



**GENERALI**  
Assicurazioni Generali



**Primodomeni**  
**RISPARMIO**

**Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile  
a premi unici ricorrenti rivalutabili ed eventuali premi unici aggiuntivi**



**Il presente Fascicolo informativo, contenente**

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione, comprensive del Regolamento delle gestioni separate
- Glossario
- Modulo di proposta

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.**

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2011

## SCHEDA SINTETICA



**Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile  
a premi unici ricorrenti rivalutabili ed eventuali premi unici aggiuntivi**



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

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) **Impresa di assicurazione**

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

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

Patrimonio netto: 14.259,837 milioni di euro di cui 1.556,873 relativi al capitale sociale e 12.702,964 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 570,8%.

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

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

PRIMODOMANI RISPARMIO

### 1.d) **Tipologia del contratto**

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di attivi.

### 1.e) **Durata**

La durata di questo contratto è compresa tra 7 e 26 anni ed è determinata in relazione all'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto, come di seguito definito:

- se l'età è inferiore o uguale a 16 anni, la durata è pari alla differenza fra l'età a scadenza, scelta dal Contraente in un intervallo tra 19 e 26, e l'età stessa, con un minimo di 10 anni;
- se l'età è compresa tra 17 e 19 anni, la durata è pari alla differenza fra 26 e l'età stessa.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale purché l'Assicurato sia in vita e siano state corrisposte almeno le prime:

- due annualità di premio, per durate contrattuali inferiori a 16 anni, oppure
- tre annualità di premio, per durate contrattuali maggiori o uguali a 16 anni.

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

Periodicità di pagamento dei premi	Unico ricorrente con possibilità di effettuare versamenti unici aggiuntivi
Modalità di adeguamento del premio	Gestione separata (crescente in base al rendimento della Gestione separata)
Premio unico ricorrente minimo al netto dei diritti	600,00 euro
Premio unico aggiuntivo minimo al netto dei diritti	300,00 euro
Rata di premio minima	150,00 euro

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

<i>Obiettivi</i>	<i>Tipologia di investimento</i>	<i>Orizzonte temporale</i>
Protezione	✓ Basso rischio	Breve
✓ Investimento	✓ Medio rischio	✓ Medio
✓ Risparmio	Alto rischio	✓ Lungo
Previdenza		

PRIMODOMANI RISPARMIO è un piano di risparmio garantito sia in caso di vita sia in caso di decesso ed è caratterizzato da:

- la possibilità di effettuare, previa accettazione della Società, versamenti aggiuntivi a premio unico;
- un livello di rischio basso o medio, in base alla Gestione separata scelta dal Contraente se denominata rispettivamente in Euro o in Dollari USA.

La parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni, del valore di riduzione e di riscatto contenuto nella sezione E della Nota informativa per l'illustrazione del meccanismo di partecipazione agli utili.

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

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

PRIMODOMANI RISPARMIO prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### a) Prestazioni in caso di vita

*Capitale*

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

*Pagamento di somme periodiche*

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza, il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal Contraente di somme periodiche di ammontare predeterminato/variabile .

### b) Prestazioni in caso di decesso

*Capitale*

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

### c) Opzioni contrattuali

*Differimento del capitale a scadenza*

Il differimento della liquidazione del capitale a scadenza per 4 anni

Sulle prestazioni principali in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di premorienza è riconosciuto un tasso minimo garantito nella misura del 2% annuo.

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

Possibili valute contrattuali: Euro, Dollaro USA.

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

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

Qualora non siano state corrisposte le prime due annualità di premio, per durate contrattuali inferiori a 16 anni, oppure tre annualità, per durate contrattuali maggiori o uguali a 16 anni, il Contraente perde le rate di premio unico ricorrente pagate.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 15 delle Condizioni di assicurazione.

#### 4. COSTI

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

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

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

#### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

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

##### Ipotesi adottate:

Premio annuo	€ 1.500,00
Sesso/età	indifferenti
Tasso di rendimento degli attivi	4,0%

Durata 15 anni		Durata 20 anni		Durata 25 anni	
Anno	CPMA	Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	6,43%	5	6,43%	5	6,43%
10	2,98%	10	2,98%	10	2,98%
15	2,16%	15	2,27%	15	2,27%
		20	1,88%	20	1,95%
				25	1,69%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalle gestioni separate GESAV, GEVAL/EURO e GEVAL/\$ negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai per quanto riguarda le gestioni separate GESAV e GEVAL/EURO, mentre per la Gestione separata GEVAL/\$ i dati sono confrontati con i tassi di interesse a lungo termine dei titoli della valuta Dollaro USA e con le variazioni percentuali annue dei tassi di cambio del Dollaro USA contro Euro.

