



**GENERALI**  
Assicurazioni Generali



## **valoreprotetto** plan

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
di un capitale rivalutabile a premi unici ricorrenti**



**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: 29/11/2010

## SCHEMA SINTETICA

# **valoreprotetto** *plan*

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
di un capitale rivalutabile a premi unici ricorrenti**



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: 13.258,384 milioni di euro di cui 1.556,873 relativi al capitale sociale e 11.701,511 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 481,7%.

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

### 1.c) Denominazione del contratto

VALORE PROTETTO PLAN

### 1.d) Tipologia del contratto

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

### 1.e) Durata

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

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

### 1.f) Pagamento dei premi

Periodicità di pagamento dei premi

Unico ricorrente

Modalità di adeguamento del premio

- Gestione separata (crescente in base al rendimento della Gestione separata)  
- Indice ISTAT (crescente in base all'indice ISTAT)  
- Importo fisso (crescente di un importo fisso)  
- Nessuna (l'importo di ciascun premio rimane costante)

Premio minimo annuo al netto dei diritti

600,00 euro

Rata di premio minima

100,00 euro

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

<i>Obiettivi</i>	<i>Tipologia di investimento</i>	<i>Orizzonte temporale</i>																				
<table border="1"><tr><td></td><td>Protezione</td></tr><tr><td></td><td>Investimento</td></tr><tr><td>✓</td><td>Risparmio</td></tr><tr><td></td><td>Previdenza</td></tr></table>		Protezione		Investimento	✓	Risparmio		Previdenza	<table border="1"><tr><td>✓</td><td>Basso rischio</td></tr><tr><td>✓</td><td>Medio rischio</td></tr><tr><td></td><td>Alto rischio</td></tr></table>	✓	Basso rischio	✓	Medio rischio		Alto rischio	<table border="1"><tr><td></td><td>Breve</td></tr><tr><td>✓</td><td>Medio</td></tr><tr><td>✓</td><td>Lungo</td></tr></table>		Breve	✓	Medio	✓	Lungo
	Protezione																					
	Investimento																					
✓	Risparmio																					
	Previdenza																					
✓	Basso rischio																					
✓	Medio rischio																					
	Alto rischio																					
	Breve																					
✓	Medio																					
✓	Lungo																					

VALORE PROTETTO PLAN è un piano di risparmio ed è caratterizzato da:

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

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

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

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

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

VALORE PROTETTO PLAN prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) **Prestazioni in caso di decesso**

*Caso morte a vita intera*

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

b) **Coperture complementari**

c1) **Assicurazione complementare infortuni**

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

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

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari all'1% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

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 sopporta 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, il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il Contraente dei premi pagati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1, 2, 15 e 16 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	Maschio 45
Tasso di rendimento degli attivi	4,0%

Durata piano versamenti	15 anni	Durata piano versamenti	20 anni	Durata piano versamenti	25 anni
Anno	CPMA	Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	6,66%	5	6,66%	5	6,66%
10	2,96%	10	2,96%	10	2,96%
15	2,06%	15	2,19%	15	2,19%
		20	1,73%	20	1,83%
				25	1,55%

Qualora venga applicato uno sconto, il "Costo percentuale medio annuo" risulterà inferiore a quanto sopra indicato.

## 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
2005	4,97%	3,77%	3,16%	1,70%
2006	5,03%	3,83%	3,86%	2,00%
2007	5,40%	4,20%	4,41%	1,70%
2008	4,41%	3,21%	4,46%	3,20%
2009	4,41%	3,21%	3,54%	0,75%

### Gestione separata GEVAL/EURO

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2005	5,23%	4,03%	3,16%	1,70%
2006	5,03%	3,83%	3,86%	2,00%
2007	5,37%	4,17%	4,41%	1,70%
2008	4,21%	3,01%	4,46%	3,20%
2009	4,00%	2,80%	3,54%	0,75%

### 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
2005	4,91%	3,71%	4,29%	0,00%
2006	5,17%	3,97%	4,79%	-0,96%
2007	5,40%	4,20%	4,63%	-8,32%
2008	4,11%	2,91%	3,67%	-6,87%
2009	5,26%	4,06%	*	*

\* Dati ancora non disponibili.

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

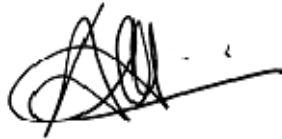
Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota informativa.

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. Andrea Mencattini



Data ultimo aggiornamento: 29/11/2010



## NOTA INFORMATIVA

# *valoreprotetto* plan

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
di un capitale rivalutabile a premi unici ricorrenti**



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 Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info@generali.it](mailto:info@generali.it).
- L'impresa di assicurazione è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazione a norma dell'art. 65 del R.D.L. 29 aprile 1923, n. 966, ed è iscritta al numero 1.00003 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

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

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

2.

### Prestazioni assicurative e garanzie offerte

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

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

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

Si rinvia agli articoli 1, 2 e 16 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

Avvertenza: è presente un periodo di carenza (sospensione della copertura del rischio assicurato); si rinvia agli articoli 2 e 16 delle Condizioni di assicurazione per i dettagli.

Il capitale liquidabile è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi e del premio relativo ai rischi demografici.

VALORE PROTETTO PLAN prevede il riconoscimento anticipato di un rendimento finanziario pari al 1% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

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

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

VALORE PROTETTO PLAN prevede:

- per l'assicurazione principale la corresponsione di premi unici ricorrenti pagati annualmente per tutta la durata del contratto e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato;
- per la copertura complementare in caso di decesso per infortunio la corresponsione di premi annui di importo costante, alle stesse scadenze previste per i premi dell'assicurazione principale.

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- 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**

VALORE PROTETTO PLAN 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, SCONTI E REGIME FISCALE

5.

Costi

### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

#### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

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

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

Caricamenti		
Cifra fissa	€ 3,20	per ogni anno di durata di pagamento dei premi, con il massimo di 32,00 euro per ogni annualità di premio
Costi percentuali	7,5%	per le prime cinque annualità
	5,5%	per le annualità dalla sesta alla decima
	3,5%	successivamente

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

Qualora venga applicato lo sconto relativo all'iniziativa "Valore Cliente" illustrato al punto 6 della presente Nota informativa, i costi risulteranno inferiori a quanto sopra indicato.

