

## SCHEMA SINTETICA

### INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche" da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gestione Interna Separata.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>NOME</b>	Proposta di investimento finanziario: INA PREMIUM EURO FORTE. Gestione Interna Separata: EURO FORTE.
<b>GESTORE</b>	Generali Investments Italy S.p.A.
<b>ALTRE INFORMAZIONI</b>	Codice della proposta di investimento finanziario: 41UESEF. Valuta di denominazione Gestione Interna Separata: Euro. Data di istituzione/inizio operatività Gestione Interna Separata: 07/2001. Modalità di versamento del premio: il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 50.000,00 euro. La finalità della proposta di investimento è quella di massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in relazione alla garanzia offerta di rendimento minimo.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
<b>RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE</b>	<p>Il capitale investito viene rivalutato periodicamente in funzione del rendimento rilevato della Gestione Interna Separata, dell'importo trattenuto a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario e del tasso di rendimento minimo garantito dall'Impresa.</p> <p>Il rendimento riconosciuto all'Investitore-Contraente in base al suddetto meccanismo di rivalutazione (c.d. rendimento consolidato) viene consolidato annualmente.</p> <p><b>Frequenza di rilevazione:</b> <b>La rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata avviene con frequenza mensile.</b></p> <p><b>Frequenza di consolidamento:</b> <b>Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'Investitore-Contraente, avviene con frequenza annuale.</b></p> <p>Si evidenzia che il rendimento della Gestione Interna Separata è rilevato mensilmente, mentre il consolidamento del rendimento è attribuito annualmente.</p> <p>Ai fini della rivalutazione del capitale viene preso come riferimento l'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale della data di effetto della polizza.</p> <p><b>Il periodo di rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto, e quindi alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.</b></p> <p>Le rivalutazioni attribuite risultano definitivamente consolidate, in occasione di un eventuale riscatto anticipato.</p>

**RIVALUTAZIONE  
DEL CAPITALE  
(segue)**

Nel caso di riscatto in data diversa dal mese di ricorrenza annuale, il rendimento finanziario utilizzato per determinare il rendimento attribuito al capitale maturato, è rappresentato dal rendimento conseguito dalla Gestione separata nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello di richiesta di riscatto. Tale rendimento è attribuito al capitale maturato per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la data di richiesta di riscatto.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto del contratto ed alla data di scadenza il capitale investito, eventualmente ridotto per tenere conto dei riscatti parziali già liquidati, viene rivalutato in funzione del tasso di rendimento consolidato. Tale rendimento viene determinato sulla base del rendimento rilevato della Gestione Interna Separata cui il contratto è collegato, al netto dell'importo trattenuto dall'Impresa di assicurazione a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario.

Tipicamente la previsione contrattuale comporta che solo la componente di rendimento retrocessa partecipi al meccanismo di rivalutazione.

Con riferimento alla quantificazione della componente retrocessa del rendimento rilevato della Gestione Interna Separata (c.d. rendimento retrocesso) è prevista la seguente modalità di retrocessione:

Il tasso di rendimento trattenuto è fisso e pari ad 1,1%, esso corrisponde al margine sul rendimento rilevato che viene trattenuto dall'Impresa per la gestione dell'investimento finanziario.

**Prelievo in punti  
percentuali  
assoluti:**

Qualora il premio unico corrisposto superi il limite di € 50.000,00, il rendimento trattenuto calcolato come sopra indicato, viene diminuito di 0,3 punti percentuali moltiplicati per il coefficiente ottenuto dal rapporto tra l'eccedenza del premio unico rispetto a € 50.000,00, ed il premio unico corrisposto. Qualora il premio unico corrisposto risulti di importo uguale o superiore a € 300.000,00, il rendimento trattenuto su tutto il premio è pari ad una quota di 0,8 punti percentuali.

Le suddette quote sono fisse per valori del rendimento EURO FORTE non superiori al 6%. Per valori superiori al 6% le stesse vengono aumentate del 10% dell'eccedenza del rendimento della Gestione rispetto al 6%.

Con riferimento al tasso di rendimento minimo garantito si riportano le seguenti informazioni:

**Tasso di  
rendimento  
minimo  
garantito:**

Il tasso di rendimento minimo garantito è pari al 2% medio annuo: tale percentuale è fissa e viene applicata in regime di capitalizzazione composta.

**Frequenza di  
determinazione:**

**Il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione), avviene solo alla scadenza contrattuale.**

**Il tasso di rendimento minimo garantito viene riconosciuto all'Investitore-Contraente solo alla scadenza contrattuale; pertanto è possibile che in corrispondenza delle date di rivalutazioni intermedie il rendimento consolidato sia inferiore a quello minimo garantito.**

<b>RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE (segue)</b>	<p>Ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto del contratto ed alla data di scadenza il capitale maturato alla ricorrenza annuale precedente, eventualmente ridotto in funzione delle operazioni di riscatto parziale, si incrementa della “misura di rivalutazione” che è pari al rendimento retrocesso che si ottiene riducendo il rendimento rilevato della gestione separata - nell’esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto di ogni anno - del tasso di rendimento trattenuto dall’Impresa.</p> <p><b>Avvertenza_Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.</b></p>
<b>ORIZZONTE TEMPORALE D’INVESTIMENTO CONSIGLIATO</b>	<p>5 anni.</p>
<b>POLITICA DI INVESTIMENTO</b>	<p>La Gestione Interna Separata EURO FORTE investe in obbligazioni denominate in euro e in valuta, in azioni, OICR, strumenti derivati e depositi bancari; le aree geografiche di riferimento sono Europa, America, Pacifico.</p> <p>La gestione investe in obbligazioni di tipo Governativo, Sopranazionale, Corporate e ABS.</p> <p>L’investimento azionario avviene principalmente in società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.</p>
<b>CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO</b>	<p>Al termine di ogni mese viene determinato il Rendimento medio dei dodici mesi precedenti rapportando i Redditi netti di competenza del periodo alla Consistenza media degli investimenti del corrispondente periodo.</p> <p>I Redditi netti di competenza del periodo sono costituiti da tutti i proventi finanziari, compresi i ratei di interessi e di cedole maturati, al netto delle spese effettivamente sostenute per la gestione separata e per l’attività di certificazione e al lordo delle ritenute di acconto fiscale.</p> <p>Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle attività nella gestione, cioè al prezzo di acquisto per le attività di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nella gestione per i beni già di proprietà di INA ASSITALIA.</p> <p>La Consistenza media degli investimenti è la media aritmetica, calcolata con valori giornalieri, della somma della giacenza media dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza degli investimenti in titoli e della consistenza di ogni altra attività. La consistenza media dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al relativo valore calcolato con i criteri di cui ai commi precedenti.</p> <p><b>Avvertenza_Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione Interna Separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà dell’Impresa di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione Interna Separata.</b></p> <p><b>Avvertenza - Si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della Gestione Interna Separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della Gestione Interna Separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non</b></p>



riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.


**Per le informazioni di dettaglio sull'investimento finanziario si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'Offerta.**

## COSTI

<b>TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento del versamento del premio sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento rappresenta il capitale investito.</p> <p>La scomposizione del premio che segue, si considera effettuata in relazione al premio minimo di 50.010,00 € previsto dal prodotto.</p>			
		<b>MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</b>	
	<b>VOCI DI COSTO</b>			
	<b>A</b>	Costi di caricamento	2,00%	0,4%
	<b>B</b>	Commissioni di gestione	-	1,1%
	<b>C</b>	Altri costi contestuali al versamento	0%	0%
	<b>D</b>	Altri costi successivi al versamento	-	0%
	<b>E</b>	Bonus e premi	0%	0%
	<b>F</b>	Spese di emissione	0,02%	0,004%
	<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
	<b>G</b>	Premio Versato	100%	
	<b>H = G - F</b>	Capitale Nominale	99,98%	
	<b>I = H - (A+C-E)</b>	Capitale Investito	97,98%	
	<p><b>Avvertenza</b> La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta.</p>			
<b>DESCRIZIONE DEI COSTI</b>	<p><b><u>Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrainte</u></b></p> <p><u>Spese di Emissione</u> Per l'emissione del contratto, in aggiunta al premio versato, l'Investitore-Contrainte deve corrispondere un cifra una tantum, corrispondente al costo polizza, che è pari a € 10,00.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> I costi di caricamento gravanti sul premio versato, atti a coprire i costi commerciali e le spese amministrative sono costituiti da una percentuale applicata sul premio unico corrisposto, indipendente dalla durata del contratto, pari al 2,0% sui primi € 50.000,00 di premio versato ed all'1% sulla parte di premio unico eccedente tale limite. Qualora il premio unico corrisposto risulti di importo uguale o superiore ad € 300.000,00, su tutto il premio è applicato un costo di caricamento pari all'1%.</p>			