### Gestione separata GESAV

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2006	5,03%	3,83%	3,86%	2,00%
2007	5,40%	4,16%	4,41%	1,70%
2008	4,41%	3,21%	4,46%	3,20%
2009	4,41%	3,21%	3,54%	0,75%
2010	4,20%	3,00%	3,35%	1,55%

### Gestione separata GEVAL/EURO

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2006	5,03%	3,83%	3,86%	2,00%
2007	5,37%	4,14%	4,41%	1,70%
2008	4,21%	3,01%	4,46%	3,20%
2009	4,00%	2,80%	3,54%	0,75%
2010	4,21%	3,01%	3,35%	1,55%

### Gestione separata GEVAL/\$

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Tasso di rendimento dei titoli a lungo termine	Variazione % dei tassi di cambio dollaro contro euro
2006	5,17%	3,96%	4,79%	-0,96%
2007	5,40%	4,16%	4,63%	-8,32%
2008	4,11%	2,91%	3,67%	-6,87%
2009	5,26%	4,04%	3,26%	5,45%
2010	5,00%	3,80%	*	*

\* Dati ancora non disponibili.

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

Assicurazioni Generali S.p.A.

I rappresentanti legali

Dott. Giovanni Perissinotto

Dott. Manlio Lostuzzi



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2011

## NOTA INFORMATIVA



**Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile  
a premi unici ricorrenti rivalutabili ed eventuali premi unici aggiuntivi**



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

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

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1.

### Informazioni generali

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

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

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

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

2.

### Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata di questo contratto è compresa tra 7 e 26 anni ed è determinata in relazione all'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto, come di seguito definito:

- se l'età è inferiore o uguale a 16 anni, la durata è pari alla differenza fra l'età a scadenza, scelta dal Contraente in un intervallo tra 19 e 26, e l'età stessa, con un minimo di 10 anni;
- se l'età è compresa tra 17 e 19 anni, la durata è pari alla differenza fra 26 e l'età stessa.

PRIMODOMANI RISPARMIO, a fronte del versamento di un piano di premi ricorrenti, prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la cui liquidazione può a richiesta essere frazionata;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Inoltre, il Contraente può chiedere di differire la scadenza di ulteriori quattro anni.

Si rinvia agli articoli 1 e 3 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

Il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

Le prestazioni non possono risultare inferiori ad un importo minimo, "capitale minimo garantito", pari alla somma dei relativi "capitali minimi garantiti", derivanti dal versamento di ciascuna annualità di premio.

Ogni "capitale minimo garantito" è pari al relativo "capitale assicurato" iniziale aumentato del rendimento finanziario, "tasso minimo garantito", del 2% annuo, per il periodo intercorrente tra la decorrenza del versamento di ogni annualità di premio e la scadenza o il decesso.

La rivalutazione della prestazione una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente consolidata.

Per i contratti collegati a gestioni separate con valuta contrattuale diversa dall'Euro il Contraente assume un rischio di cambio che potrebbe determinare prestazioni inferiori ai premi versati.

### 3.

#### Premi

Il premio è determinato in relazione all'ammontare delle garanzie prestate.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione a scadenza, il Contraente deve versare le prime:

- due annualità di premio (per durate inferiori a 16 anni);
- tre annualità di premio (per durate maggiori o uguali a 16 anni);

in caso contrario il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il Contraente di quanto già corrisposto.

PRIMODOMANI RISPARMIO prevede un piano di versamento a premi unici ricorrenti pagati annualmente per tutta la durata del contratto e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato.

Nel corso del piano, previa accettazione della Società, è possibile versare in qualunque momento premi unici aggiuntivi di importo variabile a condizione che il contratto sia al corrente con il versamento dei premi unici ricorrenti

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

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

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

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

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

#### 4.

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

PRIMODOMANI RISPARMIO prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni principali in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata dalle altre attività della Società scelta dal Contraente.

Si rinvia all'articolo 15 delle Condizioni di assicurazione relativo alla Clausola di rivalutazione e al Regolamento delle gestioni separate che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente può scegliere tra le gestioni separate: GESAV, GEVAL/EURO, GEVAL/\$.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto.

La Società consegna al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

### C. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

#### 5.

##### Costi

##### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1. Costi gravanti sul premio

Diritti	
di emissione	2,50 euro
di quietanza	2,50 euro

I diritti di quietanza sono applicati alle rate di premio successive a quella di perfezionamento e su ogni premio unico aggiuntivo.

Caricamenti		
Costi percentuali	<i>Sul premio unico ricorrente:</i>	
	8,0%	per le prime dieci annualità
	5,0%	per le annualità dalla undicesima alla ventesima
	3,0%	successivamente
	<i>Sui premi unici aggiuntivi</i>	
2,5%		

I costi percentuali sono applicati al premio al netto dei diritti di emissione o di quietanza.

### 5.1.2. Costi per riscatto

Nella tabella seguente si riporta, per durate residue espresse in anni interi, la misura percentuale di diminuzione del “capitale assicurato” ridotto derivante dai premi unici ricorrenti.

Durata residua	Percentuale di riduzione
1	0,75%
2	1,50%
3	2,25%
4	3,00%
5	3,75%
6	4,50%
7	5,25%
8	6,00%
9	6,75%
10	7,50%

Qualora la durata contrattuale sia superiore a 11 anni, la percentuale è pari a 0,75% per ogni anno mancante all'undicesima ricorrenza annua del contratto dalla data di richiesta di riscatto.