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

Addizionali di frazionamento	
Semestrale	2,0%
Quadrimestrale	2,5%
Trimestrale	3,0%
Bimestrale	3,5%
Mensile	4,5%

#### 5.1.2 Costi per riscatto

Nella tabella seguente si riporta la misura percentuale di diminuzione del "capitale assicurato" ridotto per durate residue espresse in anni interi. Tale percentuale si applica con le modalità illustrate al punto 10 della presente Nota informativa.

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

Qualora la durata contrattuale sia superiore a 11 anni, la percentuale è pari a 0,25% per ogni anno mancante all'undicesima ricorrenza annua del contratto dalla data di richiesta di riscatto.

In ogni caso la percentuale applicata non può essere inferiore allo 0,25%.

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

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

Intervallo di rendimento della Gestione separata	Punti percentuali assoluti di incremento del valore trattenuto
pari o superiore al 7% ed inferiore al 8%	0,1
pari o superiore al 8% ed inferiore al 9%	0,2
...	...
Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,1 punti percentuali assoluti	

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

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 25,68%.

## **6.**

### **Sconti**

VALORE PROTETTO PLAN può usufruire di riduzioni sui premi a condizione che il Contraente abbia sottoscritto un piano con un premio annuo di importo superiore ai 15.000,00 euro, oppure il Contraente e/o l'Assicurato sia già Contraente e/o Assicurato di altro contratto vita gestito dalla Società, sottoscritto da almeno sei mesi o liquidato, per scadenza o decesso, da non più di sei mesi.

Lo sconto è pari al 30% della parte percentuale dei costi gravanti sul premio su ciascuna annualità di premio dell'assicurazione principale per tutta la durata del piano versamento dei premi.

Per il riconoscimento dello sconto il Contraente deve dichiarare l'esistenza dei requisiti previsti mediante apposita indicazione nella proposta di assicurazione.

L'applicazione dello sconto è riportata in polizza con il richiamo all'iniziativa "Valore Cliente".

7.

#### **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.  
È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

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

I premi corrisposti per le assicurazioni complementari infortuni sono soggetti ad una imposta del 2,5%.

##### *Detrazione fiscale dei premi*

Il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio afferente il caso morte e per un importo massimo di 1.291,14 euro, dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente nella misura del 19%.

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

##### *Tassazione delle prestazioni assicurate*

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

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8.

### 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.

9.

### Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento 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

10.

### Riscatto e riduzione

VALORE PROTETTO PLAN 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 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 Marocchesa,14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.  
Fax Verde: 800.674666  
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.

11.

### 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.



12.

**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 della parte relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto e delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 5.1.1 della presente Nota informativa, a condizione che siano quantificate nella proposta di assicurazione e in polizza.

13.

**Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni** Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'Articolo 18 delle Condizioni di assicurazione.  
La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto della documentazione completa.

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); 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.

13.

**Legge applicabile al contratto** Al contratto si applica la legge italiana.

14.

**Lingua in cui è redatto il contratto** Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

15.

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

Assicurazioni Generali S.p.A. - Funzione Customer Service  
Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.  
Fax Verde: 800.674666  
e-mail: assistenza\_clienti@generali.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, oppure trasmesso ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353.

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere:

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

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/finservices-retail/finnet/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/finnet/index_en.htm)).

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

## 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, sesso ed età dell'Assicurato.

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

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

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 di interesse tecnico	1,0%
- Et� dell'Assicurato	45 anni
- Durata pagamento premi	15 anni
- Sesso dell'Assicurato	maschio
- Premio costante	2.000,00 euro
- Diritti di emissione	10,33 euro
- Diritti di quietanza	0,77 euro
- Prestazione caso morte iniziale	2.475,69 euro

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo dei premi	Prestazione caso morte (*)	Interruzione del pagamento premi		
				Riscatto (*)	Prestazione Ridotta (*)	Prestazione ridotta al termine del piano di versamento premi (*)
1	2.010,33	2.010,33	2.475,69			
2	2.000,77	4.011,10	4.929,22	3.363,50	4.596,50	4.596,50
3	2.000,77	6.011,87	7.360,98	5.121,10	6.919,32	6.919,32
4	2.000,77	8.012,64	9.771,39	6.929,95	9.258,39	9.258,39
5	2.000,77	10.013,41	12.160,87	8.790,68	11.613,63	11.613,63
6	2.000,77	12.014,18	14.580,99	10.741,76	14.034,21	14.034,21
7	2.000,77	14.014,95	16.980,41	12.747,08	16.471,00	16.471,00
8	2.000,77	16.015,72	19.359,43	14.806,87	18.923,85	18.923,85
9	2.000,77	18.016,49	21.718,47	16.920,96	21.392,69	21.392,69
10	2.000,77	20.017,26	24.057,95	19.089,75	23.877,52	23.877,52
11	2.000,77	22.018,03	26.427,44	21.139,56	26.229,23	26.229,23
12	2.000,77	24.018,80	28.777,91	23.202,77	28.562,07	28.562,07
13	2.000,77	26.019,57	31.109,83	25.278,81	30.876,50	30.876,50
14	2.000,77	28.020,34	33.423,68	27.366,94	33.173,00	33.173,00
15	2.000,77	30.021,11	35.719,95	29.763,40		
16		30.021,11	35.719,95	29.981,72		
17		30.021,11	35.719,95	30.196,83		
18		30.021,11	35.719,95	30.408,65		
19		30.021,11	35.719,95	30.617,04		
20		30.021,11	35.719,95	30.821,75		
21		30.021,11	35.719,95	31.022,53		
22		30.021,11	35.719,95	31.219,56		
23		30.021,11	35.719,95	31.413,91		
24		30.021,11	35.719,95	31.605,30		
25		30.021,11	35.719,95	31.794,01		
...	...	...	...	...		