<b>DESCRIZIONE DEI COSTI (segue)</b>	<b>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</b> Il costo applicato in caso di riscatto totale è pari ad una percentuale funzione degli anni e frazioni mancanti alla scadenza del contratto. Nella tabella seguente si riportano le percentuali di costo per durate residue espresse in anni interi da applicare al capitale ridotto.					
	<b>Durata residua in anni</b>	<b>Percentuale di riduzione</b>	<b>Durata residua in anni</b>	<b>Percentuale di riduzione</b>	<b>Durata residua in anni</b>	<b>Percentuale di riduzione</b>
	1	0,5	6	3,0	11	5,5
	2	1,0	7	3,5	12	6,0
	3	1,5	8	4,0	13	6,5
	4	2,0	9	4,5	14	7,0
	5	2,5	10	5,0		
	Tali percentuali di riduzione non si applicano sulla parte di capitale assicurato, in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, eccedente i primi € 300.000,00. Tali costi vengono applicati anche in caso di riscatto parziale.					
	<b>Costi addebitati alla Gestione Interna Separata</b> Il rendimento trattenuto da INA ASSITALIA sul rendimento EURO FORTE è pari ad una quota di 1,1 punti percentuali per i primi € 50.000,00 di premio unico corrisposto; sulla parte di premio unico eccedente tale limite il rendimento trattenuto è pari ad una quota di 0,8 punti percentuali. Qualora il premio unico corrisposto risulti di importo uguale o superiore ad € 300.000,00, su tutto il premio il rendimento trattenuto è pari ad una quota di 0,8 punti percentuali. Le suddette quote sono fisse per valori del rendimento EURO FORTE non superiori al 6%. Per valori superiori al 6% le stesse vengono aumentate del 10% dell'eccedenza di rendimento EURO FORTE rispetto al 6%.					
<b>Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta.</b>						
<b>DATI PERIODICI</b>						
<b>RENDIMENTO STORICO</b>	<b>ANNO</b>	<b>Tasso di rendimento (*) gestione "EURO FORTE"</b>	<b>Tasso di rendimento trattenuto per premio unico &lt; 300.000€</b>	<b>Tasso minimo effettivamente riconosciuto agli investitori contraenti (**) per premio unico &lt; 300.000€</b>	<b>Tasso di rendimento trattenuto per premio unico ≥ 300.000€</b>	<b>Tasso effettivamente riconosciuto agli investitori-contraenti (**) per premio unico ≥ 300.000€</b>
	2006	4,73%	1,1%	3,63%	0,8%	3,93%
	2007	5,06%	1,1%	3,96%	0,8%	4,26%
	2008	4,12%	1,1%	3,02%	0,8%	3,32%
	2009	3,60%	1,1%	2,50%	0,8%	2,80%
	2010	3,85%	1,1%	2,75%	0,8%	3,05%
	(*) I rendimenti della Gestione EURO FORTE sono quelli rilevati per il periodo 1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno. (**) Il rendimento minimo riportato sulla base dei rendimenti annui realizzati dalla gestione al netto del rendimento trattenuto. Il tasso di rendimento effettivamente trattenuto dall'impresa e il tasso effettivamente riconosciuto agli Investitori Contraenti, sono rappresentati ipotizzando che il prodotto sia stato commercializzato nel medesimo periodo per cui è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata.					

	I dati di rendimento della Gestione Interna Separata non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'investitore. <b>Avvertenza_I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</b>	
<b>RETROCESSIONE AI DISTRIBUTORI</b>	<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>	
	<b>ANNO 2010</b>	<b>21,80%</b>
<b>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d'Offerta.</b>		
<b>INFORMAZIONI ULTERIORI</b>		
<b>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</b>	Il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della Gestione Interna Separata sono pubblicati annualmente sul sito internet della Compagnia <a href="http://www.inaassitalia.it/">http://www.inaassitalia.it/</a> .	
<p><b>Avvertenza_La Scheda Sintetica del Prospetto d'Offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</b></p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 31/03/2011.</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda sintetica: 31/03/2011.</p> <p><b>La Gestione Interna Separata EURO FORTE è offerta a partire da 07/2001.</b></p> <p>La pubblicazione del Prospetto d'Offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p>		
<b>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ</b>		
L'Impresa di assicurazione INA ASSITALIA S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.		
<p><b>IL RAPPRESENTANTE LEGALE</b> <b>(Dr. Fabio Buscarini)</b></p> 		



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



## **Offerta al pubblico di INA PREMIUM Prodotto finanziario di capitalizzazione (Codice Prodotto 41UES)**

**Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'Offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio**

Il Prospetto d'Offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito in CONSOB della copertina: 31 Marzo 2010.

Data di validità della Copertina: 31 Marzo 2010.

La pubblicazione del Prospetto d'Offerta non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto.

Pagina lasciata intenzionalmente in bianco.

# PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA

## INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

**La Parte I del Prospetto d'Offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contrahente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.**

Data di deposito in CONSOB della Parte I: 31/03/2010.

Data di validità della Parte I: dal 31/03/2010.

### A) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

INA ASSITALIA S.p.A. impresa di assicurazione italiana, appartenente al Gruppo GENERALI.

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

Recapito telefonico: 06 8483.1

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

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

Per ulteriori informazioni sulla Società e sul gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto d'Offerta.

#### 2. CONFLITTO D'INTERESSE

La Società ha adottato una politica in materia di conflitti di interesse finalizzata a prevenire, individuare e gestire le situazioni di conflitto nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti finanziari assicurativi.

##### Principi generali

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la Società e i Soggetti rilevanti, (questi ultimi come definiti dal Regolamento congiunto CONSOB - Banca d'Italia del 29 ottobre 2007) operano nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegnano ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbiano direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da Rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di Gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo.

Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la Società e i Soggetti rilevanti operano in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti, sulla base di decisioni adeguatamente motivate e formalizzate, il miglior risultato possibile.

Le procedure aziendali adottate dalla Società garantiscono la corretta individuazione e l'efficace gestione dei conflitti di interesse, attribuendo chiaramente le responsabilità e individuando i relativi presidi di controllo.

##### Identificazione dei conflitti di interesse

Le situazioni di conflitto di interessi sono identificate sin dalla fase di progettazione dei prodotti che sia nella determinazione delle politiche commerciali.

Sono in ogni caso qualificate quali situazioni di conflitto di interesse tutte le situazioni poste in essere dalla Società o dai Soggetti rilevanti che implicano rapporti con altre società del Gruppo o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti, nello specifico, la Società considera, se a seguito dell'attività di offerta e esecuzione dei contratti, la stessa, un Soggetto rilevante o un soggetto avente con essi un legame di controllo, diretto o indiretto:

- possano realizzare un guadagno finanziario o evitare una perdita finanziaria, a danno del cliente;
- siano portatori di un interesse distinto da quello del cliente medesimo;
- abbiano un incentivo a privilegiare gli interessi di altri clienti;
- svolgano la medesima attività del cliente;
- ricevano o possano ricevere da una persona diversa dal cliente un incentivo, sotto forma di denaro, beni o servizi, diverso dalle commissioni o dalle competenze normalmente percepite.

In particolare si evidenzia:

#### Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a GENERALI Investments Italy S.p.A., Società di gestione del risparmio, interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazioni Generali S.p.A..

La Società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi, che ne individua le possibili fattispecie e le modalità di gestione, con particolare riferimento: alla selezione degli investimenti, alla scelta delle controparti e all'esercizio del diritto di voto inerente gli strumenti finanziari di pertinenza dei patrimoni gestiti. Inoltre, al fine di incrementare la qualità del servizio prestato, la Società di gestione, si può avvalere della ricerca in materia di investimenti, prodotta da soggetti negozianti e/o da terzi.

La Società realizza un monitoraggio continuo delle operazioni di investimento per garantire che siano effettuate secondo la normativa applicabile.

#### Retrocessione di commissioni

La Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

#### Conti deposito degli attivi a copertura delle riserve tecniche

Le condizioni economiche dei conti di deposito sono costantemente arbitrate al fine di assicurare i migliori standard di mercato.

#### Incentivi

La Società non ha attualmente in essere politiche di incentivazione differenziate per singolo prodotto di tipo unit-linked, index-linked e di capitalizzazione.

#### Gestione dei conflitti di interesse

Per ogni situazione in conflitto di interesse, la Società adotta le opportune iniziative volte a prevenire o a evitare l'effettiva insorgenza del conflitto. In tal senso la Società è dotata di una adeguata struttura organizzativa e processuale atta ad identificare, gestire e monitorare le situazioni nelle quali sia sorto o possa sorgere un conflitto di interessi che attenga all'offerta o alla gestione dei prodotti finanziari assicurativi.

La Società ha inoltre istituito un registro nel quale annotare le suddette situazioni.

Qualora la Società ritenga che le misure organizzative o amministrative adottate per gestire talune fattispecie di conflitti di interesse non siano sufficienti ad assicurare che il rischio di nuocere gli interessi del cliente sia evitato, la Società provvederà a darne adeguata informativa al cliente.

### 3. RECLAMI

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

INA ASSITALIA S.p.A. - Customer Service

Via Bissolati, 23 – 00187 ROMA

FAX. 06-47224204

E-mail: [reclami.ina@inaassitalia.it](mailto:reclami.ina@inaassitalia.it)

Eventuali richieste di chiarimenti o informazioni riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

INA ASSITALIA S.p.A. – Customer Service

Via L. Bissolati, 23 – 00187 ROMA

Fax: 06 47224204

E-mail: [inaassistenzaclienti@inaassitalia.it](mailto:inaassistenzaclienti@inaassitalia.it)

Eventuali richieste di invio della documentazione riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

INA ASSITALIA S.p.A. – Portafoglio Vita

Via L. Bissolati, 23 – 00187 ROMA

Fax: 06 47225459

E-mail: [portafoglio.vita@inaassitalia.it](mailto:portafoglio.vita@inaassitalia.it)

Il sito internet della Società <http://www.inaassitalia.it/> è a disposizione dell'Investitore-Contraente per eventuali consultazioni.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società:

**Per questioni inerenti al contratto:**

all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21- 00187 Roma, telefono 06.421331.

In questi casi nel reclamo deve essere indicato:

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

**Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:**

alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201.

**Per ulteriori questioni:**

ad altre Autorità amministrative.

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.

## **B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE**

### **4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI**

#### **4.1 Caratteristiche del contratto**

Attraverso la sottoscrizione del presente contratto l'Investitore-Contraente realizza una forma di investimento con la garanzia di pagamento della somma investita, ai Beneficiari da lui designati, e di rivalutazione della stessa. Infatti l'importo versato quale premio unico, al netto dei costi trattenuti dalla Società, viene rivalutato, ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza ed alla data di scadenza, sulla base dei rendimenti realizzati dalla Gestione Interna Separata EURO FORTE, con la garanzia di un rendimento minimo pari al 2% medio annuo riconosciuto solo alla scadenza del contratto.

Entro la scadenza del contratto, l'Investitore-Contraente può richiedere il differimento del rimborso del capitale oltre la scadenza stessa come di seguito specificato al punto 11.



## 4.2 Durata del contratto

La durata del contratto viene fissata dall'Investitore-Contraente alla data della sottoscrizione della proposta e può essere scelta tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 15 anni.

## 4.3 Versamento dei premi

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico di importo non inferiore a 50.000,00 €.

Trascorso un anno dalla data di effetto della polizza sono consentite operazioni di riscatto totale o parziale del contratto.

## B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio versato, al netto dei costi (c.d. capitale investito), è investito nella Gestione Interna Separata EURO FORTE. La Società preleva dal premio versato i costi di caricamento che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

La proposta di investimento finanziario INA PREMIUM EURO FORTE codice 41UESEF prevede l'investimento nella Gestione Interna Separata "EURO FORTE" codice 11 denominata in euro e avente come data di inizio operatività 07/2001.