Qualora la data di richiesta di riscatto non coincida con una ricorrenza annuale del contratto la percentuale di diminuzione applicata è riproporzionata per la parte di anno mancante alla prima ricorrenza annuale successiva dalla data di richiesta.

In ogni caso la percentuale applicata non può essere inferiore allo 0,75%.

Non vi sono costi di riscatto applicabili alla parte derivante dal versamento degli eventuali premi unici aggiuntivi.

### 5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

<b>Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata</b>	1,20
-----------------------------------------------------------------------------------------------	------

<b>Intervallo di rendimento della Gestione separata</b>	<b>Punti percentuali assoluti di incremento del valore trattenuto</b>
pari o superiore al 5,1% ed inferiore al 5,2%	0,01
pari o superiore al 5,2% ed inferiore al 5,3%	0,02
...	...

Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,01 punti percentuali assoluti.

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 24,12%.

6.

**Regime fiscale**

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente, o del beneficiario qualora diverso e può essere soggetto a modifiche in futuro.

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

*Tassazione delle prestazioni assicurate*

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

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

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

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

7.

**Modalità di perfezionamento del contratto**

Si rinvia all'articolo 5 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

8.

**Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**

Il Contraente può risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

Avvertenza: l'interruzione del pagamento dei premi produce effetti negativi in capo al Contraente.

Si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

## 9.

### **Riscatto e riduzione**

PRIMODOMANI RISPARMIO riconosce un valore di riduzione e di riscatto nel caso in cui il Contraente abbia provveduto al pagamento almeno delle prime due annualità di premio (per durate inferiori a 16 anni) o tre annualità di premio (per durate pari o superiori a 16 anni) e l'Assicurato sia in vita.

Si rinvia agli articoli 9 e 11 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto, che tengono conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2., e di riduzione.

In caso di interruzione del pagamento dei premi, è possibile riattivare il contratto: si rinvia all'articolo 10 delle Condizioni di assicurazione per modalità, termini e condizioni economiche.

I valori di riscatto e di riduzione possono essere inferiori ai premi versati.

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

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

Assicurazioni Generali S.p.A. - Funzione Customer Service  
Via Marocchessa,14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.  
Fax Verde: 800.961987  
e-mail: assistenza\_clienti@generali.it

L'evoluzione dei valori di riduzione e di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E della presente Nota informativa; i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal contraente sono contenuti nel Progetto personalizzato.

## 10.

### **Revoca della proposta**

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando all'Agenzia, presso la quale è stata sottoscritta, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente, per mezzo della medesima Agenzia, gli importi eventualmente già pagati.

## 11.

### **Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all'Agenzia, presso la quale è stato assegnato, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 5.1.1 della presente Nota informativa, a condizione che siano quantificate nella proposta di assicurazione e in polizza.

<b>12.</b>	
<b>Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni</b>	<p>Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è <u>necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'Articolo 17 delle Condizioni di assicurazione.</u>          La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto della documentazione completa.</p> <p>Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); <u>decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni</u></p>
<b>13.</b>	
<b>Legge applicabile al contratto</b>	Al contratto si applica la legge italiana.
<b>14.</b>	
<b>Lingua in cui è redatto il contratto</b>	<p>Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.</p> <p>Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.</p>
<b>15.</b>	
<b>Reclami</b>	<p>Eventuali reclami nei confronti dell'impresa aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri <u>devono essere inoltrati per iscritto a:</u></p> <p>Assicurazioni Generali S.p.A. - Funzione Customer Service          Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA.          Fax Verde: 800.961987          e-mail: assistenza_clienti@generali.it</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, oppure trasmesso ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353.</p> <p>I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>c) breve descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>d) copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</li> <li>e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ol> <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/finances-retail/finnet/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/finances-retail/finnet/index_en.htm</a>).</p> <p>In relazione alle controversie inerenti il presente contratto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di mediazione nei casi in cui costituisca condizione di procedibilità della domanda giurisdizionale ai sensi della vigente normativa.</p>

Eventuali istanze di mediazione nei confronti della Società aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:  
GBS SpA, Area Liquidazione, Ufficio Atti Giudiziari  
Via Castelfidardo 43/45 - 00198 Roma  
Fax 06.44.494.313  
e-mail: AttiGiudiziariGBSAreaLiquidazione@GeneraliGroup.com

## 16.

### **Informativa in corso di contratto**

La Società trasmette, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

## 17.

### **Conflitto d'interessi**

La Società si impegna a:

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

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

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

#### a) Gestione degli attivi

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

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

#### b) Investimenti

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

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

#### c) Retrocessione di commissioni

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

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

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

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

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

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

In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti.