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualit  assicurativa e sono calcolati 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 di interesse tecnico contrattualmente garantito, al diciassettesimo anno

Qualora venga applicato uno sconto le prestazioni risulteranno superiori a quanto sopra indicato.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Rendimento finanziario 4,0%
- Valore trattenuto:
  - 1,2 punti percentuali per somma premi fino a 9.999,99 euro;
  - 1,1 punti percentuali per somma premi da 10.000,00 euro e fino a 19.999,99 euro;
  - 1,0 punti percentuali per somma premi da 20.000,00 euro.
- Tasso di interesse tecnico 1,0%
- Et  dell'Assicurato 45 anni
- Durata 15 anni
- Sesso dell'Assicurato maschio
- Premio costante 2.000,00 euro
- Diritti di emissione 10,33 euro
- Diritti di quietanza 0,77 euro
- Prestazione caso morte iniziale 2.475,69 euro

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo dei premi	Prestazione caso morte (*)	Interruzione del pagamento premi		
				Riscatto (*)	Prestazione Ridotta (*)	Prestazione ridotta al termine del piano di versamento premi (*)
1	2.010,33	2.010,33	2.519,76			
2	2.000,77	4.011,10	5.061,81	3.453,98	4.720,14	5.936,99
3	2.000,77	6.011,87	7.626,96	5.306,15	7.169,34	8.859,89
4	2.000,77	8.012,64	10.216,03	7.245,29	9.679,69	11.752,99
5	2.000,77	10.013,41	12.842,49	9.283,41	12.264,58	14.775,49
6	2.000,77	12.014,18	15.549,56	11.455,30	14.966,45	17.697,80
7	2.000,77	14.014,95	18.286,41	13.727,49	17.737,82	20.587,89
8	2.000,77	16.015,72	21.053,95	16.102,91	20.580,23	23.446,22
9	2.000,77	18.016,49	23.853,14	18.584,10	23.495,35	26.273,35
10	2.000,77	20.017,26	26.711,25	21.195,11	26.510,91	29.241,50
11	2.000,77	22.018,03	29.656,53	23.722,54	29.434,11	31.835,44
12	2.000,77	24.018,80	32.640,74	26.317,26	32.395,93	34.358,60
13	2.000,77	26.019,57	35.665,11	28.980,29	35.397,63	36.813,25
14	2.000,77	28.020,34	38.730,95	31.712,48	38.440,47	39.201,59
15	2.000,77	30.021,11	41.839,56	34.862,51		
16		30.021,11	42.667,99	35.813,59		
17		30.021,11	43.512,81	36.784,73		
18		30.021,11	44.374,37	37.776,21		
19		30.021,11	45.252,98	38.788,18		
20		30.021,11	46.148,99	39.820,67		
21		30.021,11	47.062,74	40.873,66		
22		30.021,11	47.994,58	41.947,70		
23		30.021,11	48.944,87	43.044,57		
24		30.021,11	49.913,98	44.164,29		
25		30.021,11	50.902,28	45.307,66		

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



Qualora venga applicato uno sconto le prestazioni risulteranno superiori a quanto sopra indicato.

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. Andrea Mencattini



Data ultimo aggiornamento: 29/11/2010

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

# *valoreprotetto* plan

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
di un capitale rivalutabile a premi unici ricorrenti**



## PARTE I - PRESTAZIONI DELL'ASSICURAZIONE

### Art. 1

#### Prestazioni

VALORE PROTETTO PLAN prevede un piano di versamento di premi unici ricorrenti a fronte di ognuno dei quali è garantito un “capitale assicurato” iniziale.

ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A., in caso di morte dell'Assicurato, liquida al Beneficiario un importo pari alla somma dei “capitali assicurati” iniziali, relativi ad ogni annualità di premio versata, rivalutati fino alla data della morte, secondo quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (Art.15).

Nel caso di pagamento frazionato della 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 relativo alla prima annualità di premio è indicato in polizza. Sono riportati anche i tassi di premio relativi alle annualità di premio successive.

### Art. 2

#### Limitazioni della copertura assicurativa in caso di morte

L'assicurazione è operante, qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, salvo le esclusioni e le limitazioni di cui ai successivi punti 2.1 e 2.2.

#### 2.1 Esclusioni

È esclusa dall'assicurazione la morte causata da:

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



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

## 2.2 Limitazioni: periodo di carenza

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

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

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

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

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

Nel caso in cui l'Assicurato, pur essendosi sottoposto a visita medica, abbia rifiutato di effettuare gli esami clinici richiesti e necessari ad accertare l'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività, la copertura assicurativa rimane sospesa per un periodo - detto periodo di carenza - della durata di sette anni a partire dalla data di entrata in vigore del contratto.

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

### Art. 3

#### Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Ai fini di una esatta valutazione del rischio da parte della Società, le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte e di reticenze relative a circostanze per le quali la Società non avrebbe dato il suo consenso alla conclusione del contratto, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Società stessa:

- a) quando esiste dolo o colpa grave, ha diritto:
  - di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
  - di rifiutare, in caso di morte dell'Assicurato e in ogni tempo, il pagamento della prestazione in caso di morte restituendo la somma dei versamenti effettuati per l'assicurazione principale al netto dei diritti di emissione e quietanza e dell'eventuale addizionale di frazionamento (Art. 8);
- b) quando non esiste dolo o colpa grave, ha diritto:
  - di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
  - di ridurre, in caso di morte dell'Assicurato e in ogni tempo, le prestazioni in relazione al maggior rischio.

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

### Art. 4

#### Beneficiario

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

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi 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. 5

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

### Art. 6

#### **Diritto di recesso**

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 e della parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

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

### Art. 7

#### **Durata del contratto**

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

La data di decorrenza è indicata in polizza.

## PARTE III – PREMIO

### Art. 8

#### **Piano di versamento dei premi**

VALORE PROTETTO PLAN prevede la corresponsione di una successione di premi unici ricorrenti in numero pari alla durata del piano di versamento dei premi, il primo dei quali è versato alla conclusione dello stesso e i successivi ad ogni ricorrenza annuale che precede la scadenza del piano di versamento dei premi o la data di decesso dell'Assicurato, qualora questa avvenga prima della data di scadenza.

La durata del piano di versamento premi, indicato in polizza, può essere fissata da un minimo di sette anni ad un massimo di venticinque.