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Italy S.p.A. Società di Gestione del Risparmio, interamente controllata dalla Capogruppo.

La finalità della proposta di investimento è quella di massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in relazione alla garanzia di rendimento minimo offerta.

## 5. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

L'ammontare rimborsato alla scadenza del contratto sarà determinato in base ad un meccanismo di rivalutazione del capitale investito che dipende dal rendimento rilevato della Gestione Interna Separata, dall'importo trattenuto a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario e dal tasso di rendimento minimo garantito dall'Impresa di assicurazione.

Il rendimento riconosciuto annualmente all'Investitore-Contraente in base al suddetto meccanismo di rivalutazione (c.d. rendimento consolidato) viene consolidato annualmente e pertanto definitivamente acquisito dall'Investitore-Contraente.

Si rinvia al par. 5.1 per la descrizione dettagliata del meccanismo di rivalutazione.

**La rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata avviene con frequenza mensile.**

**Il consolidamento, ossia il meccanismo in base al quale le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'Investitore-Contraente, avviene con frequenza annuale.**

Si evidenzia che il rendimento della Gestione Interna Separata è rilevato mensilmente, mentre il consolidamento del rendimento è attribuito annualmente.

Il periodo preso a base come riferimento per osservare il rendimento rilevato il cui valore partecipa al meccanismo di rivalutazione è costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della "ricorrenza annuale" del contratto.

**Il periodo di rilevazione del rendimento della Gestione Interna Separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto, e quindi alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.**

Le rivalutazioni attribuite risultano definitivamente acquisite anche in caso di un eventuale riscatto anticipato.

Nel caso di riscatto in data diversa dalla ricorrenza annuale il calcolo del rendimento riconosciuto per il periodo intercorrente tra l'ultima data di rivalutazione (ultima "ricorrenza annuale") e la data

della richiesta di rimborso è effettuato in base al “tasso di rendimento consolidato” (appreso definito) relativo all’epoca di rimborso utilizzando il criterio della capitalizzazione composta.

### 5.1 Rivalutazione periodica

Il premio versato, al netto dei costi, (c.d. capitale investito) è rivalutato periodicamente in base al rendimento consolidato.

Il rendimento consolidato viene determinato sulla base del rendimento rilevato della Gestione Interna Separata cui il contratto è collegato al netto dell’importo trattenuto dall’Impresa di assicurazione a titolo di costi di gestione dell’investimento.

Con riferimento alla quantificazione della componente del rendimento rilevato della Gestione Interna Separata retrocessa all’Investitore-Contraente (c.d. rendimento retrocesso), si precisa che solo tale componente partecipa al meccanismo di rivalutazione.

La modalità di retrocessione prevista dal contratto consiste in un prelievo in punti percentuali assoluti sul rendimento rilevato.

In particolare il tasso di rendimento trattenuto dall’Impresa sul rendimento rilevato EURO FORTE è pari ad una quota fissa di 1,1 punti percentuali. Esso corrisponde al margine sul rendimento rilevato che viene trattenuto dall’Impresa di assicurazione.

Qualora il premio unico corrisposto superi il limite di € 50.000,00, il rendimento trattenuto calcolato come sopra indicato, viene diminuito di 0,3 punti percentuali moltiplicati per il coefficiente ottenuto dal rapporto tra l’eccedenza del premio unico rispetto a € 50.000,00, ed il premio unico corrisposto. Le suddette quote sono fisse per valori del rendimento EURO FORTE non superiori al 6%. Per valori superiori al 6% le stesse vengono aumentate del 10% dell’eccedenza del rendimento della Gestione rispetto al 6%.

Qualora il premio unico corrisposto risulti di importo uguale o superiore a € 300.000,00, il rendimento trattenuto su tutto il premio è pari ad una quota di 0,8 punti percentuali.

Pertanto il rendimento retrocesso all’Investitore-Contraente corrisponde alla differenza tra il rendimento rilevato della Gestione Interna Separata e il tasso di rendimento trattenuto, determinato secondo la modalità sopra riportata.

Con riferimento al tasso di rendimento minimo garantito e alla frequenza con la quale l’impresa di assicurazione confronta il rendimento retrocesso con il tasso di rendimento minimo garantito ai fini della determinazione del rendimento consolidato (c.d. frequenza di determinazione) si riportano le seguenti informazioni.

Il tasso di rendimento minimo garantito è pari al 2% medio annuo: tale tasso è fisso e viene applicato in regime di capitalizzazione composta.

**Il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione), avviene solo alla scadenza del contratto.**

**Il tasso di rendimento minimo garantito viene riconosciuto all’Investitore-Contraente solo alla scadenza contrattuale; pertanto è possibile che in corrispondenza delle date di rivalutazioni intermedie il rendimento consolidato sia inferiore a quello minimo garantito.**

Ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto del contratto ed alla data di scadenza il capitale maturato alla ricorrenza annuale precedente, eventualmente ridotto in funzione delle operazioni di riscatto parziale, si incrementa della “misura di rivalutazione” che è pari al rendimento retrocesso che si ottiene riducendo il rendimento rilevato della Gestione Separata - nell’esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto di ogni anno - del tasso di rendimento trattenuto dalla Società.

**Avvertenza: Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.**

Per consentire all’Investitore-Contraente una migliore comprensione delle relazioni che intercorrono tra i diversi parametri già evidenziati nelle avvertenze soprariportate, nella sottostante

tabella sono illustrate le modalità di funzionamento del meccanismo di rivalutazione al variare del rendimento rilevato della Gestione Separata e del premio unico corrisposto.

Premio Unico Corrisposto	Rendimento rilevato della Gestione Separata	Tasso di Rendimento Trattenuto	Rendimento Retrocesso = Rendimento Consolidato
a	b	c	d = b - c
50.010	0,00%	1,10%	0,00%
	2,50%	1,10%	1,40%
	4,00%	1,10%	2,90%
	8,00%	1,30%	6,70%
150.010	0,00%	0,90%	0,00%
	2,50%	0,90%	1,60%
	4,00%	0,90%	3,10%
	8,00%	1,10%	6,90%
300.010	0,00%	0,80%	0,00%
	2,50%	0,80%	1,70%
	4,00%	0,80%	3,20%
	8,00%	1,00%	7,00%

Al fine di consentire all'Investitore-Contrahente una migliore comprensione del funzionamento del meccanismo di rivalutazione, si riportano di seguito tre distinte esemplificazioni algebriche dello sviluppo del capitale maturato alla fine di ciascun anno calcolato con riferimento a tre tagli di premio, tre diverse durate contrattuali e ciascuna di esse con due diverse ipotesi di rendimento rilevato annualmente dalla Gestione Interna Separata EURO FORTE.

#### Esempio 1

Durata contrattuale:	5 Anni
Premio Unico versato:	50.010,00 €
Capitale investito:	49.000,39 €
Ipotesi 1 - rendimento della Gestione Separata:	2,5%
Ipotesi 2 - rendimento della Gestione Separata:	4,0%

Anni	Capitale maturato alla fine di ciascun anno	
	Ipotesi 1	Ipotesi 2
1	49.686,40	50.421,40
2	50.382,01	51.883,62
3	51.087,36	53.388,25
4	51.802,58	54.936,51
5	52.527,81	56.529,67

Il Capitale minimo garantito a scadenza risulta pari a 54.100,39 €  
 Pertanto nell'ipotesi 2 a scadenza verrà rimborsato il capitale di 56.529,67 € mentre nell'ipotesi 1 opera la garanzia di minimo e verrà rimborsato il capitale minimo pari a 54.100,39 €.

### Esempio 2

Durata contrattuale:	10 Anni
Premio Unico versato:	150.010,00 €
Capitale investito:	148.001,08 €
Ipotesi 1 - rendimento della Gestione Separata:	2,5%
Ipotesi 2 - rendimento della Gestione Separata:	4,0%

Anni	Capitale maturato alla fine di ciascun anno	
	Ipotesi 1	Ipotesi 2
1	150.369,10	152.589,12
2	152.775,01	157.319,38
3	155.219,41	162.196,28
4	157.702,92	167.224,37
5	160.226,16	172.408,32
6	162.789,78	177.752,98
7	165.394,42	183.263,32
8	168.040,73	188.944,48
9	170.729,38	194.801,76
10	173.461,05	200.840,62

Il Capitale minimo garantito a scadenza risulta pari a 180.412,49 €

Pertanto nell'ipotesi 2 a scadenza verrà rimborsato il capitale di 200.840,62 € mentre nell'ipotesi 1 opera la garanzia di minimo e verrà rimborsato il capitale minimo pari a 180.412,49 €

### Esempio 3

Durata contrattuale:	15 Anni
Premio Unico versato:	300.010,00 €
Capitale investito:	297.002,07 €
Ipotesi 1 - rendimento della Gestione Separata:	2,5%
Ipotesi 2 - rendimento della Gestione Separata:	4,0%

Anni	Capitale maturato alla fine di ciascun anno	
	Ipotesi 1	Ipotesi 2
1	302.051,11	306.506,14
2	307.185,97	316.314,33
3	312.408,14	326.436,39
4	317.719,07	336.882,36
5	323.120,30	347.662,59
6	328.613,34	358.787,79
7	334.199,77	370.269,00
8	339.881,17	382.117,61
9	345.659,15	394.345,38
10	351.535,35	406.964,43
11	357.511,45	419.987,29
12	363.589,15	433.426,88
13	369.770,16	447.296,54
14	376.056,26	461.610,03
15	382.449,21	476.381,55

Il Capitale minimo garantito a scadenza risulta pari a 399.725,69 €  
 Pertanto nell'ipotesi 2 a scadenza verrà rimborsato il capitale di 476.381,55 € mentre nell'ipotesi 1 opera la garanzia di minimo e verrà rimborsato il capitale minimo pari a 399.725,69 €

Si rinvia ai parr. 7 e 8 per informazioni sulla Gestione Interna Separata.

## 6. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale di investimento consigliato al potenziale investitore–contraente è di 5 anni.