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

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

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla Società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali e riassunte in seguito, si individua la misura di rivalutazione.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito, rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

**SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:**

**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso minimo garantito 2,0%
- Et  dell'Assicurato 5 anni
- Durata 20 anni
- Sesso dell'Assicurato indifferente
- Premio unico ricorrente iniziale 2.000,00 euro
- Diritti di emissione 2,50 euro
- Diritti di quietanza 2,50 euro
- Prestazione a scadenza iniziale 1.839,99 euro
- Prestazione caso morte iniziale 1.839,99 euro

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo premi	Cumulo capitali assicurati (*)	Prestazione caso morte (*)	Interruzione del pagamento premi		
					Riscatto (*)	Prestazione ridotta (*)	Prestazione ridotta a scadenza (*)
1	2.002,50	2.002,50	1.839,99	1.876,79	-	-	-
2	2.002,50	4.005,00	3.679,99	3.791,12	-	-	-
3	2.002,50	6.007,50	5.519,98	5.743,74	4.871,02	5.078,38	7.399,21
4	2.002,50	8.010,00	7.359,98	7.735,41	6.644,98	6.899,98	9.955,37
5	2.002,50	10.012,50	9.199,97	9.766,91	8.496,17	8.785,97	12.553,45
6	2.002,50	12.015,00	11.039,96	11.839,04	10.333,46	10.625,97	15.035,57
7	2.002,50	14.017,50	12.879,96	13.952,62	12.218,04	12.493,56	17.507,72
8	2.002,50	16.020,00	14.719,95	16.108,46	14.150,43	14.388,75	19.969,77
9	2.002,50	18.022,50	16.559,95	18.307,43	16.131,19	16.311,55	22.421,54
10	2.002,50	20.025,00	18.399,94	20.550,37	18.160,84	18.261,94	24.862,91
11	2.002,50	22.027,50	20.299,94	22.899,38	20.036,93	20.147,69	27.161,63
12	2.002,50	24.030,00	22.199,95	25.295,37	21.913,03	22.033,45	29.415,28
13	2.002,50	26.032,50	24.099,95	27.739,28	23.789,12	23.919,20	31.624,74
14	2.002,50	28.035,00	25.999,95	30.232,07	25.665,21	25.804,95	33.790,87
15	2.002,50	30.037,50	27.899,96	32.774,71	27.541,31	27.690,71	35.914,54
16	2.002,50	32.040,00	29.799,96	35.368,21	29.417,40	29.576,46	37.996,56
17	2.002,50	34.042,50	31.699,96	38.013,58	31.293,49	31.462,21	40.037,76
18	2.002,50	36.045,00	33.599,96	40.711,85	33.169,58	33.347,96	42.038,94
19	2.002,50	38.047,50	35.499,97	43.464,09	35.045,68	35.233,72	44.000,88
20	2.002,50	40.050,00	46.271,38	46.271,38			

<b>Prestazione caso vita a scadenza</b>	<b>46.271,38</b>
-----------------------------------------	------------------

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

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potr  avvenire, sulla base del tasso minimo contrattualmente garantito, alla scadenza del contratto.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Rendimento finanziario	4,0%
- Valore trattenuto	1,2%
- Tasso minimo garantito	2,0%
- Età dell'Assicurato	5 anni
- Durata	20 anni
- Sesso	indifferente
- Premio unico ricorrente iniziale	2.000,00 euro
- Diritti di emissione	2,50 euro
- Diritti di quietanza	2,50 euro
- Prestazione a scadenza iniziale	1.839,99 euro
- Prestazione caso morte iniziale	1.839,99 euro

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo dei premi	Cumulo capitali assicurati (*)	Prestazione caso morte (*)	Interruzione del pagamento premi		
					Riscatto (*)	Prestazione ridotta (*)	Prestazione ridotta a scadenza (*)
1	2.002,50	2.002,50	1.891,51	1.891,51	-	-	-
2	2.058,50	4.061,00	3.888,95	3.888,95	-	-	-
3	2.116,07	6.177,07	5.996,77	5.996,77	5.347,81	5.517,03	8.822,42
4	2.175,25	8.352,32	8.219,57	8.219,57	7.504,57	7.705,85	11.986,99
5	2.236,09	10.588,41	10.562,15	10.562,15	9.858,35	10.086,85	15.263,44
6	2.298,63	12.887,04	13.029,47	13.029,47	12.322,97	12.540,87	18.459,98
7	2.362,92	15.249,96	15.626,68	15.626,68	14.964,76	15.157,88	21.704,46
8	2.429,01	17.678,97	18.359,12	18.359,12	17.789,60	17.946,04	24.996,89
9	2.496,95	20.175,92	21.232,32	21.232,32	20.803,56	20.913,83	28.337,26
10	2.566,79	22.742,71	24.252,02	24.252,02	24.012,92	24.070,13	31.725,58
11	2.638,59	25.381,30	27.505,48	27.505,48	27.242,47	27.299,19	35.001,59
12	2.712,40	28.093,70	30.922,13	30.922,13	30.635,21	30.690,21	38.277,61
13	2.788,28	30.881,98	34.508,54	34.508,54	34.197,71	34.249,73	41.553,63
14	2.866,28	33.748,26	38.271,55	38.271,55	37.936,81	37.984,52	44.829,65
15	2.946,47	36.694,73	42.218,24	42.218,24	41.859,59	41.901,61	48.105,67
16	3.028,90	39.723,63	46.355,94	46.355,94	45.973,38	46.008,27	51.381,69
17	3.113,64	42.837,27	50.692,25	50.692,25	50.285,78	50.312,06	54.657,71
18	3.200,75	46.038,02	55.235,05	55.235,05	54.804,67	54.820,79	57.933,73
19	3.290,30	49.328,32	59.992,50	59.992,50	59.538,21	59.542,56	61.209,75
20	3.382,36	52.710,68	64.973,07	64.973,07			