Il Contraente indica, all'atto della sottoscrizione della proposta, la modalità per la determinazione delle annualità di premio successive alla prima scegliendo fra:

- *premi crescenti in base ai risultati della Gestione separata* - ciascun premio aumenta, rispetto al precedente, della misura di rivalutazione prevista dalla Clausola di rivalutazione (Art. 15);
- *premi crescenti in base all'indice ISTAT* - ciascun premio aumenta, rispetto al precedente, di una percentuale pari alla 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;

- *premi crescenti* - ciascun premio aumenta, rispetto al precedente, di un importo fisso che corrisponde ad una percentuale prestabilita del premio del primo anno;
- *premi costanti* - ciascun premio rimane costante rispetto al primo.

Il Contraente può scegliere nuovamente 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; in tal caso l'annualità di premio viene maggiorata degli interessi di rateizzazione (*addizionale di frazionamento*). Rateazione ed addizionale di frazionamento sono indicati in polizza.

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

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

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- 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.

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

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

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

## Art. 9

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

In caso di mancato pagamento di una rata di premio, trascorsi trenta giorni dalla data stabilita per il suo versamento, e sempreché siano state interamente corrisposte almeno le prime due annualità di premio, il contratto resta in vigore per il “capitale assicurato” ridotto di seguito definito.

Il “capitale assicurato” ridotto è pari alla somma dei “capitali assicurati”, derivanti dai premi versati, diminuita di una percentuale di riduzione pari a 0,75% per ogni anno mancante alla scadenza del piano versamento dei premi dalla data di interruzione.

Nel caso di frazionamento dell’annualità di premio, il “capitale assicurato” relativo all’ultima annualità è riproporzionato sulla base delle rate di premio effettivamente versate e la percentuale di riduzione applicata è riproporzionata per la parte di anno 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 annua 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%.

I “capitali assicurati” sono rivalutati fino alla ricorrenza annuale del contratto che coincide o precede la data del versamento della prima rata di premio non corrisposta.

Il “capitale assicurato” ridotto si rivaluta, come previsto dalla Clausola di rivalutazione (Art. 15), ad ogni ricorrenza annuale del contratto successiva alla data di interruzione del piano di versamento dei premi.

In caso di mancato completamento del versamento delle prime due annualità di premio, il contratto si risolve e rimane privo di qualsiasi effetto ed i premi corrisposti restano acquisiti alla Società.

A giustificazione del mancato versamento del premio il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né abbia provveduto all’incasso a domicilio, quand’anche ciò sia avvenuto per precedenti premi.

## 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 che può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione.

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

Purché siano state corrisposte almeno due annualità di premio e l'Assicurato sia in vita, il Contraente, su richiesta scritta, può riscattare l'assicurazione principale.

#### Durante il piano di versamento dei premi:

l'importo relativo al riscatto totale è pari al "capitale assicurato" ridotto, rivalutato fino alla ricorrenza annua del contratto che coincide o precede la data di richiesta di riscatto con le modalità riportate nella Clausola di rivalutazione (Art. 15), diminuita applicando una percentuale di diminuzione pari a 0,25% per ogni anno mancante alla scadenza del piano di versamento dei premi dalla data di richiesta del riscatto.

Tale importo viene moltiplicato per il coefficiente riportato nell'allegata "Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto" preso in corrispondenza del sesso e dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data della richiesta. Nel caso 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.

Qualora la durata del piano di versamento dei premi sia superiore a 11 anni, la percentuale di diminuzione è pari a 0,25% per ogni anno mancante all'undicesima ricorrenza annua del contratto dalla data di richiesta di riscatto.

In ogni caso la percentuale di diminuzione applicata non può essere inferiore allo 0,25%.

#### Dopo la scadenza del piano di versamento dei premi:

L'importo relativo al riscatto totale si determina moltiplicando la somma dei "capitali assicurati" derivanti da ciascuna annualità di premio corrisposta, rivalutati fino alla ricorrenza annua del contratto che coincide o precede la data di richiesta di riscatto come stabilito nell'Art. 15, per il coefficiente riportato nell'allegata "Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto" preso in corrispondenza del sesso e all'età raggiunta dall'Assicurato alla data della richiesta di riscatto.

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

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. Nel caso di frazionamento della annualità di premio, nel calcolo dall'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 1.000,00 euro.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la prestazione residua e per la somma dei premi riproporzionati nella stessa misura; tali informazioni sono comunicate con apposita appendice. 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.

### **D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

#### **Art. 13**

##### **Imposte e tasse**

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

#### **Art. 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**

VALORE PROTETTO PLAN 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.

Il rendimento attribuito del contratto si ottiene diminuendo il suddetto rendimento di un valore, trattenuto dalla Società, espresso in punti percentuali assoluti. Tale valore trattenuto si calcola annualmente in funzione dell'importo derivante dalla somma dei premi corrisposti relativi all'assicurazione principale, al netto dei diritti e delle eventuali addizionali di frazionamento, secondo gli scaglioni di seguito indicati:

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

Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 7% ed inferiore all'8% (intervallo di rendimento), i valori trattenuti sopra definiti sono incrementati di un decimo di punto percentuale. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale tali valori si incrementano in eguale misura.

La misura annua della rivalutazione delle prestazioni si ottiene scontando, per un anno in forma composta al "tasso di interesse tecnico", la differenza tra il rendimento attribuito al contatto e il "tasso di rendimento tecnico". La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa. Il "tasso di interesse tecnico" è riportato in polizza ed è pari all'1% annuo.

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

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 – PRESTAZIONI COMPLEMENTARI

### Art. 16

#### **Assicurazione complementare per infortuni per il caso morte a capitale e premio annuo costanti**

La prestazione in caso di morte dell'Assicurato dell'assicurazione principale può essere integrata al momento della sottoscrizione del contratto, su richiesta del Contraente, dall'Assicurazione complementare infortuni per il caso di morte a capitale e premio annuo costanti.

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

A questa assicurazione si applicano le disposizioni previste dalle Condizioni di assicurazione relative a questo contratto, in quanto compatibili ed in quanto non derogate dalle norme di seguito indicate.

#### Prestazioni

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

Il "capitale complementare infortuni" è raddoppiato se la morte dell'Assicurato avviene per infortunio conseguente ad incidente stradale.