## 7. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

L'investimento finanziario è costituito dalla Gestione Interna Separata EURO FORTE:

<b>Gestione Interna Separata</b>	<b>EURO FORTE</b>
<b>Data di avvio attività</b>	07/2001
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo</b>	Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto.
<b>Composizione del patrimonio della Gestione Interna Separata: strumenti finanziari</b>	La gestione investe in obbligazioni denominate in euro e in valuta, in azioni, OICR, strumenti derivati e depositi bancari.
<b>Composizione del patrimonio della Gestione Interna Separata: aree geografiche</b>	Europa, America, Pacifico.
<b>Composizione del patrimonio della Gestione Interna Separata: categoria di emittenti</b>	La gestione investe in obbligazioni di tipo Governativo, Sopranazionale, Corporate e ABS. L'investimento azionario avviene principalmente in società ad elevata capitalizzazione operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento.
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<b>Duration</b> - La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una <i>duration</i> medio-lunga, e comunque coerente con la durata del passivo di riferimento. <b>Rating</b> - Investimento principale in obbligazioni con <i>rating</i> almeno pari all' <i>investment grade</i> . <b>Paesi Emergenti</b> - Investimenti in via residuale in emittenti di Paesi Emergenti. <b>Rischio di cambio</b> - È prevista una gestione attiva del rischio di cambio.
<b>Stile di gestione</b>	La gestione privilegia strumenti finanziari che non presentino un'elevata volatilità dei prezzi e siano in grado di fornire un rendimento annuo in linea alle condizioni correnti di mercato per ottimizzare il profilo di rischio-rendimento di portafoglio. L'investimento obbligazionario viene effettuato su titoli governativi o comunque con <i>rating investment grade</i> , effettuando la selezione in base all'analisi delle principali variabili macroeconomiche e alle previsioni

	<p>sull'evoluzione dei tassi di interesse, posizionandosi opportunamente sulla curva dei tassi e sfruttando i differenziali di rendimento offerti dai titoli corporate.</p> <p>E' prevista inoltre la possibilità di investire, in misura contenuta, in titoli azionari basandosi sia sull'analisi di dati macroeconomici sia sullo studio dei fondamentali delle singole società, quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato. La gestione sarà prevalentemente incentrata sulle scelte di allocazione settoriale e di quelle società che forniscono prospettive di una crescita degli utili e/o di una rivalutazione dei prezzi dei titoli.</p> <p><i>Relazione con il benchmark</i> - Non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica d'investimento della gestione.</p>
<b>La società di revisione</b>	La Società di revisione incaricata di certificare la gestione è PriceWaterHouseCoopers S.p.A. con sede legale in Italia, Via Monte Rosa 91-20149 Milano.
<b>Ulteriori dettagli sulla politica di investimento</b>	<p>La politica di gestione adottata mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, in relazione alla garanzia di rendimento minimo offerta.</p> <p>La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Investments Italy SGR, società interamente controllata da Generali Investments S.p.A..</p>
<b>Limiti di investimento</b>	Non sono previsti limiti minimi o massimi di investimento in particolari categorie di attivi.

## 8. CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO

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

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

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

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

**Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione Interna Separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà dell'Impresa di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione Interna Separata.**

**Si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della Gestione Interna Separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della Gestione Interna Separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.**



## 9. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico il cui importo non può essere inferiore a €50.010,00.

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento rappresenta il capitale investito.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO
<b>VOCI DI COSTO</b>			
<b>A</b>	Costi di caricamento	2,000%	0,400%
<b>B</b>	Commissioni di gestione		1,100%
<b>C</b>	Altri costi contestuali al versamento	0,000%	0,000%
<b>D</b>	Altri costi successivi al versamento		0,000%
<b>E</b>	Bonus e premi	0,000%	0,000%
<b>F</b>	Spese di emissione	0,020%	0,004%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
<b>G</b>	Premio Versato	100%	
<b>H= G -F</b>	Capitale Nominale	99,980%	
<b>I=H-(A+C-E)</b>	Capitale Investito	97,980%	

N.B. Ai fini della compilazione della suddetta tabella è stato preso in considerazione l'importo minimo di premio unico previsto dal contratto pari a €50.010,00.

**Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'Offerta.**

## B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

### 10. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA

INA ASSITALIA garantisce a scadenza, contro il pagamento del premio unico, il capitale iniziale indicato in polizza (c.d. capitale investito), maggiorato di tutte le rivalutazioni attribuite fino alla scadenza contrattuale stessa secondo quanto convenuto nelle Condizioni di contratto. Tale importo viene comunque diminuito delle prestazioni connesse al complesso delle eventuali operazioni di riscatto parziale.

Viene comunque garantito a scadenza un importo minimo pari alla differenza tra il capitale iniziale, capitalizzato al tasso annuo minimo garantito del 2% per ogni anno della durata contrattuale, ed il cumulo dei capitali corrispondenti agli eventuali riscatti parziali concessi, ciascuno capitalizzato al tasso annuo minimo garantito del 2% per il periodo intercorrente tra la data di richiesta e la scadenza contrattuale.

**L'Impresa di assicurazione non attribuisce all'Investitore-Contrante i crediti di imposta.**

Si rinvia alla Sez C, par.13 per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul capitale maturato.



## 11. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE

Su richiesta scritta del l'Investitore-Contraente, INA ASSITALIA consente, qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di effetto, la risoluzione del contratto pagando, come prezzo di riscatto, il capitale assicurato in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, ridotto di una percentuale pari allo 0,5% per ogni anno e frazione intercorrente tra la data di richiesta e la data di scadenza contrattuale.

La percentuale di riduzione non viene applicata sulla parte di capitale assicurato, in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, eccedente i primi € 300.000,00.

In deroga a quanto indicato al 1° comma, il riscatto è consentito anche nel corso del primo anno qualora sia richiesto a seguito del decesso del Contraente. Inoltre, solo se il riscatto viene richiesto entro un anno dall'evento di morte, l'importo liquidato è pari al capitale assicurato in vigore alla data di richiesta della liquidazione.

In tutti i casi di riscatto totale la risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta

Sono consentite operazioni di riscatto parziale, nel limite minimo di € 1.000,00, a condizione che siano maturate le condizioni per la concessione del riscatto totale.

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 al limite minimo di € 25.000,00.

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 corrispondente al riscatto parziale.

Il capitale corrispondente al riscatto parziale si ottiene maggiorando l'importo del riscatto parziale concesso di una percentuale pari allo 0,5% per ogni anno e frazione intercorrente tra la data di richiesta e la data di scadenza contrattuale. Tale maggiorazione non viene applicata sulla parte di riscatto parziale concesso eccedente i primi € 300.000,00 di capitale assicurato in vigore alla data di richiesta del riscatto parziale stesso, prima della sua erogazione.

Si rinvia alla Sez. D, par. 17 per le informazioni circa le modalità di esercizio del riscatto.

La garanzia di rendimento minimo garantito pari al 2% medio annuo prestata dall'Impresa non opera in caso di richiesta di rimborso prima della scadenza del contratto.

### **L'Impresa di assicurazione non attribuisce all'Investitore-Contraente i crediti di imposta.**

Si precisa che in virtù dell'applicazione dei costi di cui ai punti 13.1.1, 13.1.2 e 13.1.3 l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un rimborso, almeno nei primi anni di versamento, inferiore al premio corrisposto.

## 12. OPZIONI CONTRATTUALI

A scadenza, l'Investitore-Contraente può scegliere, rinunciando alla liquidazione totale o parziale del capitale in vigore a tale epoca, di prolungare l'operazione per una nuova durata, non inferiore a 5 anni, alle condizioni in vigore all'epoca dell'opzione.

Le condizioni di prolungamento, le modalità di rivalutazione delle prestazioni e le gestioni patrimoniali INA ASSITALIA a cui le stesse prestazioni verranno agganciate, saranno quelle in vigore alla data di scadenza del contratto.

L'Impresa, al più tardi entro sessanta giorni dalla data prevista per l'esercizio delle opzioni previste dal contratto, fornisce per iscritto all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, il Prospetto [ovvero il Fascicolo informativo per i contratti di ramo I] aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse e le relative condizioni di contratto, previa illustrazione delle caratteristiche principali di tutti i prodotti offerti in opzione.

Per la documentazione che l'Investitore-Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni, si rinvia all'Art. 12 delle Condizioni di contratto.

I termini di pagamento concessi all'Impresa sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre tali termini sono dovuti gli interessi di mora.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni, come previsto dalla normativa vigente, si estinguono in 10 anni dalla data di esigibilità delle prestazioni stesse.

## C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

### 13. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

#### 13.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

##### 13.1.1 Spese di Emissione

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

##### 13.1.2 Costi di caricamento

I costi di caricamento gravanti sul premio unico versato, al netto delle spese di emissione, atti a coprire i costi commerciali, le spese amministrative e i contributi di vigilanza da versare all'Autorità competente sono pari al 2,0% sui primi € 50.000,00 ed all'1% sulla parte di premio unico eccedente tale limite.

Qualora il premio unico corrisposto risulti di importo uguale o superiore ad € 300.000,00, su tutto il premio è applicato un costo di caricamento pari all'1%.

##### 13.1.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Il valore di riscatto totale è ottenuto riducendo il capitale, 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.

Durata residua in anni	Percentuale di riduzione	Durata residua in anni	Percentuale di riduzione	Durata residua in anni	Percentuale di riduzione
1	0,5	6	3,0	11	5,5
2	1,0	7	3,5	12	6,0
3	1,5	8	4,0	13	6,5
4	2,0	9	4,5	14	7,0
5	2,5	10	5,0		

Tali percentuali di riduzione non trovano applicazione sulla parte di capitale assicurato, in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, eccedente i primi € 300.000,00.

I costi indicati in tabella vengono applicati anche in caso di liquidazione di un riscatto parziale.

### 13.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente (c.d. costi di gestione dell'investimento finanziario)

Il rendimento trattenuto da INA ASSITALIA sul rendimento EURO FORTE è pari ad una quota di 1,1 punti percentuali per i primi € 50.000,00 di premio unico corrisposto; sulla parte di premio unico eccedente tale limite il rendimento trattenuto è pari ad una quota di 0,8 punti percentuali.