<b>Prestazione caso vita a scadenza</b>	<b>64.973,07</b>
-----------------------------------------	------------------

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

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

Assicurazioni Generali S.p.A.  
I rappresentanti legali

Dott. Giovanni Perissinotto

Dott. Manlio Lostuzzi



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2011

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



**Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile  
a premi unici ricorrenti rivalutabili ed eventuali premi unici aggiuntivi**



## PARTE I – PRESTAZIONI DELL'ASSICURAZIONE PRINCIPALE

### Art. 1

#### Prestazioni

PRIMODOMANI RISPARMIO prevede un piano di versamento di premi unici ricorrenti e di eventuali premi unici aggiuntivi, a fronte di ognuno dei quali è riconosciuto un “capitale assicurato” iniziale.

ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A., al verificarsi di uno dei seguenti eventi, liquida al Beneficiario:

a) *in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale*

il “capitale assicurato” complessivo, pari alla somma dei “capitali assicurati” iniziali, relativi ad ogni versamento di premio effettuato, rivalutati fino alla scadenza, secondo quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (Art. 15).

La prestazione liquidabile alla scadenza non può essere inferiore all'importo ottenuto dalla somma dei “capitali assicurati” iniziali capitalizzati in forma composta, al “tasso minimo garantito”, per il periodo intercorrente tra la data di versamento di ogni premio e la data di scadenza.

Il Contraente può richiedere per iscritto, almeno trenta giorni prima della scadenza del contratto, in luogo della liquidazione in unica soluzione della prestazione a scadenza, che la liquidazione stessa venga effettuata al Beneficiario in quattro rate anticipate pagabili annualmente. La prima rata sarà pagata alla scadenza mentre le successive saranno erogate all'anniversario della data di scadenza. Su tali rate sarà riconosciuta la rivalutazione calcolata come previsto nella Clausola di rivalutazione (Art. 15).

b) *in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale*

il “capitale assicurato” complessivo, pari alla somma dei “capitali assicurati” iniziali, relativi ad ogni versamento di premio effettuato, rivalutati fino alla data della morte secondo quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (Art. 15).

La prestazione liquidabile non può mai essere inferiore all'importo ottenuto dalla somma dei “capitali assicurati” iniziali capitalizzati in forma composta, al “tasso minimo garantito”, per il periodo intercorrente tra la data di versamento di ogni premio e la data di decesso.

Nel caso di pagamento frazionato dell'annualità di premio, il “capitale assicurato” iniziale relativo all'ultima annualità di premio in corso di pagamento è riproporzionato sulla base delle rate di premio effettivamente versate.

Il “capitale assicurato” iniziale, il “capitale minimo garantito a scadenza”, relativi alla prima annualità di premio, e il “tasso minimo garantito” sono indicati in polizza. Sono riportati anche i tassi di premio relativi alle annualità di premio successive.

Il “tasso minimo garantito” è pari al 2% annuo.

## Art. 2

### **Durata del contratto**

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto stesso, e determinata:

- se l'età dell'Assicurato è inferiore o uguale a 16 anni, come differenza tra un'età dell'Assicurato a scadenza scelta dal Contraente e compresa tra 19 e 26 e l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto, con il minimo di 10 anni di durata;
- se l'età è compresa tra 17 e 19 anni, come differenza fra 26 e l'età stessa.

Durata, data di decorrenza e di scadenza sono riportate in polizza.

## Art. 3

### **Opzione di differimento**

Il Contraente può richiedere per iscritto, almeno trenta giorni prima della scadenza del contratto ed in caso di vita dell'Assicurato, che la scadenza stessa venga prorogata di ulteriori quattro anni, con facoltà di versare ulteriori premi unici aggiuntivi sui quali non verrà applicato alcun caricamento e di esercitare il diritto di riscatto in qualsiasi momento a condizione che l'Assicurato sia in vita, senza applicazione di alcun costo.

La rivalutazione delle prestazioni sarà effettuata annualmente ai sensi di quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (Art. 15).

I premi unici ricorrenti non sono più dovuti.

In caso di morte dell'Assicurato durante il periodo di differimento sarà liquidata ai beneficiari designati la prestazione in caso di morte, rivalutata fino alla data del decesso.

A tal fine, al più tardi sessanta giorni prima della data di scadenza del contratto, la Società fornisce per iscritto al Contraente una descrizione sintetica dell'opzione, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche ove non prefissate nelle Condizioni di assicurazione, e trasmette, prima della scadenza, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

## Art. 4

### **Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

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

## Art. 5

### **Beneficiario**

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento modificare tale designazione comunicandola per iscritto alla Società o per testamento.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti all'Art. 1, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

#### Diritto proprio del Beneficiario

Il Beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## PARTE II – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

### Art. 6

#### **Conclusioni del contratto, entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

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

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento della prima rata di premio:

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

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

### Art. 7

#### **Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso. La comunicazione di recesso deve essere inviata all'Agenzia cui è assegnato il contratto con lettera raccomandata.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'Agenzia della suddetta lettera raccomandata.