#### Limiti di operatività

Fermo restando che la morte deve essere conseguenza diretta ed esclusiva delle lesioni di cui



al paragrafo “Prestazioni” di questo articolo, resta stabilito che l’assicurazione complementare infortuni non è operante nei casi di morte:

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

#### Esclusioni

È esclusa dall’assicurazione la morte dovuta a lesioni derivanti:

- a) dalla partecipazione attiva a corse e gare in genere ed alle relative prove ed allenamenti, salvo che si tratti di corse podistiche, di gare bocciofile, di pesca, di tiro, di scherma e di tennis;
- b) dalla contaminazione nucleare o chimica, movimenti tellurici, eruzioni vulcaniche, inondazioni;
- c) dalla trasmutazione del nucleo dell’atomo, come pure alle radiazioni provocate dall’accelerazione artificiale di particelle atomiche.

È pure esclusa la morte:

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

#### Piano di versamento dei premi

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

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

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

## PARTE VII – PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

### **Art. 17**

#### **Valuta contrattuale**

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

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

#### Pagamenti dovuti dal Contraente

Per i contratti la cui “valuta contrattuale” è diversa dall’euro, il primo premio è convertito applicando l’ultima quotazione che precede la data di emissione del contratto indicata in polizza, oppure la data del pagamento del premio qualora questo sia effettuato all’atto della

sottoscrizione della proposta di assicurazione.

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

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

#### Pagamenti dovuti dalla Società

Per i contratti la cui "valuta contrattuale" è diversa dall'euro, i pagamenti della Società sono convertiti in base alla seguente regola: la prestazione 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. 18**

#### **Modalità di richiesta per i pagamenti della società**

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

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

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

in caso di 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 N° 1

### 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.

## ALLEGATO N° 2

**Tabella dei coefficienti per la determinazione dei valori di riscatto**

Età dell'Assicurato	Coefficiente		Età dell'Assicurato	Coefficiente	
	Maschi	Femmine		Maschi	Femmine
18	0,574084	0,537431	54	0,794944	0,756224
19	0,579406	0,542669	55	0,801490	0,762993
20	0,584760	0,547953	56	0,807974	0,769783
21	0,590161	0,553291	57	0,814399	0,776585
22	0,595600	0,558688	58	0,820759	0,783389
23	0,601079	0,564146	59	0,827044	0,790194
24	0,606618	0,569651	60	0,833243	0,797000
25	0,612207	0,575204	61	0,839355	0,803815
26	0,617846	0,580793	62	0,845377	0,810636
27	0,623525	0,586427	63	0,851307	0,817448
28	0,629247	0,592107	64	0,857141	0,824240
29	0,635008	0,597838	65	0,862872	0,831003
30	0,640808	0,603617	66	0,868493	0,837732
31	0,646663	0,609444	67	0,874009	0,844429
32	0,652570	0,615325	68	0,879450	0,851093
33	0,658552	0,621260	69	0,884808	0,857690
34	0,664616	0,627250	70	0,890091	0,864212
35	0,670757	0,633300	71	0,895234	0,870639
36	0,676971	0,639402	72	0,900315	0,876993
37	0,683259	0,645554	73	0,905301	0,883277
38	0,689609	0,651754	74	0,910207	0,889488
39	0,696009	0,658003	75	0,915001	0,895589
40	0,702470	0,664298	76	0,919661	0,901559
41	0,708978	0,670644	77	0,924157	0,907375
42	0,715522	0,677032	78	0,928558	0,913032
43	0,722092	0,683460	79	0,932831	0,918530
44	0,728691	0,689927	80	0,936940	0,923842
45	0,735310	0,696427	81	0,940870	0,928956
46	0,741955	0,702960	82	0,944546	0,933816
47	0,748597	0,709516	83	0,948006	0,938426
48	0,755221	0,716093	84	0,951254	0,942780
49	0,761837	0,722698	85	0,954297	0,946902
50	0,768455	0,729338	86	0,957112	0,950780
51	0,775087	0,736021	87	0,959723	0,954405
52	0,781728	0,742736	88	0,962192	0,957824
53	0,788358	0,749474	89	0,964551	0,961067
			90	0,966823	0,964157

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

$$0,781728 \cdot \frac{10}{12} + 0,788358 \cdot \frac{2}{12} = 0,782833$$

Data ultimo aggiornamento: 29/11/2010

## GLOSSARIO

# *valoreprotetto* plan

**Contratto di assicurazione in caso di morte a vita intera  
di un capitale rivalutabile a premi unici ricorrenti**



Agli effetti del presente Fascicolo informativo si intendono per:

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

Data ultimo aggiornamento: 29/11/2010



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

FAC-SIMILE



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

## QUESTIONARIO INFORMATIVO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO RELATIVO ALLA PROPOSTA N°

### A OBIETTIVI ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI

Ogni prodotto assicurativo, per le sue peculiarità, è adatto a soddisfare determinate esigenze del Cliente. Quale delle seguenti esigenze assicurative vuole perseguire prevalentemente con questo prodotto assicurativo?

- Pensione complementare**  **Protezione assicurativa/Rendita**  
 **Investimento/Risparmio**

Se già detentore di altri prodotti assicurativi/finanziari/previdenziali anche con altri soggetti, La preghiamo di indicare la tipologia, l'ammontare annuo di impegni da Lei assunti e versamenti già effettuati in unica soluzione:

- Nessuno**  **Protezione assicurativa/Rendita**  
 **Pensione complementare**  **Investimento/Risparmio**
- di cui annui  fino a € 1.000,00  da oltre € 1.000,00 a € 5.000,00  oltre € 5.000,00
- di cui unici  fino a € 20.000,00  da oltre € 20.000,00 a € 50.000,00  oltre € 50.000,00

### B ORIZZONTE TEMPORALE

Qual è il periodo dopo il quale Lei si aspetta di veder raggiunti, anche con riferimento alla durata contrattuale, gli obiettivi minimali perseguiti col contratto e valutare nuovamente le caratteristiche offerte?

- Lungo periodo (>10 anni)**  **Medio periodo (6-10 anni)**  **Breve periodo (≤ 5 anni)**

### C PROPENSIONE AL RISCHIO DEL CONTRATTO

Il prodotto assicurativo si caratterizza per diversi livelli di possibile rendimento dell'investimento e, di conseguenza, diversi livelli di rischio; qual è la Sua propensione al rischio per questo contratto?