Qualora il premio unico corrisposto risulti di importo uguale o superiore a € 300.000,00, su tutto il premio il rendimento trattenuto è pari ad una quota di 0,8 punti percentuali.

Le suddette quote sono fisse per valori del rendimento EURO FORTE non superiori al 6%. Per valori superiori al 6% le stesse vengono aumentate del 10% dell'eccedenza di rendimento EURO FORTE rispetto al 6%.

Di seguito vengono riportati alcuni esempi.

Rendimento EURO FORTE %	Rendimento trattenuto MASSIMO		Rendimento trattenuto MINIMO	
	Rendimento trattenuto %	Rendimento riconosciuto agli assicurati %	Rendimento trattenuto %	Rendimento riconosciuto agli assicurati %
6	1,1	4,9	0,8	5,2
7	1,2	5,8	0,9	6,1
8	1,3	6,7	1,0	7,0
9	1,4	7,6	1,1	7,9
10	1,5	8,5	1,2	8,8

### 13.3 Altri costi

Non sono previsti altri costi.

### 14. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non previste.

### 15. REGIME FISCALE

#### Imposta sui premi

In base alla vigente normativa fiscale i premi delle operazioni di capitalizzazione non sono soggetti ad alcuna imposta.

#### Detrazione fiscale dei premi

Sui premi versati per il presente contratto non è prevista alcuna detrazione d'imposta.

#### Tassazione delle somme assicurate

In base alla vigente normativa fiscale il capitale maturato in caso di riscatto o alla scadenza del contratto, diminuito del premio versato, è soggetto, al momento del pagamento della prestazione, ad imposta sostitutiva del 12,5% (D.Lgs n.47 del 18.2.2000).

#### 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 del Contraente non rientrano nell'asse ereditario.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto per maggiori informazioni.

## D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RISCOSSO

### 16. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

#### 16.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione ovvero direttamente presso la Società.

**La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.**

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 all'Agenzia Generale INA ASSITALIA indicata nel frontespizio della proposta stessa.

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

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

Il Contratto 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 Contratto, 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, il contratto entra in vigore dalla sopra menzionata data di effetto.

La conferma dell'operazione di investimento sarà fornita all'Investitore-Contraente su supporto duraturo al più tardi il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma da parte del soggetto a cui è delegata la gestione dell'investimento.

Si rinvia alla Parte III, Sez. B, par. 4 per ulteriori informazioni.

#### 16.2 Modalità di revoca della proposta

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

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione e si effettua a mezzo di lettera raccomandata AR da inviare ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Portafoglio Vita - Via L. Bissolati, 23 - 00187 ROMA.

Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà all'Investitore-Contraente, per il tramite dell'Agenzia Generale competente, la somma da questi eventualmente corrisposta.

### **16.3 Diritto di recesso del contratto**

L'Investitore-Contraente può recedere da un contratto di capitalizzazione entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è concluso.

Il contratto è concluso nel giorno in cui l'Investitore-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 a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale, da inviare, unitamente alla polizza ed alla quietanza di premio pagata, esclusivamente a mezzo di lettera raccomandata AR 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 all'Investitore-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 di cui alla Sez. C, par. 13.1.1, a condizione che queste siano quantificate nel contratto, e la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

## **17. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO**

L'Investitore-Contraente per richiedere il riscatto del capitale maturato, anche in misura parziale, deve compilare l'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia Generale, accompagnato dalla documentazione richiesta.

A richiesta dell'Investitore-Contraente, l'Agenzia Generale che gestisce il contratto fornirà l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

Per informazioni su detti valori ci si può rivolgere alla funzione di assistenza alla clientela di INA ASSITALIA S.p.A.:

INA ASSITALIA S.p.A. – Customer Service

Via L. Bissolati, 23 – 00187 ROMA

Tel.: 06 47224020

Fax: 06 47224204

E-mail: [inaassistenzaclienti@inaassitalia.it](mailto:inaassistenzaclienti@inaassitalia.it)

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia agli Artt.9 e 12 delle Condizioni di contratto.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5.

La conferma dell'operazione di investimento sarà fornita all'Investitore-Contraente su supporto duraturo al più tardi il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma da parte del soggetto a cui è delegata la gestione dell'investimento.

## **18. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI (C.D. SWITCH)**

Poiché il prodotto è collegato solamente alla Gestione Interna Separata EURO FORTE non sono previsti switch.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

In relazione a Gestioni Interne Separate/linee/combinazioni libere o altre provviste di attivi, istituite successivamente alla sottoscrizione del contratto, l'Investitore-Contraente non ha la facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi in tali attività finanziarie.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 6.

## E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

### 19. 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.

### 20. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e i documenti ad esso allegati sono redatti 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.

### 21. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

La Società provvederà ad inviare all'Investitore-Contraente una lettera di conferma dell'investimento, a seguito del versamento del premio unico e una lettera di conferma del riscatto a seguito dell'operazione di riscatto stessa.

L'Impresa si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale prevista per la rivalutazione delle prestazioni, un estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni:

- premio versato e valore del capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
- valore del capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riduzione e di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Separata, rendimento finanziario attribuito con evidenza di eventuali rendimenti trattenuti, misura di rivalutazione.

L'Impresa comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento relativi alla Gestione Interna Separata che determina la rivalutazione periodica del capitale investito.

L'Impresa comunicherà tempestivamente all'Investitore-Contraente, le eventuali variazioni delle informazioni del Prospetto d'Offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e il meccanismo di rivalutazione del capitale.

In caso di trasformazione del contratto, l'Impresa è tenuta a fornire al contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, l'Impresa consegna al contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

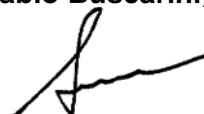
L'impresa mette a disposizione sul sito internet <http://www.inaassitalia.it/>, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'Offerta aggiornato, il rendiconto periodico ed il prospetto periodico della composizione, nonché il regolamento della Gestione Interna Separata.

\*\*\*

### DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

**L'impresa di assicurazione INA ASSITALIA S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'Offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.**

**IL RAPPRESENTANTE LEGALE  
(Dr. Fabio Buscarini)**





## PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA

### ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

La Parte II del Prospetto d'Offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contrainte, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sui dati periodici di rendimento dell'investimento finanziario.

Data di deposito in CONSOB della Parte II: 31/03/2011.

Data di validità della Parte II: dal 31/03/2011.

#### DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "EURO FORTE" negli ultimi 5 anni, la componente dello stesso effettivamente trattenuta dall'Impresa ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto agli Investitori-Contrainte. I suddetti dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

ANNO	Tasso di Rendimento (*) Gestione "EURO FORTE"	Tasso di rendimento trattenuto per premio unico < 300.000 €	Tasso minimo effettivamente riconosciuto agli Investitori-Contrainte (**) per premio unico < 300.000 €	Tasso di rendimento trattenuto per premio unico ≥ 300.000 €	Tasso effettivamente riconosciuto agli Investitori-Contrainte (**) per premio unico ≥ 300.000 €	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2006	4,73%	1,1%	3,63%	0,8%	3,93%	3,86%	2,00%
2007	5,06%	1,1%	3,96%	0,8%	4,26%	4,41%	1,71%
2008	4,12%	1,1%	3,02%	0,8%	3,32%	4,46%	3,23%
2009	3,60%	1,1%	2,50%	0,8%	2,80%	3,54%	0,75%
2010	3,85%	1,1%	2,75%	0,8%	3,05%	3,35%	1,55%

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

Data di inizio di operatività della Gestione: 07/2001.

Periodo previsto di operatività: 31/12/2100.

Patrimonio netto della Gestione Interna Separata al 31/12/2010: 8.977.707.445€.

Quota parte retrocessa ai distributori	
ANNO	%
2010	21,80



Pagina lasciata intenzionalmente in bianco.

## **PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA ALTRE INFORMAZIONI**

**La parte III del Prospetto d'Offerta, da consegnare su richiesta dell'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare ulteriori informazioni di dettaglio sull'offerta.**

Data di deposito in CONSOB della Parte III: 31/03/2010.

Data di validità della Parte III: dal 31/03/2010.

### **A) INFORMAZIONI GENERALI**

#### **1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

INA ASSITALIA S.p.A. impresa di assicurazione italiana, appartenente al Gruppo GENERALI.

È iscritta al numero 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

È autorizzata con decreti del Ministro dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 2 dicembre 1927 e successivi di cui al D.M. ricognitivo del 26 novembre 1984, all'esercizio di ogni specie di assicurazione e riassicurazione del Ramo Vita e del Ramo Danni, Capitalizzazione e ogni tipo di forma pensionistica complementare anche attraverso la costituzione di Fondi Aperti, in Italia e all'estero, o qualsivoglia altra attività che sia dalla legge riservata o consentita a Società di assicurazioni.

L'Impresa può inoltre realizzare ogni attività e compiere ogni operazione che sia inerente, connessa o utile al conseguimento dello scopo sociale anche mediante la partecipazione in Società o Enti italiani o stranieri.

Il capitale di INA ASSITALIA S.p.A, sottoscritto e versato, ammonta a euro 618.628.450,00.

Le informazioni relative alla generalità, alla carica ricoperta e all'esperienza professionale dei componenti dell'organo amministrativo e dell'organo di controllo nonché dei soggetti che ricoprono funzioni direttive dell'Impresa sono rese disponibili sul sito internet, [www.inaassitalia.it](http://www.inaassitalia.it).

Sul medesimo sito sono altresì disponibili le informazioni relative agli altri prodotti finanziari assicurativi offerti dall'Impresa Società.

#### **2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI**

I soggetti distributori del prodotto sono gli Agenti di assicurazione dell'Impresa iscritti al Registro Unico Intermediari di cui all'art. 109 del d.lgs. 209/2005 dell'ISVAP.

#### **3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE**

L'incarico di revisione contabile per gli esercizi 2006–2011 è stato affidato alla PricewaterhouseCoopers S.p.A., con sede in Milano, Via Monte Rosa, 91. La medesima società è incaricata della revisione contabile obbligatoria di INA ASSITALIA S.p.A..

## B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

### 4. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione ovvero direttamente presso l'Impresa. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.