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

La Società ha inoltre diritto al recupero delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, indicate nella proposta di assicurazione e in polizza.

## PARTE III – PREMI

### Art. 8

#### Piano di versamento dei premi

PRIMODOMANI RISPARMIO prevede la corresponsione di un piano di versamenti a premi unici ricorrenti rivalutabili, in base al rendimento della Gestione separata scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione, con la stessa modalità prevista per la rivalutazione delle prestazioni, in numero pari alla durata dello stesso, il primo dei quali è versato alla conclusione del contratto e i successivi ad ogni ricorrenza annuale che precede la data di scadenza o la data di decesso dell'Assicurato, qualora questa avvenga prima di detta scadenza.

Nel corso del piano è possibile versare in qualunque momento premi unici aggiuntivi di importo variabile, previa accettazione della Società e a condizione che il contratto sia al corrente con il versamento dei premi unici ricorrenti.

L'ammontare dei premi successivi al primo è rivalutato in base al rendimento della Gestione separata collegata al contratto; tuttavia il Contraente, dopo la conclusione del contratto, può scegliere di modificare l'importo del premio, previa richiesta scritta da inviare almeno trenta giorni prima della ricorrenza annuale del contratto, con crescita:

- *crescente in base all'indice ISTAT*: ciascun premio aumenta, rispetto al precedente, della misura percentuale di aumento dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, mensilmente pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale come di seguito individuata.  
La percentuale di aumento dell'indice ISTAT da individuarsi per il calcolo è pari al rapporto, diminuito dell'unità, tra l'indice del terzo mese antecedente la scadenza di ciascun premio e quello dello stesso mese dell'anno solare precedente.  
Se da un anno solare al successivo l'indice diminuisce, la percentuale è convenzionalmente uguale a zero;
- *crescente di un importo fisso*: ciascun premio aumenta, rispetto al precedente, di un importo fisso che corrisponde ad una percentuale prestabilita del premio del primo anno;
- *costante*: ciascun premio rimane costante rispetto al primo.

Il Contraente può ulteriormente variare la modalità per la determinazione dei premi successivi facendone richiesta scritta almeno trenta giorni prima della ricorrenza annuale del contratto.

Le annualità di premio possono essere corrisposte nella rateazione prescelta dal Contraente e indicata in polizza. A ciascuna rata di premio sono applicati i medesimi criteri previsti per la corrispondente annualità di premio.

Le singole rate di premio, al netto dei diritti, devono essere di importo non inferiore a euro 150,00. Non sono previste addizionali di frazionamento.

La prima rata di premio è riportata in polizza. La prima annualità di premio, anche se frazionata in più rate, è dovuta per intero.

Le annualità di premio successive possono essere corrisposte con una rateazione diversa, previa richiesta scritta del Contraente effettuata almeno tre mesi prima della ricorrenza annuale del contratto a partire dalla quale si desidera il cambio di rateazione.

L'importo di ciascun premio unico aggiuntivo, al netto dei diritti, deve essere compreso tra euro 300,00 ed euro 50.000,00.

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

Il versamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

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

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

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

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

## Art. 9

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

In caso di mancato pagamento di una rata di premio unico ricorrente, trascorsi trenta giorni dalla data stabilita per il suo versamento, e sempreché siano state interamente corrisposte almeno le prime due annualità di premio (tre annualità di premio per durate maggiori o uguali a 16 anni) il contratto resta in vigore per il “capitale assicurato” ridotto di seguito definito.

Il valore di riduzione è pari a:

- la somma dei “capitali assicurati”, derivanti dai premi unici ricorrenti versati, diminuita di una percentuale di riduzione pari a 0,75% per ogni anno mancante alla scadenza del contratto dalla data di interruzione del piano di versamento dei premi; nel caso di frazionamento dell’annualità di premio la percentuale di riduzione applicata è riproporzionata per la parte di anno eventualmente mancante al completamento della stessa annualità di premio.  
Qualora la durata contrattuale sia superiore a 11 anni, la percentuale di riduzione è pari a 0,75% per ogni anno mancante all’undicesima ricorrenza annuale del contratto dalla data di interruzione del piano di versamento dei premi.  
In ogni caso la percentuale di riduzione non può mai essere inferiore a 0,75% ed è applicata solo al “capitale assicurato” derivante dal versamento dei premi unici ricorrenti.
- La prestazione viene ridotta di un ulteriore 1% per ogni anno o frazione mancante al compimento della quinta annualità di premio;

a cui si aggiunge

la somma dei “capitali assicurati” derivanti dal versamento degli eventuali premi unici aggiuntivi, sui quali non sarà applicata alcuna percentuale di riduzione.

Il “capitale assicurato” ridotto continua ad essere rivalutato, ad ogni ricorrenza annuale del contratto successiva alla data di interruzione del piano di versamento dei premi, secondo quanto previsto alla Clausola di rivalutazione (art. 15).