- Investimento a basso rischio** (assenza di disponibilità ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo; presenza di capitale garantito).
- Investimento a medio rischio** (disponibilità ad accettare oscillazioni modeste del valore dell'investimento durante la durata del contratto, accettando di conseguenza probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).
- Investimento ad alto rischio** (disponibilità ad accettare possibili forti oscillazioni del valore dell'investimento nell'ottica di massimizzare la redditività nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi).

### D ESIGENZE DI LIQUIDITÀ

Qual è la probabilità che Lei possa richiedere, nei primi anni, l'interruzione del rapporto assicurativo interrompendo il piano dei versamenti o chiedendo il disinvestimento anticipato rispetto alla durata contrattuale definita?

- Bassa probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.
- Alta probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.

### E CAPACITÀ DI RISPARMIO

Per valutare l'adeguatezza dell'investimento assicurativo da Lei sottoscritto, Le chiediamo il Suo livello di capacità media annua di risparmio:

- Capacità di risparmio media annua fino a € 5.000,00**
- Capacità di risparmio media annua da € 5.000,00 a € 15.000,00**
- Capacità di risparmio media annua superiore a € 15.000,00**

La Sua capacità di risparmio deve essere valutata tenendo conto della sua situazione patrimoniale, reddituale ed al netto degli impegni finanziari già in essere; al fine di permetterLe una corretta indicazione della capacità di risparmio, La preghiamo di valutare, ed indicare, alcuni dei fattori rilevanti:

Reddito annuo variabile o insicuro \_\_\_\_\_  NO  SI

Numero di persone componenti nucleo familiare \_\_\_\_\_ Di cui a carico \_\_\_\_\_

Eventuale esposizione finanziaria (mutui, rate, ecc.)

- assente  fino a € 1.000,00  da oltre € 1.000,00 a € 5.000,00  oltre € 5.000,00

Reddito annuo complessivo

- fino a € 20.000,00  da oltre € 20.000,00 a € 50.000,00  oltre € 50.000,00



**PROPOSTA N°****RETE**

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

**PRODOTTO**

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

DATA SOTTOSCRIZIONE: VEDI DATA FIRMA NELLA SEZIONE "DICHIARAZIONI"

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - GESTIONI SEPARATE**

GESAV \_\_\_\_\_ %  GEVAL/EURO \_\_\_\_\_ %  GEVAL/\$ \_\_\_\_\_ %  
 RENDIGEN \_\_\_\_\_ %  GESAV R.E. \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - FONDI UNIT**

GLOBAL BOND \_\_\_\_\_ %  GLOBAL EQUITY \_\_\_\_\_ %  ITALIAN EQUITY \_\_\_\_\_ %  
 EURO BLUE CHIPS \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - LINEE DI INVESTIMENTO**

\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_

**PRESENZA DI POLIZZE COLLEGATE**

**CONTRAENTE (PERSONA FISICA)**

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

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

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

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

**RESIDENZA**

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

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

**RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)**

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

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

RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA)**

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

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

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

**SEDE LEGALE**

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

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

**RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA SEDE LEGALE)**

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

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

RECAPITO TELEFONICO \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

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

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

COGNOME E NOME _____				
_____	_____	_____	_____	_____
SESSO	DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	NAZIONE
SETTORE PROFESSIONE (1a) _____		PROFESSIONE (1a) _____		
AREA PROFESSIONE	<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico	CODICE FISCALE _____	
<b>RESIDENZA</b>				
INDIRIZZO _____			N° _____	CAP _____
_____	_____	_____	_____	_____
LOCALITÀ	COMUNE	PROV.	NAZIONE	

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

<input type="checkbox"/> CARTA D'IDENTITÀ	<input type="checkbox"/> PATENTE DI GUIDA	<input type="checkbox"/> _____
_____	_____	_____
NUMERO DOCUMENTO	DATA DI RILASCIO	DATA DI SCADENZA
_____	_____	_____
ENTE DI RILASCIO	LOCALITÀ DI RILASCIO	

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

ESISTE IL TITOLARE EFFETTIVO <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO				
<b>DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO (2a)</b>				
COGNOME E NOME _____				
_____	_____	_____	_____	_____
SESSO	DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	NAZIONE
SETTORE PROFESSIONE (1a) _____		PROFESSIONE (1a) _____		
AREA SETTORE	_____	CODICE FISCALE _____		
<b>RESIDENZA</b>				
INDIRIZZO _____			N° _____	CAP _____
_____	_____	_____	_____	_____
LOCALITÀ	COMUNE	PROV.	NAZIONE	
PAESE	_____			

**ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL TITOLARE EFFETTIVO**

<input type="checkbox"/> CARTA D'IDENTITÀ	<input type="checkbox"/> PATENTE DI GUIDA	<input type="checkbox"/> _____
_____	_____	_____
NUMERO DOCUMENTO	DATA DI RILASCIO	DATA DI SCADENZA
_____	_____	_____
ENTE DI RILASCIO	LOCALITÀ DI RILASCIO	

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

<input type="checkbox"/> BANCOMAT	<input type="checkbox"/> BOLLETTINO	<input type="checkbox"/> BONIFICO	<input type="checkbox"/> ASSEGNO	<input type="checkbox"/> ALTRO (3)
<b>Attenzione: i pagamenti effettuati tramite bollettino o bonifico dovranno essere intestati ad Assicurazioni Generali S.p.A. Il pagamento tramite bancomat è possibile nelle agenzie abilitate al servizio; attraverso bollettino è possibile se previsto; l'assegno, intestato o girato ad Assicurazioni Generali S.p.A., dovrà essere munito della clausola di non trasferibilità.</b>				
Solo per pagamenti successivi <input type="checkbox"/> TRATTENUTA SULLO STIPENDIO				
<input type="checkbox"/> RID	_____	_____	_____	_____
PREFISSO IBAN	CIN	ABI	CAB	NUMERO CONTO CORRENTE

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

Firma dell'incaricato dell'operazione

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

(2a) Per titolare effettivo si intende:

- la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica (titolare effettivo è colui che ha la partecipazione maggiore al capitale sociale, con un minimo del 25% +1);
- la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica.