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 all'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'avvenuta emissione della polizza, tale premio, deve essere corrisposto esclusivamente con 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 dalla Direzione Generale di INA ASSITALIA S.p.A., intestata all'Investitore-Contraente. Unicamente detta quietanza fa piena prova dell'avvenuto pagamento del premio.

A giustificazione del mancato pagamento del premio non potrà, in alcun caso, essere opposto l'eventuale mancato invio di avvisi di scadenza o l'esazione dei premi precedentemente avvenuta al domicilio dell'Investitore-Contraente.

Il contratto entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto nel momento in cui l'Investitore-Contraente abbia ricevuto gli originali, emessi dalla Direzione Generale di INA ASSITALIA S.p.A., della polizza e della quietanza, la quale ultima, debitamente sottoscritta e datata dall'incaricato alla riscossione, costituisce, qualora espressamente non risulti diversamente previsto dalle Condizioni di Contratto, 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, il contratto entra in vigore dalla sopra menzionata data di effetto.

La lettera di conferma dell'investimento e del disinvestimento che la Società provvederà ad inviare all'Investitore-Contraente a seguito del versamento del premio e a seguito dell'operazione di riscatto fornirà l'indicazione, per ogni tipologia di operazione effettuata, del corrispettivo totale dell'operazione e del dettaglio degli eventuali costi applicati.

### 5. RISCATTO

Su richiesta scritta del Contraente, INA ASSITALIA consente, qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di effetto, la risoluzione del contratto pagando, come prezzo di riscatto, il capitale assicurato in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, ridotto di una percentuale

pari allo 0,5% per ogni anno e frazione intercorrente tra la data di richiesta e la data di scadenza contrattuale.

La percentuale di riduzione non viene applicata sulla parte di capitale assicurato, in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, eccedente i primi € 300.000,00.

In deroga a quanto indicato al 1° comma, il riscatto è consentito anche nel corso del primo anno qualora sia richiesto a seguito del decesso del Contraente. Inoltre, solo se il riscatto viene richiesto entro un anno dall'evento di morte, l'importo liquidato è pari al capitale assicurato in vigore alla data di richiesta della liquidazione.

In tutti i casi di riscatto totale la risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta.

Sono consentite operazioni di riscatto parziale, nel limite minimo di € 1.000,00, a condizione che siano maturate le condizioni per la concessione del riscatto totale.

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 al limite minimo di € 25.000,00.

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 corrispondente al riscatto parziale.

Il capitale corrispondente al riscatto parziale si ottiene maggiorando l'importo del riscatto parziale concesso di una percentuale pari allo 0,5% per ogni anno e frazione intercorrente tra la data di richiesta e la data di scadenza contrattuale. Tale maggiorazione non viene applicata sulla parte di riscatto parziale concesso eccedente i primi € 300.000,00 di capitale assicurato in vigore alla data di richiesta del riscatto parziale stesso, prima della sua erogazione.

**Si precisa che l'applicazione dei costi previsti dal contratto potrebbe determinare, almeno nei primi anni di durata contrattuale, un valore di riscatto totale inferiore al premio unico versato.**

L'Impresa esegue i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa richiesta. Decorso tale termine sono dovuti da parte dell'Impresa gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

## **6. OPERAZIONE DI PASSAGGIO TRA ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI (C.D. SWITCH)**

Poiché il prodotto è collegato solamente alla Gestione interna separata EURO FORTE non sono previsti switch.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

In relazione a gestioni interne separate/linee/combinazioni libere o altre provviste di attivi, istituite successivamente alla sottoscrizione del contratto, l'Investitore-Contraente non ha la facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi in tali attività finanziarie.

## **C) REGIME FISCALE**

### **7. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE**

#### **7.1 Tassazione delle somme liquidate**

Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza del contratto sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva, attualmente, nella misura del 12,50% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare di premio versato (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali).

Se i proventi sono corrisposti a soggetti che svolgono attività d'impresa, l'Impresa non opera alcuna ritenuta; i proventi contribuiranno a determinare il reddito d'impresa.

#### **7.2 Diritto proprio dei Beneficiari designati**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti dell'Impresa. Pertanto, le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Investitore-Contraente non rientrano nell'asse ereditario.

# APPENDICE

## GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in CONSOB del Glossario: 31 Marzo 2010.

Data di validità del Glossario: dal 31 Marzo 2010.

### **Aliquota di retrocessione**

Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che individua il *rendimento retrocesso*, ossia il rendimento che, nell'ambito del meccanismo di rivalutazione periodica del capitale, concorre a definire il *rendimento consolidato*, ossia il rendimento che viene riconosciuto in via definitiva all'Investitore-Contraente.

### **Aliquota trattenuta**

Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che viene trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

### **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 e l'Investitore-Contraente.

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dall'Investitore-Contraente, che può coincidere o no con l'Investitore-Contraente stesso, che riceve la prestazione prevista dal contratto.

### **Capitale investito**

Parte del premio versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione nella gestione interna separata. Esso è determinato come differenza tra il *capitale nominale* e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.

### **Capitale maturato**

Capitale che l'Investitore-Contraente ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del *capitale investito* in corrispondenza delle suddette date effettuata secondo le modalità previste dal meccanismo di rivalutazione del capitale.

### **Capitale nominale**

Premio versato per la sottoscrizione di una gestione interna separata al netto delle *spese di emissione*.

### **Capitale rivalutato iniziale**

Valore derivante dalla rivalutazione iniziale del *capitale investito* al momento di sottoscrizione in base al *tasso tecnico*.

### **Carenza**

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

### **Caricamenti**

Vedi "Costi di caricamento".

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

Condizioni secondo cui l'Investitore-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 dell'Investitore-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.

### **Clausola di riduzione**

Facoltà dell'Investitore-Contraente di conservare la qualità di soggetto Investitore-Contraente, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

### **Combinazioni libere**

Allocazione del *capitale investito* tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni libere delle stesse sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-Contraente.

### **Combinazioni predefinite** (c.d. linee di investimento o linee)

Allocazione del *capitale investito* tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni predefinite delle stesse sulla base di una selezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

### **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 l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte dell'Impresa. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui l'Investitore-Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla società.

### **Condizioni di contratto**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto.

### **Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse dell'Impresa può collidere con quello dell'Investitore-Contraente.

### **CONSOB**

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, istituita con la legge 7 giugno 1974, n. 216, è un'autorità amministrativa indipendente, dotata di personalità giuridica e piena autonomia con la legge 281 del 1985, la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare.

### **Consolidamento**

Meccanismo in base a cui l'Investitore-Contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

### **Contratto (di capitalizzazione)**

Contratto con il quale l'Impresa, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

### **Conversione (c.d. switch)**

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento da gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero da altre provviste di attivi sottoscritte e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in altre gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero in altre provviste di attivi.



### **Costi di caricamento**

Parte del premio versato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

### **Costi per riscatto**

Penalizzazione applicata dall'Impresa per determinare l'importo netto del valore di riscatto in caso di risoluzione anticipata del contratto richiesta dall'Investitore-Contraente.

### **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.

### **Determinazione**

Confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato riconosciuto all'Investitore-Contraente.

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

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

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

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

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

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto, acquisito per effetto della designazione dell'Investitore-Contraente.

### **Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

### **Durata del pagamento dei premi**

Periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

### **Duration**

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. *cash flows*) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

### **Esclusioni**

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dall'Impresa, elencati in apposite clausole del contratto.

### **Estratto conto annuale**

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

### **Frequenza di consolidamento**

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione riconosce in via definitiva all'Investitore-Contraente il rendimento consolidato. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

### **Frequenza di determinazione**

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione confronta il rendimento retrocesso con il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato.

### **Frequenza di rilevazione**

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione rileva il rendimento della gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero dell'altra provvista di attivi.

### **Gestione interna separata**

Fondo appositamente creato dall'Impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa. I premi versati dall'Investitore-Contraente, al netto dei costi applicati, sono investiti in tale fondo.

### **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**

Impresa autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale l'Investitore-Contraente stipula il contratto.

### **Interessi di frazionamento**

In caso di rateazione del premio, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio per tener conto della dilazione frazionata del versamento a fronte della medesima prestazione assicurata.

### **Investitore-Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con il Beneficiario, che stipula il contratto e si impegna al versamento dei premi all'Impresa.

### **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..

### **Misura di rivalutazione**

Incremento periodico che viene attribuito al *capitale maturato* rispetto al periodo precedente. Qualora sia previsto un tasso tecnico, tale misura, applicata al *capitale rivalutato iniziale*, è determinata scontando al tasso tecnico la differenza tra il *rendimento consolidato* e il *tasso tecnico* medesimo.

### **Modulo di proposta**

Modulo sottoscritto dall'Investitore-Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

## Opzione

Clausola del contratto secondo cui l'Investitore-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.

## Orizzonte temporale di investimento consigliato

Orizzonte temporale consigliato di permanenza nell'investimento finanziario. Tale orizzonte, espresso in termini di anni, è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto.

## 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.

## Prelievo in punti percentuali assoluti

Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui l'Impresa di assicurazione trattiene un margine (c.d. tasso di rendimento trattenuto) e determina in via residuale il rendimento retrocesso.

## Prelievo percentuale

Modalità di prelievo sul *rendimento rilevato* secondo cui il *rendimento retrocesso* e la quota-parte trattenuta dall'Impresa di assicurazione vengono determinati applicando rispettivamente un'aliquota di retrocessione e un'aliquota trattenuta al *rendimento rilevato*.

## Premio periodico

Premio che l'Investitore-Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto *premio annuo*. Laddove l'importo del *premio periodico* sia stabilito dall'Investitore-Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto *premio ricorrente*.

## Premio rateizzato o frazionato

Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più rate da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta all'Investitore-Contraente, a fronte della quale la società può applicare una maggiorazione, ossia i cosiddetti interessi di frazionamento.

## Premio unico

Premio che l'Investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

## Premio versato

Importo versato dall'Investitore-Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

### **Prescrizione**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti da questo contratto si prescrivono nel termine di 10 anni.

### **Prestazione assicurata**

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che l'Impresa garantisce al Beneficiario.

### **Prestazione minima garantita**

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

### **Prestito**

Somma che l'Investitore-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 l'Impresa e l'Investitore-Contraente mediante appendice da allegare al contratto.