In caso di mancato completamento del versamento delle prime due annualità di premio (tre annualità di premio per durate maggiori o uguali a 16 anni), il contratto rimane in vigore per la parte di “capitale assicurato” derivante dagli eventuali versamenti unici aggiuntivi. I premi unici ricorrenti corrisposti restano acquisiti dalla Società.

A giustificazione del mancato versamento del premio il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né abbia provveduto all'incasso a domicilio, quand'anche ciò sia avvenuto per precedenti premi.  
Il Contraente non può effettuare ulteriori versamenti di premi unici aggiuntivi qualora il contratto non sia al corrente con il pagamento dei premi.

#### **Art. 10**

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

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

La riattivazione del contratto ripristina – con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il pagamento dell'ammontare dovuto - i valori contrattuali delle prestazioni che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del piano di versamento dei premi.

Qualora però siano trascorsi più di sei mesi dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire solo su espressa richiesta scritta del Contraente ed accettazione scritta della Società.

La riattivazione è possibile solo previa corresponsione di tutti i premi arretrati, aumentati degli interessi calcolati con il tasso di riattivazione per il periodo intercorso tra la relativa data stabilita per il versamento di ogni premio arretrato e quella di riattivazione.

Il tasso di riattivazione è definito nella Clausola di rivalutazione (Art. 15), con un minimo pari al tasso legale di interesse applicabile alla data della riattivazione.

### **PARTE IV – VICENDE CONTRATTUALI**

#### **Art. 11**

##### **Riscatto**

PRIMODOMANI RISPARMIO, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente o parzialmente purché siano state corrisposte le prime due annualità di premio (tre annualità di premio per durate maggiori o uguali a 16 anni) e l'Assicurato sia in vita.

L'importo relativo al riscatto totale è dato dalla somma del valore di riscatto del “capitale assicurato” derivante dal versamento dei premi unici ricorrenti e dal valore di riscatto del “capitale assicurato” derivante dal versamento degli eventuali premi unici aggiuntivi.

L'importo relativo al riscatto totale, *derivante dal versamento dei premi unici ricorrenti*, è pari al “capitale assicurato” ridotto, rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che coincide o precede la data di richiesta del riscatto, con le modalità riportate nella Clausola di rivalutazione (Art. 15), diminuito applicando una percentuale di riduzione pari a 0,75% per ogni anno mancante alla scadenza del contratto dalla data di richiesta del riscatto.

Nel caso la data di richiesta di riscatto non coincida con una ricorrenza annuale del contratto, la percentuale di riduzione applicata è riproporzionata per la parte di anno mancante alla prima ricorrenza annuale successiva dalla data di richiesta.

Qualora la durata contrattuale sia superiore a 11 anni, la percentuale di riduzione è pari a 0,75% per ogni anno mancante all'undicesima ricorrenza annua del contratto dalla data di richiesta di riscatto.

La percentuale di riduzione applicata non può essere inferiore allo 0,75%.

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

Il valore di riscatto, *derivante dal versamento degli eventuali premi unici aggiuntivi*, è pari al "capitale assicurato" iniziale rivalutato con le modalità riportate nella Clausola di rivalutazione (Art. 15), fino alla ricorrenza annuale che coincide o precede la data di richiesta del riscatto.

Qualora il contratto sia al corrente con il pagamento dei premi, non si applica il costo di cui sopra sulla parte di prestazione riscattata inferiore alla differenza, se positiva, tra:

- la somma delle relative prestazioni assicurate e
- l'80% del premio unico ricorrente (al netto dei diritti di emissione) stabilito al momento della sottoscrizione moltiplicato per le annualità di premio effettivamente pagate (considerando anche eventuali frazioni di anno).

E' facoltà del Contraente esercitare anche parzialmente il diritto di riscatto; in tal caso l'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale ad una quota del "capitale assicurato" complessivo in vigore.

Sarà possibile riscattare parzialmente anche il "capitale assicurato" derivante dal versamento dei premi unici ricorrenti, a condizione che l'Assicurato sia in vita, che siano state versate almeno due annualità di premio (tre annualità nel caso in cui la durata contrattuale sia maggiore o uguale a 16 anni), ma solo nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al valore di riscatto maturato sulla parte relativa agli eventuali versamenti a premio unico aggiuntivo.

Nel caso di frazionamento dell'annualità di premio, nel calcolo dell'importo di riscatto parziale non è considerato il "capitale assicurato" relativo all'annualità di premio in corso di pagamento.

La quota della prestazione in vigore riscattabile parzialmente e il "capitale assicurato" complessivo residuo non possono essere inferiori a 500,00 euro.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la parte di prestazione non riscattata e per la somma di premi versati riproporzionati nella stessa misura; tali informazioni sono comunicate con apposita appendice. Il "capitale assicurato" complessivo residuo continua ad essere rivalutato ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate nella Clausola di rivalutazione (Art.15).

## **Art. 12**

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

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o vincolare le prestazioni. Tali atti diventano efficaci nei confronti della Società solo quando la stessa ne abbia fatto annotazione su apposita appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

## Art. 13

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

## Art. 14

**Foro competente** Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

## PARTE V – RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

## Art. 15

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

### Misura della rivalutazione

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

L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto. Ad esempio per i contratti stipulati nel mese di agosto, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

La misura annua della rivalutazione della prestazione si ottiene diminuendo il suddetto rendimento di un valore trattenuto dalla Società pari ad 1,2 punti percentuali assoluti.

Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 5% ed inferiore al 5,1% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra indicato è incrementato di un centesimo di punto percentuale. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tali valori si incrementano in eguale misura.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa.

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

Nel caso di riattivazione il tasso per l'operazione è pari al rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della data di richiesta di riattivazione stessa.

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

### Rivalutazione annuale

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

A fronte di premi versati successivamente alla ricorrenza annuale precedente, la misura annua di rivalutazione si applica, in forma composta ai relativi "capitali assicurati" iniziali, per il periodo intercorrente tra la data di decorrenza del premio versato e la ricorrenza

annuale successiva.

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

## PARTE VI – PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

### Art. 16

#### Valuta contrattuale

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

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

#### Pagamenti dovuti dal Contraente

Per i contratti la cui “valuta contrattuale” è diversa dall'euro, il primo premio e gli eventuali premi unici aggiuntivi sono convertiti applicando l'ultima quotazione che precede rispettivamente la data di emissione del contratto indicata in polizza e la data di emissione dei premi unici aggiuntivi, oppure la data del pagamento del premio qualora questo sia effettuato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Per i premi successivi al primo la conversione avviene applicando la prima quotazione del mese precedente quello della data del pagamento del premio stesso.

In caso di riattivazione i versamenti di premio arretrati, aumentati dei relativi interessi, saranno convertiti applicando l'ultima quotazione che precede la data di riattivazione.

#### Pagamenti dovuti dalla Società

Per i contratti la cui “valuta contrattuale” è diversa dall'euro, i pagamenti della Società sono convertiti in base alla seguente regola: la prestazione alla scadenza del contratto, quella in caso di morte, l'importo di riscatto o quello dovuto in caso di recesso vengono convertiti sulla base dell'ultima quotazione che precede rispettivamente il giorno della scadenza, della morte, della richiesta di riscatto o della comunicazione di recesso.

#### Quotazione della “valuta contrattuale”

La quotazione in euro della “valuta contrattuale” è quella ufficiale rilevata secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo delle Banche Centrali, e divulgate dalla Banca d'Italia, di cui ai commi 5, 5-bis, 5-ter e 5-quater dell'art. 4 del Decreto Legislativo 24 giugno 1998 n. 213.

### Art. 17

#### Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla Società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere sempre accompagnata da un documento di identità e relativo codice fiscale dell'avente diritto in aggiunta alla polizza originale comprensiva delle eventuali appendici.

Le informazioni per la corretta redazione della richiesta sono disponibili presso le Agenzie.  
I documenti necessari per le richieste di liquidazione sono:

*in caso di vita dell'Assicurato,*

- un certificato di esistenza in vita di quest'ultimo se non coincidente con l'avente diritto;

*in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza,*

- certificato di morte;
- atto notorio dal quale risulti se il Contraente, quando è anche Assicurato, ha lasciato o meno testamento ovvero che il testamento pubblicato non sia stato impugnato, e l'indicazione degli eredi legittimi;
- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

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

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

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento è effettuato presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto o presso la Direzione per l'Italia della Società.

#### Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

## ALLEGATO

### **Regolamento delle gestioni separate**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2011

## GLOSSARIO



**Contratto di assicurazione mista con capitale rivalutabile  
a premi unici ricorrenti rivalutabili ed eventuali premi unici aggiuntivi**



Agli effetti del presente Fascicolo informativo si intendono per:

<b>Annualità assicurativa</b>	La prima annualità assicurativa coincide con il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale. Per le annualità assicurative successive è il periodo che intercorre tra due consecutive ricorrenze annuali del contratto.
<b>Annualità di premio</b>	L'importo di premio stabilito dal Contraente in occasione della ricorrenza annuale del contratto, da corrispondere con le modalità di frazionamento prescelte.
<b>Assicurato</b>	La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione è determinato in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che si verificano durante la sua vita.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
<b>Condizioni di assicurazione</b>	Il documento che disciplina in via generale il contratto di assicurazione.
<b>Contraente</b>	La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento dei relativi premi.
<b>Data di decorrenza</b>	La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.
<b>Gestione separata di attivi</b>	Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegata, parte dei rendimenti finanziari realizzati.
<b>ISVAP</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo.
<b>Partecipazione agli utili</b>	Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.
<b>Polizza</b>	Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.
<b>Premio</b>	L'importo che il Contraente corrisponde a ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A.
<b>Proposta di assicurazione</b>	Il documento con il quale il Contraente chiede a ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A. di stipulare un contratto di assicurazione.
<b>Ricorrenza annuale del contratto</b>	L'anniversario della data di decorrenza.
<b>Società</b>	La compagnia ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto sulle prestazioni, alla scadenza o a seguito del decesso dell'Assicurato, che ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A. garantisce al Beneficiario al momento della liquidazione.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2011