**ASSICURANDO (QUANDO DIVERSO DAL CONTRAENTE)**

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

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

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

**RESIDENZA**

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

_____	_____	_____	_____
LOCALITÀ	COMUNE	PROV.	NAZIONE

**ASSICURANDO REVERSIONARIO**

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

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

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

**RESIDENZA**

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

_____	_____	_____	_____
LOCALITÀ	COMUNE	PROV.	NAZIONE

**DATI TECNICI**

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

**MODALITÀ DI CALCOLO**

<input type="checkbox"/> A - PREMIO ANNUO DI QUIETANZA (4) O PREMIO UNICO AL NETTO DEI DIRITTI DI EMISSIONE (5)	€ _____
<input type="checkbox"/> B - CAPITALE O RENDITA INIZIALE	€ _____
<input type="checkbox"/> C - IMPORTO RATA DI PERFEZIONAMENTO (6)	€ _____
<input type="checkbox"/> _____	€ _____

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

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

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

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

RATEAZIONE RENDITA <input type="checkbox"/> ANNUALE	<input type="checkbox"/> SEMESTRALE	<input type="checkbox"/> QUADRIMESTRALE
<input type="checkbox"/> TRIMESTRALE	<input type="checkbox"/> BIMESTRALE	<input type="checkbox"/> MENSILE

**ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI E ACCESSORIE**

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

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

(3) Le modalità di pagamento offerte dal servizio bancario e postale o i pagamenti effettuati in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Società.  
 (4) Importo del premio annuo (comprensivo di eventuali sovrappremi, premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie, addizionale di frazionamento e diritti di quietanza, tutti relativi ad un'annualità; sono esclusi i diritti di emissione previsti per la rata di perfezionamento).  
 (5) Importo di premio unico (comprensivo di eventuali sovrappremi e premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie; sono esclusi i diritti di emissione).  
 (6) Importo della rata di perfezionamento (comprensivo di eventuali sovrappremi, premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie, addizionale di frazionamento e diritti di emissione; sono esclusi i diritti di quietanza previsti per le rate successive).

**PROPOSTA N°****BENEFICIARI** BENEFICIO IRREVOCABILE**BENEFICIARIO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO O BENEFICIARIO A SCADENZA**

\_\_\_\_ CODICE (7) OPPURE

\_\_\_\_  
COGNOME E NOME\_\_\_\_  
DATA DI NASCITA\_\_\_\_  
COMUNE DI NASCITA\_\_\_\_  
PROV.\_\_\_\_  
CODICE FISCALE**BENEFICIARIO IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO**

\_\_\_\_ CODICE (7) OPPURE

\_\_\_\_  
COGNOME E NOME\_\_\_\_  
DATA DI NASCITA\_\_\_\_  
COMUNE DI NASCITA\_\_\_\_  
PROV.\_\_\_\_  
CODICE FISCALE**POLIZZE COLLEGATE**

NUMERO POLIZZA	TIPO UTILIZZO (8)	CONTRAENTE ESERCENTE ATTIVITÀ D'IMPRESA	
		DATA ULTIMO PREMIO PAGATO	▼
____	____	____	<input type="checkbox"/>
____	____	____	<input type="checkbox"/>
____	____	____	<input type="checkbox"/>
____	____	____	<input type="checkbox"/>
____	____	____	<input type="checkbox"/>
____	____	____	<input type="checkbox"/>
____	____	____	<input type="checkbox"/>
____	____	____	<input type="checkbox"/>
____	____	____	<input type="checkbox"/>

**QUESTIONARI A CURA DELL'ASSICURANDO**

Avvertenze relative ai questionari:

- le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- anche nei casi non espressamente previsti dall'impresa, l'assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a suo carico.

**Professionale**CODICE (9)  1  2  3  4  5  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_**Sportivo**CODICE (10)  1  2  3  4  5  6  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_

(7) Vedi "Tabella Beneficiari" di seguito riportata.

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

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

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

## Sanitario

SENZA VISITA MEDICA     CON VISITA MEDICA

1 Indicare i valori della statura e del peso

cm  Kg

2 Soffre o ha sofferto di malattie? Se sì, precisare quali e quando.

NO  SÌ

3 Si è mai sottoposto ad esami clinici (analisi di laboratorio, visite specialistiche o altro) che abbiano rivelato situazioni anormali? Se sì, precisare.

NO  SÌ

4 È mai stato ricoverato o prevede un prossimo ricovero in ospedali, case di cura, sanatori o simili per interventi chirurgici, procedure invasive, per semplici accertamenti o si è mai sottoposto a emotrasfusioni o terapie a base di emoderivati? Se sì, precisare quando, per quale motivo, per quanto tempo e con quale esito.

(Non indicare i ricoveri avvenuti per parto e quelli avvenuti da oltre due mesi, con completa guarigione, per appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, erniectomia, safenectomia, varici, emorroidectomia, meniscectomia, fratture ossee semplici, deviazione del setto nasale, colecistectomia non dovuta a neoplasia).

NO  SÌ

5 Fa o ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti? Se sì, indicare il tipo di sostanza ed il periodo.

NO  SÌ

\_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

6 Presenta imperfezioni fisiche, mutilazioni, difetti uditivi o visivi? Se sì, precisare indicando anche quando si sono verificate e se c'è stato o meno un buon adattamento alle conseguenze dell'imperfezione. (Non indicare i difetti visivi risolti mediante appropriate lenti correttive).

NO  SÌ

7 Fuma o ha mai fumato? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo.  
(1 sigaretta = 1 unità)

NO  SÌ

\_\_\_\_\_ Quantità \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

8 Fa o ha fatto abituale uso di alcolici o superalcolici? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo.  
(1 bicchiere di vino = 1 unità, 1/2 litro di birra = 2 unità, 1 bicchierino di superalcolico = 1 unità)

NO  SÌ

\_\_\_\_\_ Quantità \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

9 Assume o ha mai assunto farmaci per la regolazione della pressione arteriosa? Se sì, indicare il periodo, il tipo di farmaco e se i valori pressori si sono normalizzati.

NO  SÌ

\_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

10 Assume o ha mai assunto farmaci per altre malattie? Se sì, indicare la motivazione sanitaria (diagnosi), il tipo di farmaco e il periodo di utilizzo e se gli eventuali esami ematochimici fuori dalla norma sono rientrati nei limiti.