### **Principio di adeguatezza**

Principio in base al quale l'Impresa è tenuta ad acquisire dall'Investitore-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.

### **Prolungamento**

Facoltà offerta all'Investitore-Contraente di differire la liquidazione del capitale maturato a scadenza per un numero prefissato di anni.

### **Prodotto finanziario di capitalizzazione**

Prodotto che lega la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate (ovvero, meno frequentemente, in via alternativa o complementare, all'andamento di una o più altre provviste di attivi). Tale prodotto consente all'Investitore-Contraente di ottenere a scadenza il rimborso del *capitale investito* maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/le suddetta/e gestione/i, ed, eventualmente, anche di una rivalutazione iniziale calcolata in base al *tasso tecnico*. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

### **Proposta d'investimento finanziario**

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore-Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

### **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.

### **Prospetto d'offerta**

Documento redatto secondo le disposizioni della CONSOB che l'Impresa società deve consegnare all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione del modulo di proposta, e che contiene informazioni relative all'Impresa, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

### **Provvista di attivi**

Attivi destinati alla copertura di impegni assunti dall'Impresa di assicurazione e diversi da gestioni interne separate. Il *tasso di rendimento minimo garantito* relativo a una provvista di attivi è soggetto ad una disciplina normativa differenziata in relazione alle varie tipologie di provvista.

### **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.

### **Rating o merito creditizio**

E' un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

### **Recesso**

Diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

### **Regolamento della gestione separata**

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

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

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

### **Rendimento consolidato (anche detto Rendimento riconosciuto)**

Rendimento in base al quale l'Impresa procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalla Condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati dall'Impresa di assicurazione e in funzione *del tasso di rendimento minimo garantito* e della *c.d. frequenza di determinazione*.

### **Rendimento retrocesso:**

Componente del rendimento rilevato che partecipa al calcolo del *rendimento consolidato*. Essa è tipicamente determinata in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

### **Rendimento rilevato**

Risultato conseguito dalla gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero da altra provvista di attivi.

### **Revoca della proposta**

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato.

### **Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto.

### **Riscatto**

Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

### **Riscatto parziale**

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

### **Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

### **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.

### **Spese di emissione**

Spese fisse che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.

### **Tasso tecnico**

Tasso di rendimento minimo riconosciuto inizialmente al sottoscrittore del prodotto finanziario. L'applicazione di tale tasso al capitale investito determina il valore del c.d. *capitale rivalutato iniziale*.

### **Tasso di rendimento minimo garantito**

Tasso di rendimento che l'Impresa di assicurazione garantisce sul capitale investito. Può essere applicato (in tutto – e in tale ipotesi coincide con il tasso tecnico – o in parte) ai fini della determinazione del *capitale rivalutato iniziale*, oppure può essere applicato periodicamente al capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che l'Impresa di assicurazione può assegnare al *tasso di rendimento minimo garantito* è soggetto ad apposita disciplina normativa. Tale disciplina è differenziata in relazione alla circostanza che il prodotto finanziario di capitalizzazione sia legato a gestioni interne separate ovvero ad altre provviste di attivi.

### **Tasso di rendimento trattenuto**

Margine sul rendimento di una o più gestioni interne separate che l'Impresa di assicurazione non retrocede all'Investitore-Contraente e trattiene per sé.

### **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

### **Vincolo**

Vedi "Cessione".



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



CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO,  
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE  
COLLEGATA ALLA GESTIONE PATRIMONIALE EURO FORTE

---

# INA PREMIUM



# CONDIZIONI DI CONTRATTO

## INA PREMIUM

### Premessa

Il contratto qui di seguito descritto, denominato "INA PREMIUM", è una operazione di capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale collegata alla Gestione Patrimoniale EURO FORTE.

### 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 - Entrata in vigore del contratto

Il Contratto entra in vigore ed ha quindi efficacia soltanto nel momento in cui l'Investitore-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 Contratto, 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 dell'Impresa. 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, il contratto entra in vigore dalla sopra menzionata data di effetto.

### Art. 3 - Prestazioni

INA ASSITALIA si impegna a garantire a scadenza, contro il pagamento del premio unico, il capitale iniziale indicato in polizza (c.d. capitale investito), maggiorato di tutte le rivalutazioni di cui al successivo art. 4 ed eventualmente ridotto in funzione delle operazioni di riscatto parziale di cui all'art. 7.

Pertanto, con la locuzione "capitale assicurato" in vigore ad una certa epoca si intende sempre quello ridotto in funzione delle eventuali operazioni di riscatto parziale.

Viene comunque garantito a scadenza un importo minimo pari alla differenza tra il capitale investito, capitalizzato al tasso annuo minimo garantito del 2% per ogni anno della durata contrattuale, ed il cumulo dei capitali corrispondenti agli eventuali riscatti parziali concessi, ciascuno capitalizzato al tasso annuo minimo garantito del 2% per il periodo intercorrente tra la data di richiesta e la scadenza contrattuale.

### Art. 4 – Rivalutazione delle prestazioni

Si definisce:

**1. "rendimento EURO FORTE"**

il rendimento netto della speciale Gestione Patrimoniale denominata EURO FORTE di cui al punto 2 dell'allegato Regolamento della gestione, riferito al terzo mese antecedente la ricorrenza annuale della data di effetto della polizza o la generica epoca di valutazione;

**2. "tasso di rendimento trattenuto"**

il tasso di rendimento trattenuto da INA ASSITALIA pari ad una quota di 1,1 punti percentuali.

Qualora il premio unico corrisposto superi il limite di € 50.000,00, il *“tasso di rendimento trattenuto”*, calcolato come sopra indicato, viene diminuito di 0,3 punti percentuali moltiplicati per il coefficiente ottenuto dal rapporto tra l'eccedenza del premio unico, rispetto a € 50.000,00, e il premio unico corrisposto.

Qualora il premio unico corrisposto risulti di importo uguale o superiore ad € 300.000,00, su tutto il premio il *“tasso di rendimento trattenuto”* è pari ad una quota di 0,8 punti percentuali.

Le suddette quote sono fisse per valori del *“rendimento EURO FORTE”* non superiori al 6%. Per valori superiori al 6% le stesse vengono aumentate del 10% dell'eccedenza di *“rendimento EURO FORTE”* rispetto al 6%;

### 3. **“rendimento retrocesso”**

la differenza, se positiva, tra il *“rendimento EURO FORTE”* e il *“tasso di rendimento trattenuto”*.

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

### 4. **“minimo garantito”**

il rendimento minimo garantito pari al 2% medio annuo;

### 5. **“ricorrenza annuale”**

ciascun anniversario – inclusa la stessa scadenza – della data di effetto della polizza.

Ad ogni ricorrenza annuale il capitale, eventualmente ridotto in funzione delle operazioni di riscatto parziale di cui all'art. 7, si rivaluta nella misura del *“rendimento retrocesso”*.

Per la determinazione delle prestazioni liquidabili in epoche diverse dalle ricorrenze annuali, e pertanto il *“rendimento retrocesso”* deve essere riferito a periodi inferiori all'anno, lo stesso viene determinato con il criterio della capitalizzazione composta per il periodo interessato, considerando il rendimento retrocesso relativo alla data di valutazione.

## Art. 5 - Opzioni

Alla scadenza del contratto, l'Investitore-Contraente può scegliere, rinunciando alla liquidazione totale o parziale del capitale assicurato in vigore a tale epoca, il prolungamento dell'operazione per una nuova durata, non inferiore a 5 anni.

Le condizioni di prolungamento, le modalità di rivalutazione delle prestazioni e le gestioni patrimoniali INA ASSITALIA a cui le stesse prestazioni verranno agganciate, saranno quelle in vigore alla data di scadenza del contratto.

## Art. 6 - Pagamento del premio

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 anche la quietanza, anch'essa emessa da INA ASSITALIA S.p.A..

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

#### **Art. 7 - Riscatti Parziali**

Sono consentite operazioni di riscatto parziale, nel limite minimo di € 1.000,00, a condizione che siano maturate le condizioni per la concessione del riscatto totale di cui al successivo art. 8.

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 al limite minimo di € 25.000,00.

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 corrispondente al riscatto parziale.

Il capitale corrispondente al riscatto parziale si ottiene maggiorando l'importo del riscatto parziale concesso di una percentuale pari allo 0,5% per ogni anno e frazione intercorrente tra la data di richiesta e la data di scadenza contrattuale. Tale maggiorazione non viene applicata sulla parte di riscatto parziale concesso eccedente i primi € 300.000,00 di capitale assicurato in vigore alla data di richiesta del riscatto parziale stesso, prima della sua erogazione.

#### **Art. 8 - Riscatto Totale**

Su richiesta scritta dell'Investitore-Contraente, INA ASSITALIA consente, qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di effetto, la risoluzione del contratto pagando, come prezzo di riscatto, il capitale assicurato in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, ridotto di una percentuale pari allo 0,5% per ogni anno e frazione intercorrente tra la data di richiesta e la data di scadenza contrattuale.

La percentuale di riduzione non viene applicata sulla parte di capitale assicurato, in vigore alla data di richiesta della liquidazione per riscatto, eccedente i primi € 300.000,00.

In deroga a quanto indicato al 1° comma, il riscatto è consentito anche nel corso del primo anno qualora sia richiesto a seguito del decesso dell'Investitore-Contraente. Inoltre, solo se il riscatto viene richiesto entro un anno dall'evento di morte, l'importo liquidato è pari al capitale assicurato in vigore alla data di richiesta della liquidazione.

In tutti i casi di riscatto totale la risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta.

#### **Art. 9 - Cessione - Pegno - Vincolo**

L'Investitore-Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme garantite.

Tali atti diventano efficaci solo quando INA ASSITALIA, a seguito di comunicazione scritta dell'Investitore-Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza e su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

#### **Art. 10 - Beneficiario**

L'Investitore-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 l'Investitore-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 dell'Investitore-Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto ad 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 del 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. 11 - 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, 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.

## **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 (Investitore-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

espreso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore dell'Investitore-Contraente o del Beneficiario.

#### **5) Riscatto a seguito del decesso dell'Investitore-Contraente**

La premorienza dell'Investitore-Contraente determina in favore del Beneficiario indicato per detto evento la facoltà di risolvere immediatamente il contratto e di ottenere la prestazione maturata (cfr. precedente art.8). È facoltà del Beneficiario, per conseguire gli ulteriori rendimenti, rinunciare alla suddetta possibilità ed attendere la scadenza della polizza (ovvero chiederne successivamente il riscatto), come pure, di proseguire il pagamento dei premi qualora la polizza preveda la corresponsione di premi annui. In detti casi la polizza rimarrà in vigore alle condizioni e per le prestazioni pattuite.

Per la liquidazione del contratto è necessario consegnare l'originale della polizza, il certificato di morte dell'Investitore-Contraente ed, inoltre, un atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso, 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 del medesimo, 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.

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

## **Art. 12 - Revocabilità della proposta**

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

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione e si effettua a mezzo di lettera raccomandata AR da inviare ad INA ASSITALIA - Servizio Portafoglio Vita - Via L. Bissolati, 23 - 00187 ROMA. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà all'Investitore-Contraente, per il tramite dell'Agenzia Generale competente, la somma eventualmente da questi corrisposta.

## **Art. 13 - Diritto di recesso dell'Investitore-Contraente**

L'Investitore-Contraente può recedere da un contratto di capitalizzazione entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è concluso.

Il contratto è concluso nel giorno in cui l'Investitore-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 a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale, da inviare, unitamente alla polizza ed alla quietanza di premio pagata, esclusivamente a mezzo di lettera raccomandata AR ad INA ASSITALIA S.p.A. - Servizio Portafoglio Vita - Via L. Bissolati, 23 - 00187 ROMA. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà all'Investitore-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 e nel contratto.

## **Art. 14 - 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 l'Investitore-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 CONTRATTO

## INA PREMIUM

### REGOLAMENTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE EURO FORTE

#### 1. Costituzione e denominazione della gestione

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

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

#### 2. Determinazione del rendimento

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

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

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

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

#### 3. Certificazione

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

#### 4. Modifiche del regolamento

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

#### 5. Comunicazioni

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



# CONDIZIONI DI CONTRATTO

## INA PREMIUM

### 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, Via Bissolati, n.23, 00187 Roma, tel. 06/4722.4865 fax 041/2593999 - Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs.196/2003. Il sito [www.inaassitalia.it](http://www.inaassitalia.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.
- all'Agenzia Generale indicata in proposta.

Sulla base di quanto sopra, con la dichiarazione resa nel modulo di proposta Lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati – eventualmente anche sensibili – effettuato dalla Società e dall'Agenzia Generale, alla loro comunicazione ai soggetti 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. In particolare i Suoi dati potranno essere comunicati alla Capogruppo Assicurazioni Generali e ai suoi fiduciari per finalità di valutazione del rischio, di liquidazione del contratto, di coassicurazione e riassicurazione. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui ISVAP, Banca d'Italia-UIF, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei cui confronti la comunicazione dei dati è obbligatoria.

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

<sup>6</sup> Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del D.Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Pagina lasciata intenzionalmente in bianco.

Pagina lasciata intenzionalmente in bianco.

Pagina lasciata intenzionalmente in bianco.



### PROPOSTA DI CAPITALIZZAZIONE

AGENZIA GENERALE

Codice

SUB AGENZIA

Codice

Zona di incasso

N° Proposta

C. Prova

Prodotto

Codice tariffa

Gestione interna separata

Data sottoscrizione

Vincolo  SI  NO

Proposta raccolta in regime di L.P.S.

 SI  NO

Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta: 31.03.2011

Data di validità del Modulo di Proposta: dal 31.03.2011

### DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE

PERSONA:

FISICA

NON FISICA

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

Titolo

Cognome o denominazione

Codice

Nome

Sesso

 M  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

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

## DATI TECNICI

Data effetto	Durata	Premio unico (Euro)	Capitale assicurato (Euro)

Premio rateato (*) Euro: .....	Rateazione del Premio ann. <input type="checkbox"/> sem. <input type="checkbox"/> quadr. <input type="checkbox"/> trim. <input type="checkbox"/> bim. <input type="checkbox"/> mens. <input type="checkbox"/>
(*) comprensivo di eventuali interessi di frazionamento	

### PAGAMENTO IN PROPOSTA DELL'IMPORTO CORRISPONDENTE AL PREMIO UNICO O ALLA PRIMA RATA DI PREMIO

Qualora il Proponente, nel sottoscrivere la presente proposta, corrisponda un importo equivalente a quello del premio (primo o 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 Contratto, valevoli per determinate tipologie contrattuali, non fissino una data di effetto prestabilita, unica per tutta la tipologia considerata.

In ogni caso il contratto 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, il contratto 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 Contratto 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

Sul Premio Unico o sulla prima rata di Premio Annuo è dovuto un costo polizza, pari a Euro 10,00.

### 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)

#### Tipo Pagamento

Quietanza <input type="checkbox"/>	delega <input type="checkbox"/>	Premi successivi: RID <input type="checkbox"/>	Banco/Posta <input type="checkbox"/>	Altro <input type="checkbox"/>
------------------------------------	---------------------------------	--	--------------------------------------	--------------------------------

Codice fiscale dell'Amministrazione delegata

--

Amministrazione delegata

--

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

CASO VITA: .....
.....
CASO DI PREMORIENZA DEL CONTRAENTE: .....
.....

### ANNOTAZIONI.....

.....
.....

### AVVERTENZA

AI SENSI DELLA LEGGE 262/2005 VIGE L'OBBLIGO DI CONSEGNA, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL MODULO DI PROPOSTA, DELLA SCHEDA SINTETICA E DELLE CONDIZIONI DI CONTRATTO NONCHÈ LA POSSIBILITÀ PER IL CONTRAENTE DI OTTENERE - SU RICHIESTA - LE PARTI I, II E III DEL PROSPETTO DI OFFERTA.

IL SOTTOSCRITTO ( I SOTTOSCRITTI) DICHIARA (DICHIARANO):

- 1) DI AVER RITIRATO LA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE DEL PRODOTTO SPECIFICATO IN PRIMA PAGINA RELATIVA AL CONTRATTO CHE VERRA' EMESSO IN BASE ALLA PRESENTE PROPOSTA, DI AVER PRESO COGNIZIONE DEL CONTENUTO DEI MEDESIMI E DI ACCETTARLO.
- 2) CHE LA PROPOSTA STESSA E LA SUDETTA DOCUMENTAZIONE COSTITUISCONO LA BASE PER IL CONTRATTO DA STIPULARSI E NE FORMANO PARTE INTEGRANTE
- 3) DI PRENDERE ATTO CHE, AI SENSI DEL D.LGS. N. 209 DEL 7 SETTEMBRE 2005, 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 LO STESSO E' CONCLUSO. IL CONTRATTO E' CONCLUSO NEL GIORNO IN CUI IL CONTRAENTE HA RICEVUTO LA POLIZZA DALLA SOCIETA' PER IL TRAMITE DELL'AGENZIA GENERALE DI COMPETENZA, OVVERO LA COMUNICAZIONE DELL' ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA DA PARTE DI INA ASSITALIA S.p.A. IL RECESSO E/O LA REVOCA HA L'EFFETTO DI LIBERARE ENTRAMBE LE PARTI DA QUALSIASI OBBLIGAZIONE A DECORRERE DALLE ORE 24 DEL GIORNO DI SPEDIZIONE DELLA COMUNICAZIONE, QUALE RISULTA DAL TIMBRO POSTALE, DA INVIARE ESCLUSIVAMENTE A MEZZO DI LETTERA RACCOMANDATA A.R., AD INA ASSITALIA S.p.A. SERVIZIO PORTAFOGLIO VITA - VIA L. BISSOLATI, 23 - 00187 ROMA. ENTRO 30 GG. DAL RICEVIMENTO DELLA COMUNICAZIONE IN ASSITALIA S.p.A. RIMBORSERA' AL CONTRAENTE PER IL TRAMITE DELL'AGENZIA GENERALE COMPETENTE LA SOMMA EVENTUALMENTE DA QUESTI CORRISPOSTA.  
IN CASO 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.3 (TRE) PAGINE E CONFERMA (CONFERMANO) INOLTRE LA PROPRIA RESIDENZA INDICATA NELLA PRESENTE PROPOSTA.

.....  
FIRMA DEL CONTRAENTE

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

IL SOTTOSCRITTO (I SOTTOSCRITTI) DICHIARA (DICHIARANO) DI APPROVARE, SPECIFICAMENTE, AI SENSI DEGLI ARTT. 1341 E 1342 C.C. LA SOTTOINDICATA CONDIZIONE DI POLIZZA LADDOVE APPLICABILE:

- CONDIZIONI RIGUARDANTI LA RIATTIVAZIONE

.....  
FIRMA DEL CONTRAENTE

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

**IL CONTRAENTE DICHIARA CHE GLI E' STATO PREVENTIVAMENTE CONSEGNATO LA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE ATTINENTE AL CONTRATTO CHE VERRA' EMESSO E REDATTO AI SENSI DELLA LEGGE 262/2005, CONTENENTE LA SCHEDA SINTETICA, LA PARTE I, LA PARTE II E LA PARTE III DEL PROSPETTO DI OFFERTA NONCHÈ LE CONDIZIONI DI CONTRATTO.  
DICHIARA INOLTRE DI AVER PRESO COGNIZIONE DEL RELATIVO CONTENUTO E DI ACCETTARLO.**

DATA.....

FIRMA DEL CONTRAENTE.....

**SPAZIO RISERVATO AI CONSULENTI ASSICURATIVI**

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

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

FIRMA.....

L'AGENTE GENERALE.....

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

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

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti<sup>(3)</sup>, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopra citati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa<sup>(4)</sup>.

I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Senza i Suoi dati - alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge<sup>(5)</sup> - non potremo fornirLe i nostri servizi, in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento<sup>(6)</sup>.

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

- all'INA ASSITALIA S.p.A., Servizio Privacy di Gruppo, Via Leonida Bissolati n. 23, 00187 Roma, tel. 06/4722.4865, fax 041/2593.999 - Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/2003. Il sito [www.inaassitalia.it](http://www.inaassitalia.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.
- all'Agenzia Generale indicata in proposta.

Sulla base dell'Informativa, riproposta anche all'interno delle Condizioni di Contratto 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 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