NO  SÌ

\_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

## A CURA DELL'AGENZIA

CODICE

Firma dell'Agente \_\_\_\_\_

## REVOCA DELLA PROPOSTA

La presente proposta può essere revocata, finché il contratto non sia concluso, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, all'Agenzia sopra indicata. La comunicazione di revoca deve indicare il numero della proposta sottoscritta. Le somme eventualmente pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

## RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione. La comunicazione di recesso va inviata all'Agenzia sopra indicata a mezzo lettera raccomandata. Il recesso ha l'effetto di liberare la Società e il Contraente da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'Agenzia della suddetta lettera raccomandata. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio pagato al netto della quota relativa al rischio corso, delle imposte e dei diritti di emissione del contratto (quantificati nella sezione "Dati tecnici" della presente proposta).

## PROPOSTA N°

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

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari<sup>(1)</sup>, al fine di fornire i servizi assicurativi<sup>(2)</sup> 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 sopracitati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa<sup>(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>.

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è il Servizio Privacy di Gruppo.

Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta al citato Servizio (Servizio Privacy di Gruppo - Assicurazioni Generali S.p.A. - Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto - TV, tel. 041.549.2599 fax 041.549.2235). Il sito [www.generalis.it](http://www.generalis.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

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

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

Nome e Cognome dell'/gli interessato/i (leggibili) \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_ 

#### NOTE

- (1) L'art.4, co.1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
- (2) Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione, raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno.
- (3) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario.
- (4) Il soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati, agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, attuari, legali e medici fiduciari, pignoratori, vincolatari, società del Gruppo e altre società che

per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali o altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria tra cui Autorità giudiziaria e Forze dell'ordine, ISVAR, Banca d'Italia – UIF, Ministero dell'Economia e delle Finanze, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, CONSOB, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, concessionarie per la riscossione dei tributi.

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

#### DICHIARAZIONI

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante/Delegato a operare)/Il sottoscritto Assicurando (ciascuno per quanto di propria competenza):**

**proscioglie** dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente questionario, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione;

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

**dichiara**, ai fini del D. Lgs. 231/2007, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, che i dati riportati nella presente proposta di assicurazione corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto continuativo;

**dichiara**, essendo consapevole del contenuto del contratto per averlo letto prima della sottoscrizione della proposta, di accettare le Condizioni di assicurazione previste nel "Fascicolo informativo".

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

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

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

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante/Delegato a operare) dichiara di aver ricevuto il "Fascicolo Informativo", modello \_\_\_\_\_ che si compone della Scheda sintetica (non presente nei contratti di puro rischio), della Nota informativa, delle Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della Gestione separata, del Glossario e della presente Proposta di assicurazione.**

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

## TABELLA BENEFICIARI

### BENEFICIARI IN CASO DI VITA

- 0** L'Assicurato.
- 1** Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.
- 2** I figli nati e nati dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.

- 3** I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.
- 4** Il coniuge dell'Assicurato al momento della liquidazione o, se premorto, l'Assicurato.
- 5** Beneficio in busta chiusa.

### BENEFICIARI IN CASO DI MORTE

- A** Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- B** Il Contraente.
- C** Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- D** Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi.
- E** I figli nati o nati dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- F** I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato.

- G** Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- H** Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato.
- I** Beneficio in busta chiusa.
- L** Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro.

## TABELLA QUESTIONARIO PROFESSIONALE

- 1** Libero professionista: titolare di azienda; commerciante o negoziante; appartenente alle forze armate (che non naviga, né vola); albergatore o operatore turistico; pensionato; benestante o studente; casalinga; insegnante o ministro del culto; dirigente; impiegato; agricoltore; autista senza guida di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; artigiano o operaio senza uso di macchine e senza accesso a tetti, impalcature, pozzi o miniere; fabbro o falegname; lavoratore edile con qualifica di sorvegliante; capo-mastro, capo operaio; chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie non esplosive; funzionario di Pubblica Sicurezza, Carabiniere da Maggiore incluso, Guardia di Finanza da Sottotenente incluso.
- 2** Autista di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; ruspista, escavatorista, trattorista; addetto ai lavori di tornitura, fresatura, politura;

elettricista su linee con tensione maggiore di 380 volt; fonditore; vetraio soffiatore o tagliatore; lavoratore edile con accesso ad impalcature o tetti; operaio portuale che lavora su scali, stive e navi in genere; minatore con lavoro in cave o lavoro saltuario in pozzi, senza uso di esplosivo, appartenente ai corpi di: Pubblica Sicurezza, Carabinieri, Guardia di Finanza, Agenti di custodia, Vigili del Fuoco ed Urbani armati; addetti alla vigilanza armata; marittimo o pescatore di mare; tecnico di radiologia.

- 3** Minatore con uso di esplosivo.
- 4** Chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie esplosive.
- 5** Chimico (altro personale) addetto alla fabbricazione di materie prime venefiche e/o esplosive.

## TABELLA QUESTIONARIO SPORTIVO

- 1** Nessuna attività sportiva.
- 2** Calcio, rugby, hockey e ciclismo senza partecipazioni a gare e tornei, sci, tennis, caccia, pesca, nuoto, escursionismo alpino, footing, baseball, pallacanestro, cricket, golf, squash, pallavolo, bocce, tutte esercitate in forma dilettantistica.
- 3** Alpinismo di qualsiasi grado purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee, speleologia, calcio nell'ambito della FIGC, rugby agonistico, sci agonistico, sci nautico agonistico,

arti marziali agonistiche, attività subacquee con autorespiratore senza partecipazione a gare, pugilato dilettantistico, vela di altura, equitazione agonistica con e senza salto di ostacoli.

- 4** Ciclismo agonistico, sci d'alpinismo purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee.
- 5** Pugilato agonistico.
- 6** Volo con deltaplano non a motore o parapendio.

FAC-SIMILE



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

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



Società costituita nel 1831 a Trieste - Capitale sociale € 1.556.864.483,00 interamente versato - Sede legale in Trieste, piazza Duca degli Abruzzi 2  
Codice fiscale e Registro imprese 00079760328 - Iscritta al numero 1.00003 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione  
Capogruppo del Gruppo Generali, iscritto al numero 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi