



Contratto di assicurazione caso morte
vita intera a premio unico con prestazioni
espresse in quote di Fondi Interni

INA Blunit Unica

**Il presente Fascicolo Informativo,
contenente**

- la Scheda sintetica
- la Nota informativa
- le Condizioni di Polizza
comprehensive dei Regolamenti
dei Fondi Interni
- il Glossario
- il Modulo di proposta

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

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

INA ASSITALIA S.p.A.

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

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

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE VITA INTERA A PREMIO UNICO CON PRESTAZIONI ESPRESSE IN QUOTE DI FONDI INTERNI

INA Blunit Unica

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda sintetica
- la Nota informativa
- le Condizioni di Assicurazione comprensive dei Regolamenti dei Fondi Interni
- il Glossario
- il Modulo di proposta

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

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA**

SCHEMA SINTETICA

INA Blunit Unica

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

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa.

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

INA ASSITALIA S.p.A.

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

1.b) Denominazione del contratto

Il contratto di seguito descritto è denominato INA Blunit Unica.

1.c) Tipologia del contratto

Il contratto è una assicurazione caso morte vita intera a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di uno o più Fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto, il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

1.d) Durata

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

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

1.e) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico di importo non inferiore a € 5.000,00.

E' data inoltre facoltà al Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi a premio unico nel corso del rapporto contrattuale.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto è una assicurazione caso morte vita intera a premio unico che garantisce la liquidazione di un capitale a favore dei Beneficiari designati, in qualsiasi momento si verifichi il decesso dell'Assicurato, il cui importo è collegato direttamente al valore delle quote dei Fondi interni prescelti.

Attraverso la sua sottoscrizione, il Contraente realizza un investimento il cui livello di rischio e l'orizzonte temporale di riferimento sono determinati in base ai Fondi interni prescelti.

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

Una parte del premio versato viene utilizzata da INA ASSITALIA per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di morte) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi di acquisizione e gestione del contratto, non concorre alla formazione del capitale.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di decesso

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

b) Opzioni contrattuali

- b.1) conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia immediata determinata in base all'età del vitaliziando alla data di conversione;
- b.2) conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia immediata su due o più teste, interamente o parzialmente reversibile ai sopravvissuti determinata in base all'aliquota di reversibilità ed alla combinazione delle età dei vitaliziandi alla data di conversione.

N.B. I coefficienti di conversione saranno quelli in vigore alla data in cui diverrà operativa l'opzione prescelta dal Contraente.

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

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 1 e 6 delle Condizioni di Assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Questo prodotto assicurativo comporta per il Contraente i seguenti rischi finanziari:

- ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati,
- ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

4.b) Profilo di rischio dei Fondi

Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento tipici dei Fondi prescelti dal Contraente cui sono collegate le prestazioni.

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio dei Fondi a cui le prestazioni possono essere collegate.

Fondo	Profilo di rischio					
	Basso	Medio-Basso	Medio	Medio-Alto	Alto	Molto Alto
INA Fondo Blunit Forza5	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
INA Fondo Blunit Forza6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
INA Fondo Blunit Forza7	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. COSTI

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dai Fondi riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, sullo specifico Fondo di seguito rappresentato ed impiegando un'ipotesi di rendimento del Fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di switch gravanti sui Fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

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

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

INA Fondo Blunit Forza5

Premio Unico 5.000,00 € Premio Unico 15.000,00 € Premio Unico 30.000,00 €
 Sesso ed età Maschio, 40 anni Sesso ed età Maschio, 40 anni Sesso ed età Maschio, 40 anni

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,36	5	3,09	5	3,02
10	2,18	10	2,04	10	2,00
15	1,95	15	1,86	15	1,84
20	1,83	20	1,76	20	1,75
25	1,77	25	1,71	25	1,70

INA Fondo Blunit Forza6

Premio Unico 5.000,00 € Premio Unico 15.000,00 € Premio Unico 30.000,00 €
 Sesso ed età Maschio, 40 anni Sesso ed età Maschio, 40 anni Sesso ed età Maschio, 40 anni

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,55	5	3,28	5	3,22
10	2,37	10	2,24	10	2,20
15	2,15	15	2,06	15	2,04
20	2,03	20	1,96	20	1,95
25	1,97	25	1,91	25	1,90

INA Fondo Blunit Forza7

Premio Unico 5.000,00 € Premio Unico 15.000,00 € Premio Unico 30.000,00 €
 Sesso ed età Maschio, 40 anni Sesso ed età Maschio, 40 anni Sesso ed età Maschio, 40 anni

Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata della operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,85	5	3,58	5	3,51
10	2,67	10	2,54	10	2,50
15	2,45	15	2,36	15	2,33
20	2,33	20	2,26	20	2,25
25	2,27	25	2,21	25	2,20

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.

6. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEI FONDI

In questa Sezione viene rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3 e 5 anni dai Fondi a cui sono collegate le prestazioni assicurative.

Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato “benchmark”. Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento

attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni (2004– 2006)	Ultimi 5 anni (2002– 2006)	Ultimi 10 anni (1997– 2006)
INA Fondo Blunit Forza5	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	3,77%	3,42%	4,37%

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni (2004– 2006)	Ultimi 5 anni (2002– 2006)	Ultimi 10 anni (1997– 2006)
INA Fondo Blunit Forza6	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	7,91%	4,15%	6,41%

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni (2004– 2006)	Ultimi 5 anni (2002– 2006)	Ultimi 10 anni (1997– 2006)
INA Fondo Blunit Forza7	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	10,53%	3,04%	6,78%

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

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni (2004- 2006)	Ultimi 5 anni (2002– 2006)	Ultimi 10 anni (1997– 2006)
1,90%	2,14%	2,11%

NOTA BENE: Trattandosi di Fondi di nuova costituzione, operativi dal 25 luglio 2006, i rendimenti medi annui dei Fondi non sono disponibili.

Nella seguente tabella si riportano i valori registrati nel 2006.

Fondo interno			
	INA Fondo Blunit Forza 5	INA Fondo Blunit Forza 6	INA Fondo Blunit Forza 7
Rendimento del fondo (*)	1,55%	2,35%	3,37%
Benchmark (*)	1,40%	2,83%	4,50%
Tasso annuo di inflazione	2,0%	2,0%	2,0%

(*) tassi di rendimento e Benchmark relativi al periodo compreso tra la data di costituzione del fondo ed il 31.12.2006.

7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

IL RAPPRESENTANTE LEGALE

(Avv. Francesco Procaccini)



NOTA INFORMATIVA

INA Blunit Unica

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

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

La presente Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI
- C. INFORMAZIONI SUI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. DATI STORICI SUI FONDI

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

INA ASSITALIA S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: 00198 ROMA Corso d'Italia, 33 - Italia

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

Capitale Sociale € 368.628.450,00 interamente versato

Inscr. Reg. Imprese di Roma n. 00409920584

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

Telefono: 06 8483.1

www.inaassitalia.it

info@inaassitalia.it

Società di revisione: PriceWaterHouseCoopers S.p.A.

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

2. Conflitto di interessi

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

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

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

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

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

a) Gestione degli attivi

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

I mandati conferiti:

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

b) Investimenti

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

Il Regolamento di ciascun Fondo interno prevede la possibilità di investire in misura non superiore al 10% del patrimonio in parti di OICR armonizzati e non armonizzati, questi ultimi nei limiti ed alle condizioni previste dalla normativa.

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

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

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

c) Retrocessione di commissioni

Relativamente ai Fondi interni collegati al contratto di cui alla presente Nota informativa, INA ASSITALIA non ha in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

In ogni caso INA ASSITALIA si impegna a riconoscere comunque ai Contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione 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, INA ASSITALIA opererà in modo da non recare pregiudizio alcuno agli interessi dei Contraenti.

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

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

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

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

3. Rischi finanziari

INA Blunit Unica è un contratto con prestazioni collegate al valore delle quote di uno o più Fondi interni, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Il Contraente, con la stipulazione del presente contratto, si espone ai seguenti elementi di rischio propri di un investimento finanziario ovvero:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio specifico) che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistematico);
- il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (rischio di controparte); il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente;
- il rischio, sempre tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato (rischio di interesse); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- il rischio di liquidità: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato;
- il rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

4. Informazioni sull'impiego dei premi

I premi, al netto dei relativi costi indicati al successivo punto 10, verranno impiegati in quote di un Fondo interno all'Impresa di assicurazione.

Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità), pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale.

5. Prestazioni assicurative

INA Blunit Unica è un'assicurazione caso morte vita intera a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, che prevede il pagamento, al/i Beneficiario/i designato/i in polizza, di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga.

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

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

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

La prestazione assicurata in caso di decesso dell'Assicurato consiste nella corresponsione di un capitale caso morte pari al controvalore delle quote dei Fondi interni attribuite al contratto, maggiorato secondo le seguenti aliquote distinte in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso.

Età raggiunta alla data del decesso	Aliquota di maggiorazione
Fino a 40 anni	1,5%
da 41 a 50 anni	1,0%
da 51 anni	0,5%

In ogni caso, poiché il rischio connesso all'andamento del valore negativo delle quote grava sul Contraente, esiste l'eventualità che il capitale liquidabile in caso di morte o di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

6. Valore della quota

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo interno è calcolato il martedì di ogni settimana ovvero, nel caso in cui tale giorno fosse festivo, il primo giorno lavorativo precedente e pubblicato giornalmente in Italia sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Compagnia.

Nel caso in cui sopravvengano straordinari eventi che provochino imprevedibili e rilevanti turbative dei mercati o disfunzioni di ordine tecnico relative alle strutture informatiche tali da impedire la determinazione ovvero la tempestiva conoscenza del valore della quota, si rimanda la data di investimento dei premi o di disinvestimento delle quote al primo giorno successivo utile per l'individuazione del valore di dette quote.

Il valore della quota pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo.

L'importo da liquidare in caso di decesso o di riscatto totale o parziale è definito sulla base del valore delle quote relativo alla prima settimana successiva alla data di richiesta dell'operazione stessa qualora questa cada nei primi due giorni della settimana (lunedì o martedì), ovvero della seconda settimana successiva qualora questa cada invece negli altri giorni.

7. Opzioni di contratto

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

- rendita vitalizia immediata determinata in base all'età del vitaliziando alla data di conversione;
- rendita vitalizia immediata su due o più teste, interamente o parzialmente reversibile ai sopravvissuti determinata in base all'aliquota di reversibilità ed alla combinazione delle età dei vitaliziandi alla data di conversione.

I coefficienti di conversione saranno quelli in vigore alla data di decorrenza della rendita di opzione.

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

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

C. INFORMAZIONI SUI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

8. Fondi interni

I Fondi disponibili sono:

Profilo di rischio basso:

- INA Fondo Blunit Forza5

Profilo di rischio medio:

- INA Fondo Blunit Forza6

Profilo di rischio medio-alto:

- INA Fondo Blunit Forza7.

Il profilo di rischio dei Fondi si determina in funzione dei valori della volatilità in base alla tabella elaborata dall'ANIA secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP di seguito riportata.

Volatilità	Profili di rischio
Da 0% fino a 3%	Basso
Oltre 3% fino a 8%	Medio basso
Oltre 8% fino a 14%	Medio
Oltre 14% fino a 20%	Medio alto
Oltre 20% fino a 25%	Alto
Oltre 25%	Molto alto

Fondo “INA Fondo Blunit Forza5”

a) *Denominazione*: “INA Fondo Blunit Forza5”.

b) *Data di inizio operatività*: 25 luglio 2006.

c) *Categoria*: obbligazionario misto.

d) *Valuta di denominazione*: Euro.

e) *Finalità*: l'obiettivo del Fondo è l'apprezzamento del capitale investito mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio basso e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari Europei.

f) *Orizzonte temporale minimo consigliato*: tra due e cinque anni.

g) *Profilo di rischio*: basso.

h) *Composizione del fondo*: il 100% degli strumenti finanziari impiegati è in Euro. La duration del portafoglio è pari a 1,63. Il 98,83% dei titoli in portafoglio ha un rating corrispondente ad “A” mentre l'1,17% ha un rating corrispondente a “triplo A” (attribuiti dalla Società di rating “Standard&Poors”). I principali settori di riferimento in cui sono investiti i titoli azionari sono: finanziario (30,0%), energetico (12,6%), telecomunicazioni (12,0%), beni di consumo discrezionali (8,52%).

Di seguito si riporta la composizione di “INA Fondo Blunit Forza5” al 31/12/2006

ATTIVITA'	importi in euro	Composizione percentuale sul totale
Titoli di stato	16.741.570	87,22%
Obbligazioni	198.490	1,03%
Titoli strutturati	0	0,00%
Titolo azionari	1.865.860	9,72%
Liquidità	320.540	1,67%
Altre attività	68.837	0,36%
TOTALE	19.195.297	100,00%

- i) *Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione:* compreso tra lo 0 ed il 10%.
- j) *Stile gestionale adottato:* lo stile di gestione è di tipo attivo ed incentrato su titoli governativi, o comunque con rating investment grade, e volto a cogliere opportunità di posizionamento del portafoglio sulla curva dei tassi di interesse dei titoli di Stato e dei differenziali di rendimento offerti dai titoli corporate. Per la componente azionaria, compresa tra lo 0 ed il 20% dell'investimento complessivo, la gestione e le scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società, quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato. La gestione sarà prevalentemente incentrata sulle scelte di allocazione settoriale e di quelle società che forniscono prospettive di una crescita degli utili e/o di una rivalutazione dei prezzi dei titoli.
- k) *Parametro di riferimento:* la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato:
- 10% JP Morgan EMU Cash 3 mesi;
 - 80% JP Morgan EMU 1-3 anni Aggregate Government Bond;
 - 10% MSCI Europe.
- L'indice JP Morgan EMU Cash 3 mesi è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. La sua duration (durata media finanziaria) è pari a 0,25 anni.
- L'indice JP Morgan EMU 1-3 anni Aggregate Government Bond è rappresentativo dei mercati dell'Unione Monetaria Europea ed è composto dai titoli di Stato maggiormente trattati nei suddetti mercati con vita residua inferiore a 36 mesi. Il valore giornaliero dell'indice riflette quindi il prezzo nominale dei titoli comprensivo del rateo di interessi maturato dalla data dell'ultimo stacco cedola (corso Tel-Quel) secondo una media pesata per la loro capitalizzazione. La sua duration (durata media finanziaria) è intorno a 1,8 anni.
- L'indice MSCI Europe è calcolato su un paniere composto dai maggiori titoli azionari emessi da società a elevata capitalizzazione appartenenti ai principali 16 Paesi europei. L'indice rappresenta approssimativamente l'85% del mercato europeo. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell'effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters.
- Tutti gli indici sono rilevati quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM e disponibili con frequenza giornaliera.
- l) *Destinazione dei proventi:* gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel Fondo.
- m) *Modalità di valorizzazione delle quote:* gli strumenti finanziari in cui sono investite le disponibilità del Fondo sono valutati al loro valore di mercato. Il valore complessivo netto del Fondo, calcolato settimanalmente, risulta dalla valorizzazione del patrimonio detratte le spese e gli oneri. La Compagnia calcola il valore unitario della quota ogni settimana dividendo il "valore complessivo netto" del Fondo per il numero delle quote partecipanti al Fondo, entrambi relativi al *giorno di valorizzazione*.

Fondo "INA Fondo Blunit Forza6"

- a) *Denominazione:* "INA Fondo Blunit Forza6".
- b) *Data di inizio operatività:* 25 luglio 2006.
- c) *Categoria:* bilanciato-obbligazionario.
- d) *Valuta di denominazione:* Euro.
- e) *Finalità:* l'obiettivo del Fondo è perseguire l'incremento del capitale investito mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri.
- f) *Orizzonte temporale minimo consigliato:* tra quattro e sette anni.
- g) *Profilo di rischio:* medio-basso.
- h) *Composizione del fondo:* il 100% degli strumenti finanziari impiegati è in Euro. La duration del portafoglio è pari a 5,26. Il 97,67% dei titoli in portafoglio ha un rating corrispondente ad "A" mentre il 2,33% ha un rating corrispondente a "tripla A" (attribuiti dalla Società di rating "Standard&Poors").

I principali settori di riferimento in cui sono investiti i titoli azionari sono: finanziario (28,09%), energetico (11,65%), telecomunicazioni (9,9%), industriali (9,8%).

Di seguito si riporta la composizione di “INA Fondo Blunit Forza6” al 31/12/2006

ATTIVITA'	importi in euro	composizione percentuale sul totale
Titoli di stato	20.768.040	58,58%
Obbligazioni	496.226	1,40%
Titoli strutturati	0	0,00%
Titolo azionari	12.009.027	33,87%
Parti di OICR	1.660.099,25	4,68%
Liquidità	323.760	0,91%
Altre attività	194.674	0,55%
TOTALE	35.451.826	100,00%

- i) *Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione:* compreso tra lo 0 ed il 10%.
- j) *Stile gestionale adottato:* lo stile di gestione è di tipo attivo ed incentrato su titoli governativi, o comunque con rating investment grade, e volto a cogliere opportunità di posizionamento del portafoglio sulla curva dei tassi di interesse dei titoli di Stato e dei differenziali di rendimento offerti dai titoli corporate. Per la componente azionaria, compresa tra il 30% ed il 50% dell'investimento complessivo, la gestione e le scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società, quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato. La gestione sarà prevalentemente incentrata sulle scelte di allocazione settoriale e di quelle società che forniscono prospettive di una crescita degli utili e/o di una rivalutazione dei prezzi dei titoli.
- k) *Parametro di riferimento:* la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato:
- 10% JP Morgan EMU Cash 3 mesi;
 - 50% JP Morgan EMU Aggregate Government Bond;
 - 25% MSCI Europe;
 - 10% S&P 500;
 - 5% MSCI Pacific Free.

L'indice JP Morgan EMU Cash 3 mesi è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. La sua duration (durata media finanziaria) è pari a 0,25 anni.

L'indice JP Morgan EMU Aggregate Government Bond è rappresentativo dei mercati dell'Unione Monetaria Europea ed è composto dai titoli di Stato maggiormente trattati nei suddetti mercati. Il valore giornaliero dell'indice riflette quindi il prezzo nominale dei titoli comprensivo del rateo di interessi maturato dalla data dell'ultimo stacco cedola (corso Tel-Quel) secondo una media pesata per la loro capitalizzazione. La sua duration (durata media finanziaria) è intorno a 6 anni.

L'indice MSCI Europe è calcolato su un paniere composto dai maggiori titoli azionari emessi da società a elevata capitalizzazione appartenenti ai principali 16 Paesi europei. L'indice rappresenta approssimativamente l'85% del mercato europeo. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell'effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters.

L'indice Standard and Poor's 500 Composite comprende 500 titoli quotati in diversi mercati degli USA che rappresentano le maggiori società nei principali settori industriali. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell'effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters.

L'indice è pesato per capitalizzazione ed è calcolato a partire da una base riferita al periodo 1941-1943.

L'indice MSCI Pacific Free è calcolato su un paniere di titoli azionari emessi da società dei seguenti Paesi: Australia, Cina, Hong Kong, Indonesia, Giappone, Corea, Malesia, Nuova Zelanda, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. Il peso di ciascun titolo è proporzionale alla capitalizzazione di mercato del suo flottante libero ("free-float"). La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell'effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters.

Tutti gli indici sono rilevati quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM e disponibili con frequenza giornaliera.

- l) *Destinazione dei proventi*: gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel Fondo.
- m) *Modalità di valorizzazione delle quote*: gli strumenti finanziari in cui sono investite le disponibilità del Fondo sono valutati al loro valore di mercato. Il valore complessivo netto del Fondo, calcolato settimanalmente, risulta dalla valorizzazione del patrimonio detratte le spese e gli oneri. La Compagnia calcola il valore unitario della quota ogni settimana dividendo il "valore complessivo netto" del Fondo per il numero delle quote partecipanti al Fondo, entrambi relativi al *giorno di valorizzazione*.

Fondo "INA Fondo Blunit Forza7"

- a) *Denominazione*: "INA Fondo Blunit Forza7".
- b) *Data di inizio operatività*: 25 luglio 2006.
- c) *Categoria*: bilanciato-azionario.
- d) *Valuta di denominazione*: Euro.
- e) *Finalità*: l'obiettivo del Fondo è perseguire la crescita del capitale investito mediante una struttura di portafoglio con livello di rischio medio – alto e cogliendo le opportunità dei mercati finanziari italiani ed esteri.
- f) *Orizzonte temporale minimo consigliato*: tra sei e dieci anni.
- g) *Profilo di rischio*: medio-alto.
- h) *Composizione del fondo*: il 100% degli strumenti finanziari impiegati è in Euro. La duration del portafoglio è pari a 4,22. Il 95,77% dei titoli in portafoglio ha un rating corrispondente ad "A" mentre il 4,23% ha un rating corrispondente a "tripla A" (attribuiti dalla Società di rating "Standard&Poors").

I principali settori di riferimento in cui sono investiti i titoli azionari sono: finanziario (27,7%), energetico (12,4%), telecomunicazioni (9,0%), industriali (9,5%).

Di seguito si riporta la composizione di "INA Fondo Blunit Forza7" al 31/12/2006

ATTIVITA'	importi in euro	composizione percentuale sul totale
Titoli di stato	11.238.593	27,01%
Obbligazioni	496.226	1,19%
Titoli strutturati	0	0,00%
Titolo azionari	25.091.805	60,30%
Parti di OICR	3.816.886,09	9,17%
Liquidità	857.534	2,06%
Altre attività	108.806	0,26%
TOTALE	41.609.849	100,00%

- i) *Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione*: compreso tra lo 0 ed il 10%.
- j) *Stile gestionale adottato*: lo stile di gestione è di tipo attivo ed incentrato su titoli governativi, o comunque con rating investment grade, e volto a cogliere opportunità di posizionamento del portafoglio sulla curva dei tassi di interesse dei titoli di Stato e dei differenziali di rendimento offerti dai titoli

corporate. Per la componente azionaria, compresa tra il 60% ed l'80% dell'investimento complessivo, la gestione e le scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società, quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato. La gestione sarà prevalentemente incentrata sulle scelte di allocazione settoriale e di quelle società che forniscono prospettive di una crescita degli utili e/o di una rivalutazione dei prezzi dei titoli.

k) *Parametro di riferimento*: la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato:

- 10% JP Morgan Emu Cash 3 mesi;
- 20% JP Morgan Emu Aggregate Government Bond;
- 40% MSCI Europe;
- 20% S&P 500;
- 10% MSCI Pacific Free.

L'indice J.P. Morgan EMU Cash 3 mesi è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. La sua duration (durata media finanziaria) è pari a 0,25 anni.

L'indice J.P. Morgan EMU Aggregate Government Bond è rappresentativo dei mercati dell'Unione Monetaria Europea ed è composto dai titoli di Stato maggiormente trattati nei suddetti mercati. Il valore giornaliero dell'indice riflette quindi il prezzo nominale dei titoli comprensivo del rateo di interessi maturato dalla data dell'ultimo stacco cedola (corso Tel-Quel) secondo una media pesata per la loro capitalizzazione. La sua duration (durata media finanziaria) è intorno a 6 anni.

L'indice MSCI Europe è calcolato su un paniere composto dai maggiori titoli azionari emessi da società a elevata capitalizzazione appartenenti ai principali 16 Paesi europei. L'indice rappresenta approssimativamente l'85% del mercato europeo. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell'effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters.

L'indice Standard and Poor's 500 Composite comprende 500 titoli quotati in diversi mercati degli USA che rappresentano le maggiori società nei principali settori industriali. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell'effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters. L'indice è pesato per capitalizzazione ed è calcolato a partire da una base riferita al periodo 1941-1943.

L'indice MSCI Pacific Free è calcolato su un paniere di titoli azionari emessi da società dei seguenti Paesi: Australia, Cina, Hong Kong, Indonesia, Giappone, Corea, Malesia, Nuova Zelanda, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. Il peso di ciascun titolo è proporzionale alla capitalizzazione di mercato del suo flottante libero ("free-float"). La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell'effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters.

Tutti gli indici sono rilevati quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM e disponibili con frequenza giornaliera.

l) *Destinazione dei proventi*: gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel Fondo.

m) *Modalità di valorizzazione delle quote*: gli strumenti finanziari in cui sono investite le disponibilità del Fondo sono valutati al loro valore di mercato. Il valore complessivo netto del Fondo, calcolato settimanalmente, risulta dalla valorizzazione del patrimonio detratte le spese e gli oneri. La Compagnia calcola il valore unitario della quota ogni settimana dividendo il "valore complessivo netto" del Fondo per il numero delle quote partecipanti al Fondo, entrambi relativi al *giorno di valorizzazione*.

I Fondi possono investire in strumenti finanziari derivati nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dal Provvedimento ISVAP n. 297/96, e successive modifiche ed integrazioni. Tale impiego non può alterare i profili di rischio e le caratteristiche del Fondo interno esplicitati nel Regolamento. In particolare, gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, così come definite dal citato Provvedimento ISVAP.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Asset Management SGR S.p.A., società di gestione interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazioni Generali S.p.A..

I Fondi sono annualmente certificati da PricewaterhouseCoopers S.p.A..

9. Crediti di imposta

Nel caso di avvenuta tassazione sui proventi derivanti dalle quote di OICR detenuti, il Fondo interno matura il relativo credito d'imposta.

L'Impresa trattiene tale credito d'imposta che pertanto non va a beneficio degli Assicurati.

Tale mancato riconoscimento si può tradurre in una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto.

Alla data di redazione della presente Nota informativa nei Fondi non sono presenti quote di OICR che possano dar luogo a crediti d'imposta.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

10. Costi

10.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

10.1.1 Costi gravanti sul premio

E' previsto un costo di emissione in cifra fissa pari a € 100,00 che viene prelevato in unica soluzione sul premio unico versato alla sottoscrizione della proposta.

I costi di acquisizione e gestione sono rappresentati da una percentuale applicata sul premio versato, al netto della cifra fissa, pari al 4,5% sulla quota di premio non superiore al limite di € 50.000,00 e del 2,5% sulla quota di premio eccedente.

In occasione del versamento di un premio aggiuntivo non viene applicata alcuna cifra fissa e l'aliquota di caricamento, applicata a titolo di costi di acquisizione e gestione, viene determinata secondo quanto indicato al comma precedente in funzione del cumulo dei premi complessivamente versati.

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

10.1.2 Costi per switch e riscatto

In ciascun anno assicurativo è consentita un'operazione di switch gratuita; le operazioni successive, relative allo stesso anno, sono soggette ad una commissione pari a € 25,00.

In caso di riscatto parziale o totale richiesto prima della decima ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, si applica una penalizzazione pari allo 0,5% per ogni anno e frazione mancante al raggiungimento della suddetta ricorrenza applicata al controvalore delle quote riscattate.

Per le operazioni di riscatto totale o parziale effettuate dopo la decima ricorrenza annuale non viene applicato alcun costo.

10.2 Costi gravanti sui Fondi interni

Remunerazione dell'Impresa di assicurazione

E' a carico del Fondo interno una commissione annua di gestione come di seguito indicata:

- INA Fondo Blunit Forza5: 1,5%
- INA Fondo Blunit Forza6: 1,7%
- INA Fondo Blunit Forza7: 2,0%

Per la parte del Fondo investita in OICR "collegati", la quota parte della commissione di gestione applicata dalla Società per il servizio di asset allocation degli OICR e per l'amministrazione del contratto è pari al 90%.

La commissione viene prelevata dal Fondo settimanalmente contestualmente al calcolo del valore della quota.

Tali aliquote comprendono:

- commissioni di gestione applicate dalla Compagnia;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo dovute alla banca depositaria;

- spese di pubblicazione del valore della quota;
- spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione.

Gli altri costi, quali gli oneri inerenti alla acquisizione ed alla dismissione delle attività del Fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza sono imputati contestualmente alle operazioni relative e non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Per la quantificazione storica dei costi di cui sopra si rinvia al punto 27 di questa Nota informativa.

11. Misure e modalità di eventuali sconti

Il presente contratto non prevede sconti.

12. Regime fiscale

Imposta sui premi

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

Detrazione fiscale dei premi

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

Tassazione delle somme assicurate

In base alla vigente normativa fiscale:

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

Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

Diritto proprio del Beneficiario

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

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

13. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

13.1 Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto sarà concluso e l'assicurazione entrerà in vigore ed avrà quindi efficacia soltanto dal momento in cui il Contraente abbia ricevuto l'originale di polizza a fronte del versamento del premio eseguito in sede di sottoscrizione della proposta; è inoltre richiesta la contestuale sottoscrizione da parte del Contraente del simple del contratto stesso destinato alla Direzione Generale INA ASSITALIA.

In occasione del versamento di premi aggiuntivi viene rilasciata apposita appendice di contratto.

13.2 Modalità di pagamento del premio

INA Blunit Unica richiede da parte del Contraente, l'impegno a versare un premio unico di importo pari ad almeno € 5.000,00.

È data facoltà al Contraente di effettuare, in qualsiasi momento, il versamento di premi aggiuntivi di importo non inferiore a € 2.000,00.

Il premio da versarsi in sede di sottoscrizione della proposta deve essere corrisposto nelle mani del consulente assicurativo acquirente mediante assegno non trasferibile intestato alla Agenzia Generale INA ASSITALIA indicata nel frontespizio della proposta stessa.

Tutti i versamenti successivi devono essere corrisposti esclusivamente con gli stessi mezzi di pagamento di cui sopra, in occasione della sottoscrizione della corrispondente proposta.

Qualora la Società intenda proporre al Contraente la possibilità di effettuare versamenti in Fondi o comparti istituiti successivamente alla redazione della presente Nota informativa, la Società si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota informativa relativo alle informazioni sui nuovi Fondi o comparti e ai costi gravanti sugli stessi, unitamente al Regolamento di gestione.

13.3 Modalità di conversione del premio in quote

Il numero delle quote attribuite in relazione a ciascun premio versato si determina dividendo il premio stesso, al netto degli oneri indicati al precedente punto 10.1.1 e del costo del rischio demografico, per il valore unitario della quota relativo alla prima settimana successiva alla data di versamento qualora questa cada nei primi due giorni della settimana (lunedì o martedì), ovvero della seconda settimana successiva qualora questa cada invece negli altri giorni.

14. Lettera di conferma dell'investimento del premio

Entro 10 giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione delle quote attribuite in relazione ai premi versati, sono comunicati al Contraente, mediante apposita appendice, la data di decorrenza della polizza, la data di versamento del premio, gli importi del premio lordo versato e del premio netto investito, il giorno di valorizzazione ("*giorno di riferimento*") ed il corrispondente valore della quota risultante, nonché il numero delle quote attribuite.

15. Riscatto

A partire dalla fine del primo anno di assicurazione il Contraente può chiedere la liquidazione totale o parziale delle quote accumulate. In caso di riscatto totale si ha l'estinzione del contratto.

Nel caso di riscatto parziale, alla data di richiesta, dovranno essere rispettati i seguenti vincoli:

- il controvalore delle quote da disinvestire non può essere inferiore a € 500,00;
- il corrispondente importo liquidabile, maggiorato dei riscatti parziali eventualmente già liquidati deve risultare non superiore al valore di riscatto totale liquidabile alla stessa epoca.

Il valore di riscatto totale o parziale è pari al controvalore delle quote disinvestite sulla base del valore delle quote relativo al "*giorno di riferimento*" secondo quanto indicato nell'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di riscatto parziale o totale entro la decima ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, il controvalore delle quote disinvestite viene ridotto di una percentuale pari allo 0,5% per ogni anno e frazione di anno mancanti al raggiungimento di detta ricorrenza.

Il valore di riscatto può risultare inferiore al cumulo dei premi versati dal Contraente.

Per la quantificazione dei costi in caso di riscatto si rinvia al punto 10.1.2.

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

INA ASSITALIA S.p.A. – Customer Service

Corso d'Italia, 33 – 00198 ROMA

Tel.: 06 47224020

Fax: 06 47224204

E-mail: inaassistenzaclienti@inaassitalia.it

16. Operazioni di Switch

Trascorsi almeno sei mesi dalla data di effetto della polizza, il Contraente può richiedere che le quote investite in un Fondo interno vengano trasferite, anche parzialmente, ad un altro Fondo interno tra quelli previsti dal presente contratto.

L'operazione viene effettuata previa richiesta scritta da parte del Contraente; il costo dell'operazione è quantificato come previsto dal punto 10.1.2 di questa Nota informativa.

La Compagnia provvederà a disinvestire e ad investire l'importo trasferito, al netto della commissione di switch, sulla base dei corrispondenti valori delle quote nel "*giorno di riferimento*" secondo quanto indicato nell'art. 5 delle Condizioni di Assicurazione.

Qualora la Compagnia intenda proporre al Contraente la possibilità di effettuare switch verso Fondi o comparti istituiti successivamente alla redazione della presente Nota Informativa, la stessa si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota informativa, relativo alle informazioni sul Fondo e sui costi gravanti sul Fondo stesso, unitamente al Regolamento di gestione.

Il numero delle quote disinvestite, il numero delle quote attribuite, il valore unitario delle quote del Fondo di provenienza e del Fondo di destinazione e il "*giorno di riferimento*" relativo alla data della richiesta sono comunicati al Contraente mediante apposita comunicazione.

17. Revoca della proposta

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

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione attinente l'esecuzione dello stipulando contratto e si effettua a mezzo di lettera raccomandata AR da inviare ad INAASSITALIA S.p.A. - Servizio Assicurazioni Individuali - Via L. Bissolati, 23 - 00187 ROMA. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione INA ASSITALIA rimborserà al Contraente, per il tramite dell'Agenzia Generale competente, il premio versato.

INA ASSITALIA ha il diritto di recuperare le spese eventualmente sostenute per l'emissione del contratto, indicate nella proposta di assicurazione e nel contratto, di cui al punto 10.1.1.

18. Diritto di recesso

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

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

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

INA ASSITALIA ha il diritto di recuperare le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, indicate nella proposta di assicurazione e nel contratto, di cui al punto 10.1.1.

19. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni

Al verificarsi degli eventi previsti dal contratto, l'avente diritto dovrà consegnare la documentazione specificata all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione per ottenere le prestazioni pattuite.

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

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

20. Legge applicabile al contratto

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

21. Lingua in cui è redatto il contratto

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

22. Reclami

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

INA ASSITALIA S.p.A.
Customer Service
Corso d'Italia, 33 – 00198 ROMA
Tel. 06-47224020
FAX. 06-47224204
E-mail: reclami.ina@inaassitalia.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

23. Ulteriore informativa disponibile

Qualora in fase precontrattuale il Contraente ne faccia richiesta, INA ASSITALIA si impegna a consegnare l'ultimo rendiconto annuale dei Fondi interni e l'ultimo prospetto riportante la composizione dei Fondi stessi, comunque a disposizione sul sito Internet della Compagnia.

24. Informativa in corso di contratto

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

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, INA ASSITALIA si impegna ad inviare al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda sintetica, contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del valore unitario della quota e relativa data di valorizzazione, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) valore unitario della quota e relativa data di valorizzazione, numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) valore unitario della quota, numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

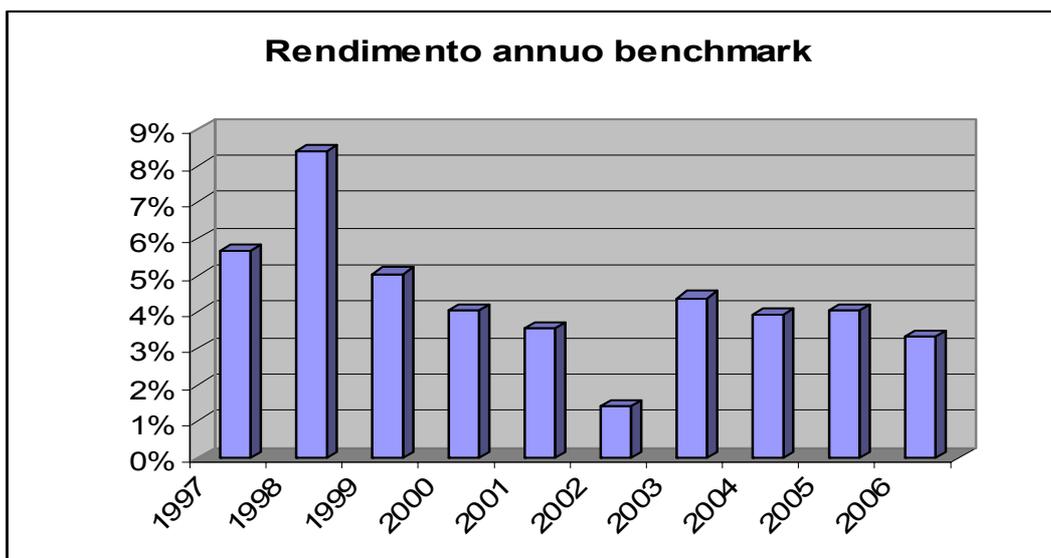
Qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute dal Contraente si riduca di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, INA ASSITALIA invierà al Contraente una comunicazione scritta entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato. Analoga comunicazione verrà fornita in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

F. DATI STORICI SUI FONDI

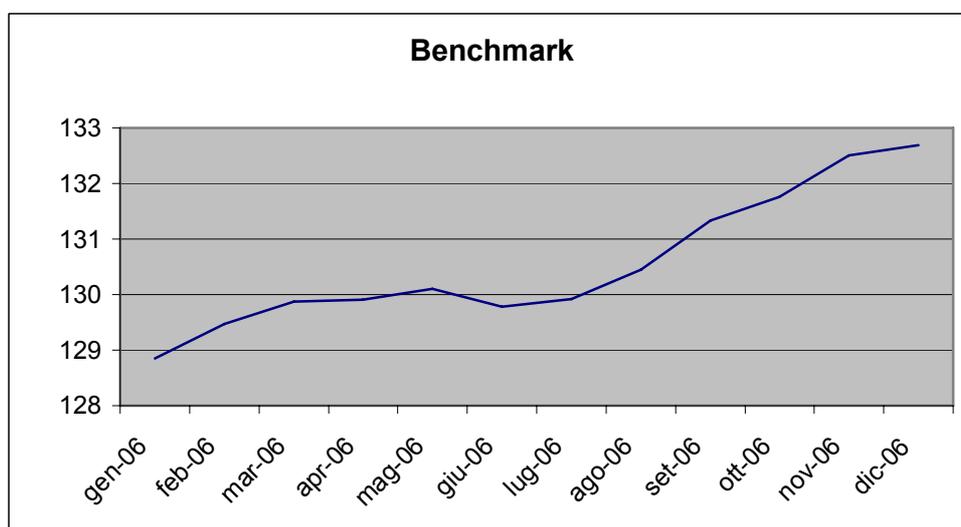
25. Dati storici di rendimento

INA Fondo Blunit Forza5

Il Fondo è operativo dal 25 luglio 2006, pertanto non sono disponibili i dati relativi all'andamento annuo del Fondo. Nel grafico che segue viene riportato il rendimento annuo del benchmark di riferimento negli ultimi 10 anni.



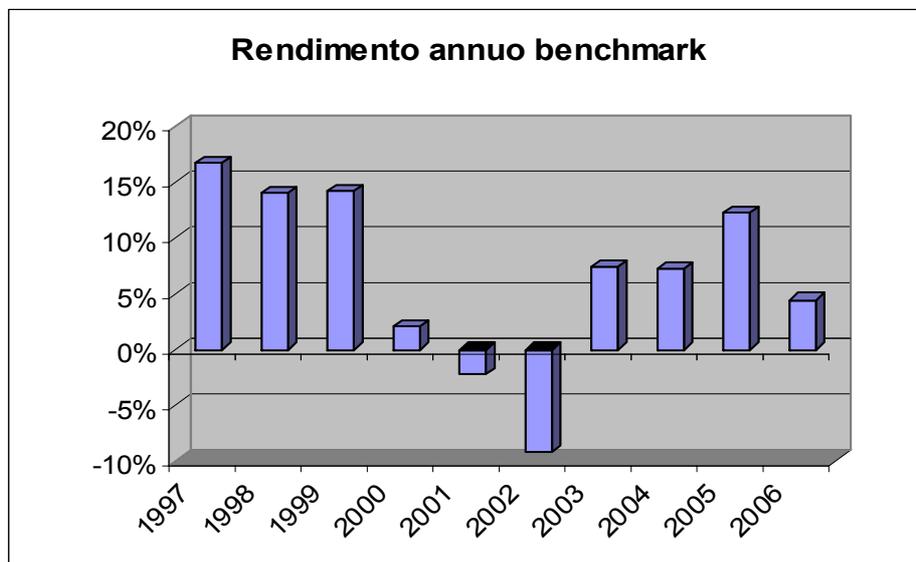
Nel seguente grafico viene riportato l'andamento del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.



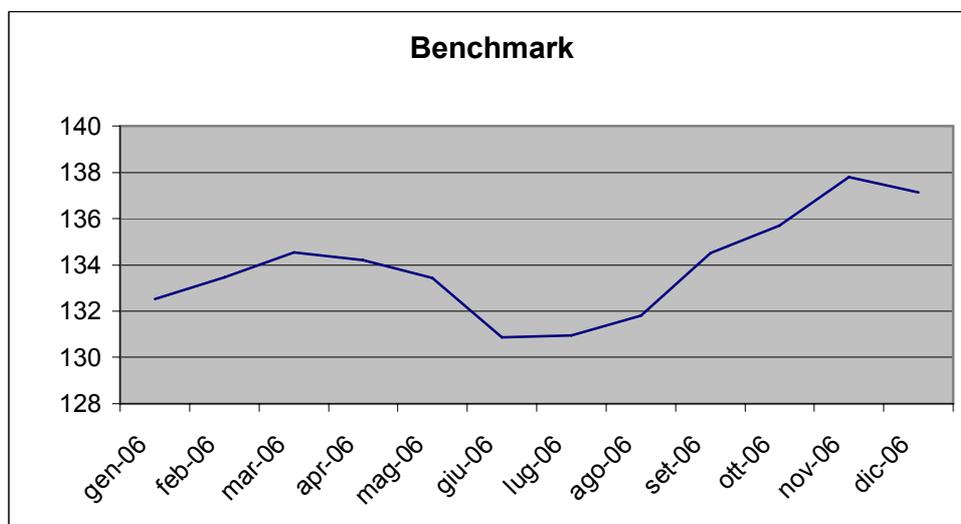
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

INA Fondo Blunit Forza6

Il Fondo è operativo dal 25 luglio 2006, pertanto non sono disponibili i dati relativi all'andamento annuo del Fondo. Nel grafico che segue viene riportato il rendimento annuo del benchmark di riferimento negli ultimi 10 anni.



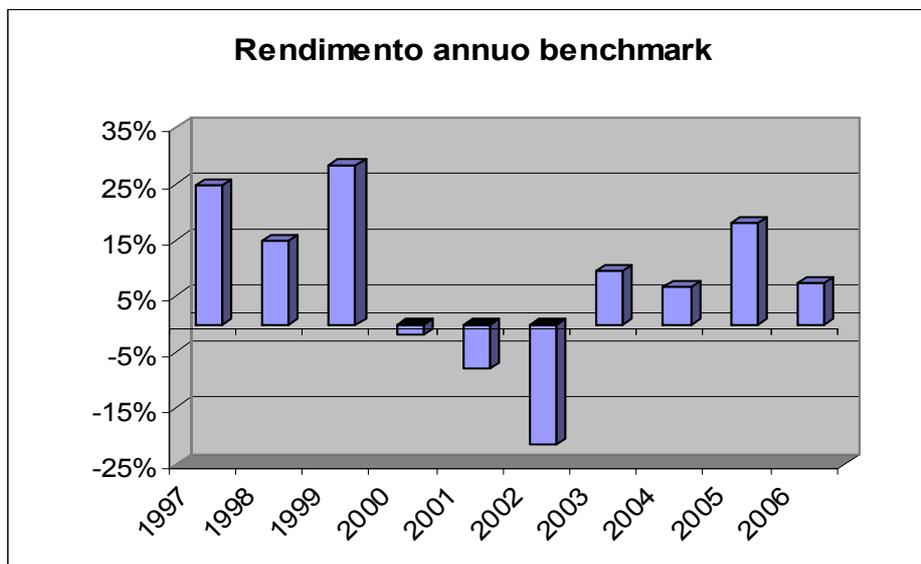
Nel seguente grafico viene riportato l'andamento del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.



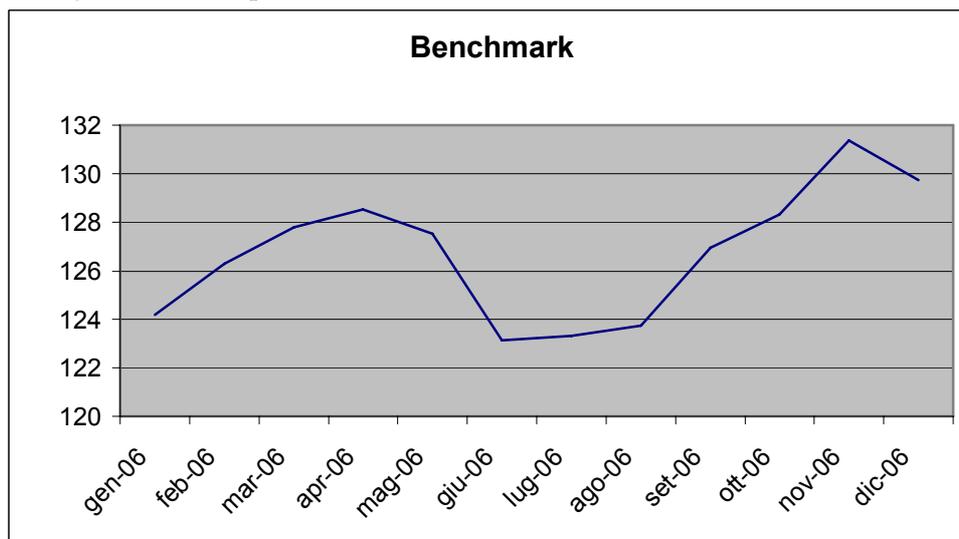
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

INA Fondo Blunit Forza7

Il Fondo è operativo dal 25 luglio 2006, pertanto non è disponibile il dato relativo all'andamento annuo del Fondo. Nel grafico che segue viene riportato il rendimento annuo del benchmark di riferimento negli ultimi 10 anni.



Nel seguente grafico viene riportato l'andamento del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare.



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

26. Dati storici di rischio

Nella tabella seguente viene riportata la volatilità rilevata nell'anno 2006 per i Fondi ed i corrispondenti benchmark.

	Volatilità Fondo	Volatilità benchmark
INA Fondo Blunit Forza5	0,88%	0,98%
INA Fondo Blunit Forza6	2,90%	3,23%
INA Fondo Blunit Forza7	5,24%	5,72%

27. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi dei Fondi interni

Poiché i Fondi sono operativi dal 25 luglio 2006, i dati relativi al calcolo del TER sono disponibili solo per l'anno 2006.

	INA Fondo Blunit Forza5	INA Fondo Blunit Forza6	INA Fondo Blunit Forza7
TER	0,7344%	0,8013%	0,9729%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	INA Fondo Blunit Forza5	INA Fondo Blunit Forza6	INA Fondo Blunit Forza7
Commissioni di gestione	0,7104%	0,7373%	0,8664%
Commissioni di overperformance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti	-	-	-
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,0210%	0,0624%	0,1042%
Spese di amministrazione e custodia	0,0029%	0,0016%	0,0023%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	-	-	-
Spese di pubblicazione della quota	-	-	-

28. Turnover di portafoglio dei Fondi

Poiché i Fondi sono operativi dal 25 luglio 2006 i dati relativi al calcolo del Turnover sono disponibili solo per l'anno 2006.

	INA Fondo Blunit Forza5	INA Fondo Blunit Forza6	INA Fondo Blunit Forza7
Turnover	104,82%	86,99%	104,83%

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

IL RAPPRESENTANTE LEGALE

(Avv. Francesco Procaccini)



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

INA Blunit Unica

Il contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle disposizioni legislative in materia;
- da quanto stabilito nella polizza e nelle eventuali appendici;
- dalle presenti Condizioni di Assicurazione distinte nelle seguenti sezioni:
 - sezione I Prestazioni
 - sezione II Conclusione del contratto
 - sezione III Premi
 - sezione IV Vicende Contrattuali
 - sezione V Pagamenti della Società
 - sezione VI Regolamento dei Fondi interni.

Valorizzazione delle quote – Giorno di Riferimento

Il giorno di valorizzazione delle quote di ciascun Fondo interno coincide con il martedì di ogni settimana. Nel caso in cui tale martedì risulti festivo, il giorno di valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo precedente.

In relazione alle diverse operazioni di polizza (*che comportano movimentazione delle quote dei Fondi interni - operazioni di investimento e disinvestimento delle quote*), si definisce **giorno di riferimento** il giorno di valorizzazione della prima settimana successiva alla data di richiesta dell'operazione stessa qualora questa cada nei primi due giorni della settimana (lunedì o martedì), ovvero il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data dell'operazione qualora questa cada invece negli altri giorni.

In relazione al pagamento del premio unico iniziale o dei premi aggiuntivi, per data di richiesta dell'operazione si intende la data in cui viene effettuato il versamento. Per le operazioni di liquidazione o di switch, la data di richiesta coincide con la data in cui perviene in Agenzia la richiesta del Contraente, completa della documentazione prevista in relazione alla specifica fattispecie.

Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo viene pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 ORE" ed aggiornato settimanalmente (il venerdì).

PARTE I - PRESTAZIONI DELL'ASSICURAZIONE

Art. 1 – Prestazioni

In caso di decesso dell'Assicurato la Compagnia si impegna a corrispondere un capitale pari al controvalore delle quote dei Fondi interni attribuite al contratto ai sensi del successivo art. 4, maggiorato in funzione dell'età raggiunta alla data del decesso secondo le seguenti aliquote:

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

Il controvalore del numero delle quote dovute in caso di morte viene calcolato in base al valore unitario della quota nel *giorno di riferimento* relativo alla data di ricevimento presso l'Agenzia della documentazione completa.

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro il secondo giorno lavorativo antecedente il *giorno di riferimento* relativo al versamento dell'ultimo premio corrisposto, l'importo liquidabile è pari al controvalore maggiorato delle quote attribuite al contratto, escludendo l'ultimo versamento, aumentato dell'ultimo premio corrisposto considerato al netto delle eventuali spese di emissione.

Art. 2 – Esclusioni

La Compagnia paga il controvalore delle quote attribuite al contratto, senza la maggiorazione di cui al precedente art. 1 qualora il decesso dell'Assicurato sia causato da:

- dolo del Contraente, dell'Assicurato o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dalla data di perfezionamento del contratto.

Art. 3 - Durata

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

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

Art. 4 – Attribuzione delle quote

In relazione al versamento iniziale viene definito il corrispondente premio investito determinato riducendo l'importo corrisposto, considerato al netto della cifra fissa di € 100,00, del corrispondente caricamento ottenuto applicando le aliquote decrescenti come indicato in tabella:

Scaglioni di premio in migliaia di Euro	Aliquote (in %)
Fino a 50	4,5
Oltre 50	2,5

In occasione del versamento di un premio aggiuntivo non viene applicata alcuna cifra fissa e l'aliquota di caricamento viene determinata come media delle aliquote decrescenti in funzione del cumulo complessivo dei premi versati.

Il numero delle quote assicurate in relazione a ciascun versamento si determina dividendo l'importo del premio, al netto degli oneri e del costo del rischio demografico, per il valore unitario della quota nel *giorno di riferimento* relativo alla data del versamento.

Entro 10 giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione del premio iniziale e di ciascun premio aggiuntivo sono comunicati al Contraente, mediante apposita appendice, la data di decorrenza della polizza, la data di versamento, gli importi del premio lordo versato e del premio netto investito, il giorno di riferimento ed il corrispondente valore della quota risultante, nonché il numero delle quote assicurate con lo specifico versamento.

Art. 5 – Trasferimento tra Fondi (Switch)

Trascorsi almeno sei mesi dalla data di effetto della polizza, il Contraente può richiedere, presso l'Agenzia Generale competente mediante compilazione dell'apposito modulo, che le quote investite in un Fondo interno vengano trasferite, anche parzialmente, ad un altro Fondo interno tra quelli previsti dal presente contratto.

Al Contraente è data la facoltà di eseguire un trasferimento gratuito in ciascun anno assicurativo; per ciascun trasferimento successivo, relativi allo stesso anno, è prevista l'applicazione di una commissione fissa pari a € 25,00 che sarà prelevata dal controvalore delle quote da trasferire.

La Compagnia provvederà a disinvestire e ad investire l'importo trasferito, al netto della commissione di switch, sulla base dei corrispondenti valori delle quote nel *giorno di riferimento* relativo alla data di richiesta.

Art. 6 – Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla data di effetto della polizza il Contraente può chiedere, presso l'Agenzia Generale competente, il riscatto totale o parziale delle quote accumulate.

Il riscatto parziale può essere richiesto a condizione che il controvalore delle quote residue non risulti inferiore a € 2.000,00 e che il controvalore delle quote disinvestite non risulti inferiore a € 500,00.

Il disinvestimento delle quote appartenenti a ciascun Fondo avviene sulla base del valore della quota del *giorno di riferimento* relativo alla data di richiesta.

Nel caso di richiesta di riscatto entro la decima ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, il controvalore delle parti disinvestite viene ridotto di una percentuale pari allo 0,5% per ogni anno e frazione di anno mancanti al raggiungimento di detta ricorrenza.

La liquidazione della prestazione avviene secondo quanto previsto nel successivo art. 16.

Il Contraente può richiedere che l'importo dovuto, al netto dell'imposta vigente alla data di effetto del contratto, venga convertito in:

- 1) una rendita vitalizia immediata - determinata in base all'età del vitaliziando alla data di conversione;
- 2) una rendita vitalizia immediata su due o più teste, interamente o parzialmente reversibile ai sopravvissuti, determinata in base all'aliquota di reversibilità ed alla combinazione delle età dei vitaliziandi alla data di conversione.

I coefficienti di conversione saranno quelli in vigore alla data in cui diverrà operativa l'opzione prescelta dal Contraente.

PARTE II – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Art. 7 – Revocabilità della proposta

In deroga all'art. 1887 del Codice Civile, in base all'art. 112 del D.Lgs. n.174/95, la proposta relativa ad un contratto di assicurazione sulla vita è revocabile in qualunque momento prima dell'entrata in vigore dell'assicurazione di cui al successivo art. 8.

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione attinente l'esecuzione dello stipulando contratto, a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di ricevimento della comunicazione da inviare, unitamente alla proposta, a INA ASSITALIA S.p.A. – Servizio Assicurazioni Individuali - Via L. Bissolati, 23 - 00187 Roma - a mezzo di lettera raccomandata AR. Eventuali variazioni del suddetto indirizzo verranno comunicate al Contraente.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della citata comunicazione, completa della documentazione suddetta, la Compagnia rimborserà al Contraente il premio corrisposto al netto delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, indicate nella proposta di assicurazione e nella polizza.

Decorsi i trenta giorni di cui al precedente comma, sono dovuti gli interessi moratori calcolati in base al saggio degli interessi legali.

Art. 8 – Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Compagnia abbia rilasciato al Contraente la polizza o quando il Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della stessa.

A condizione che sia stato effettuato il versamento del premio unico, il contratto entra in vigore 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 del premio unico è effettuato dopo tali date, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno del pagamento.

Art. 9 – Diritto di recesso del Contraente

In base all'art. 111 del D.Lgs. n. 174/95, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione dello stesso.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione contrattuale a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di ricevimento della comunicazione da inviare, unitamente alla polizza ed agli eventuali atti di variazione contrattuale, a INA ASSITALIA S.p.A. – Servizio Assicurazioni Individuali - Via L. Bissolati, 23 - 00187 Roma - a mezzo di lettera raccomandata AR. Eventuali variazioni del suddetto indirizzo verranno comunicate al Contraente.

In caso di recesso la Compagnia rimborserà al Contraente il premio versato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, indicate nella proposta di assicurazione e nella polizza.

La Compagnia esegue il rimborso entro trenta giorni dal ricevimento della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici.

Decorsi i trenta giorni di cui al precedente comma, sono dovuti gli interessi moratori calcolati in base al saggio degli interessi legali.

Art. 10 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

Art. 11 – Beneficiario

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione ai sensi dell'art. 1920 c.c..

La designazione dei Beneficiari, in particolare, non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, mediante compilazione dell'apposito modulo che verrà inoltrato per il tramite dell'Agenzia Generale competente, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia, mediante compilazione dell'apposito modulo che verrà inoltrato per il tramite dell'Agenzia Generale competente, di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto, mediante compilazione dell'apposito modulo che verrà inoltrato per il tramite dell'Agenzia Generale competente, alla Compagnia, o contenute in un valido testamento regolarmente depositato e pubblicato.

PARTE III – PREMI

Art. 12 – Premi

A fronte della prestazione di cui al precedente art. 1, è prevista la corresponsione di un premio unico alla data di sottoscrizione della proposta di importo non inferiore a € 5.000,00.

Il premio deve essere pagato con assegno bancario non trasferibile intestato all'Agenzia Generale INA destinataria della proposta o con altri mezzi di pagamento, **con esclusione del denaro contante**, solo nel caso in cui i versamenti siano effettuati direttamente alla cassa dell'Agenzia Generale stessa. E' escluso il pagamento tramite conto corrente postale.

E' data inoltre facoltà al Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi a premio unico nel corso del rapporto contrattuale, di importo non inferiore a € 2.000,00, mediante compilazione dell'apposito modulo di proposta presso l'Agenzia Generale che gestisce il contratto.

A seguito di ciascun versamento aggiuntivo di premio la Compagnia rilascerà apposita appendice di polizza.

PARTE IV – VICENDE CONTRATTUALI

Art. 13 – Cessione - Pegno - Vincolo

Il Contraente, mediante compilazione dell'apposito modulo presso l'Agenzia Generale competente, può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne sia venuta a conoscenza e ne abbia fatto annotazione mediante emissione di apposita appendice che verrà consegnata al Contraente.

Per le polizze che prevedono quale Contraente una persona diversa dall'Assicurato, qualora intervenga il decesso del Contraente, per la cessione del contratto il richiedente dovrà trasmettere il certificato di morte del Contraente della polizza e documentare lo stato successorio del Contraente stesso mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva di esso. Nel caso di esistenza di testamento dovrà, inoltre, essere inviata copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso nonché l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva del medesimo che dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. La cessione del contratto richiederà il consenso scritto di tutti i Beneficiari indicati per il caso di morte dell'Assicurato nonché quello degli eredi del Contraente, sempreché i suddetti Beneficiari risultino individuabili al momento della richiesta.

Nel caso di pegno e vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del Pignorante o del Vincolatario.

Art. 14 – Legge che disciplina il contratto

In base all'art. 108 D.Lgs. n.174/95 e alla volontà delle parti, la presente polizza è regolata dalla legge italiana, cui si deve far riferimento per tutto quanto non previsto dai documenti contrattuali.

Art. 15 – Foro competente

Tutte le controversie relative al presente contratto sono demandate alla competenza dell'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del consumatore.

PARTE V – PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA

Art. 16 – Liquidazione della prestazione

La Compagnia procederà al pagamento delle prestazioni pattuite, dopo che siano stati consegnati, presso l'Agenzia Generale competente, i documenti necessari a:

- comprovare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto.

Detti documenti sono:

- l'originale di polizza ed i suoi relativi allegati che dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta provochi la totale estinzione del contratto (es. riscatto totale, sinistro). Nei casi in cui l'originale della polizza (e/o relative appendici) non sia più disponibile, l'avente diritto dovrà dichiarare, sotto la propria responsabilità, i motivi che rendono impossibile la consegna del documento (es. smarrimento, sottrazione, distruzione, etc.) e che il contratto in oggetto non è stato ceduto né dato in pegno né che siano state vincolate le somme assicurate;
- la documentazione concernente il pagamento dei premi; resta fermo che la Compagnia porrà in essere i necessari strumenti per tenere pronta evidenza dello stato dei pagamenti dei premi;
- gli eventuali atti di variazione contrattuale;
- nel caso di pagamento delle prestazioni richieste tramite accredito sul conto corrente bancario del richiedente dovranno essere comunicate anche le coordinate del conto stesso.

Solo in caso di **riscatto parziale** non dovrà essere fornito l'originale di polizza e gli atti di variazione contrattuale.

Inoltre, in corrispondenza di ciascuno degli eventi di seguito riportati, dovrà essere consegnata la seguente ulteriore documentazione:

Decesso dell'Assicurato:

per tutti i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, debbono essere consegnati:

- certificato di morte dell'Assicurato;
- dichiarazione medica, redatta su apposito modulo disponibile presso l'Agenzia Generale competente, indicante la causa di morte dell'Assicurato;
- atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso resa ai sensi di legge, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà, inoltre, essere inviata copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché l'atto notorio, o la dichiarazione sostitutiva del medesimo, che dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva dovrà, altresì, precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviate le copie autentiche degli atti di pubblicazione e degli eventuali verbali di deposito, non ne sussistono altri;
- nei casi di morte violenta (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.), l'eventuale documentazione amministrativa e/o giudiziaria, in copia autentica, da cui si desumono le circostanze del decesso per comprovare il diritto del Beneficiario ad ottenere la prestazione.

Documentazione da consegnare nei seguenti casi particolari:

Avente diritto interdetto o minore non abilitato

Qualora l'avente diritto sia un minore non abilitato, ovvero un interdetto è necessario che la documentazione comprenda anche il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante del Beneficiario a riscuotere ed eventualmente reimpiegare le somme spettanti al minore stesso ovvero all'interdetto, con esonero della Compagnia da ogni ingerenza e responsabilità a riguardo.

Parziale capacità dell'avente diritto

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di agire (persona inabilitata o emancipata e soggetta a curatela), è necessario che la documentazione sia accompagnata dalla richiesta di ottenimento delle prestazioni sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina, in copia autentica, quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. E' inoltre richiesto anche il decreto del Giudice Tutelare, con le modalità indicate al punto precedente, nei casi previsti dal codice civile.

Presenza di vincolo o pegno

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

Consenso al trattamento dei dati

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (D.Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia Generale di competenza.

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

Verificata, in base alla documentazione prodotta, la sussistenza dell'obbligo del pagamento, la Società mette a disposizione dell'avente diritto l'importo spettantegli **nei trenta giorni successivi alla consegna della documentazione completa** (ovvero dal giorno del suo completamento). Decorso il suddetto termine, INA è tenuta, sino all'adempimento dell'obbligazione, alla corresponsione degli interessi pattiziamente determinati nella misura del saggio legale.

Ai sensi dell'art. 1182 c.c., ogni pagamento avverrà presso la sede della competente Agenzia Generale INA ASSITALIA, ove è disponibile l'appropriata modulistica per agevolare gli aventi diritto nella raccolta e nell'immediato invio alla Società dei documenti occorrenti. E' altresì cura dell'Agenzia Generale consegnare al richiedente la ricevuta per l'avvenuta consegna dei documenti necessari per l'ottenimento della prestazione.

PARTE VI – REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO

INA Fondo Blunit Forza5

1) Aspetti generali

La Compagnia, al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base a quanto stabilito dalle Condizioni di Assicurazione, ha costituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un Fondo interno suddiviso in quote e denominato “INA Fondo Blunit Forza5”.

Il Fondo costituisce una gestione separata dalle altre attività.

“INA Fondo Blunit Forza5” è disciplinato dal presente Regolamento.

2) Obiettivo

Obiettivo del Fondo è quello di perseguire un apprezzamento del capitale secondo un basso livello di rischio.

Il Fondo “INA Fondo Blunit Forza5” si prefigge di massimizzare il rendimento rispetto al parametro di riferimento (Benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato:

BENCHMARK

JP Morgan EMU Cash 3M.....	10%
JPM EMU 1-3A Aggregate Government Bond	80%
MSCI Europe	10%

Descrizione degli indici che compongono il Benchmark:

JP Morgan EMU Cash 3 mesi – Return Index: L’indice è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. La sua duration (durata media finanziaria) è pari a 0,25 anni. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

JP Morgan EMU 1-3 anni Aggregate Government Bond – Return Index: L’indice è rappresentativo dei mercati dell’Unione Monetaria Europea ed è composto dai titoli di Stato maggiormente trattati nei suddetti mercati con vita residua inferiore a 36 mesi. Il valore giornaliero dell’indice riflette quindi il prezzo nominale dei titoli comprensivo del rateo di interessi maturato dalla data dell’ultimo stacco cedola (corso Tel-Quel) secondo una media pesata per la loro capitalizzazione. La sua duration (durata media finanziaria) è intorno a 1,8 anni. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

MSCI Europe - Price Index: L’indice è calcolato su un paniere composto dai maggiori titoli azionari emessi da società a elevata capitalizzazione appartenenti ai principali 16 Paesi europei. L’indice rappresenta approssimativamente l’85% del mercato europeo. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell’effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

3) Caratteristiche

Il Fondo è di tipo obbligazionario misto e investe principalmente in valori mobiliari di tipo monetario, obbligazionario ed azionario, nazionali ed internazionali, puntando ad una diversificazione per settori ed emittenti.

Lo stile di gestione è di tipo attivo, e si prefigge di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al benchmark di riferimento, consentendo al gestore di modificare l’asset allocation tattica per permettere di cogliere le opportunità di mercato.

Il Fondo può anche investire in strumenti finanziari di tipo azionario da un minimo dello 0% fino ad un massimo del 20% del patrimonio; la percentuale rimanente risulta pertanto investita negli altri strumenti finanziari innanzi citati.

Gli strumenti finanziari obbligazionari sono espressi prevalentemente in Euro e la politica di investimento è volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo principalmente orientata verso titoli emessi da Stati, Istituzioni Sopranazionali o da altri emittenti, comunque con rating investment grade.

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, appartenenti all'area Europea.

Gli strumenti finanziari oggetto di investimento possono essere emessi anche da Società appartenenti al Gruppo Generali.

Le decisioni di investimento e le selezioni delle valute verranno prese dopo attenta considerazione delle politiche economiche e dei trend di mercato, con l'obiettivo di cogliere, per la componente obbligazionaria, opportunità di posizionamento del portafoglio sulla curva dei tassi di interesse dei titoli di stato e dei differenziali di rendimento offerti dai titoli corporate rispetto ai titoli governativi.

Per la componente azionaria la gestione e scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società, quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato. La gestione sarà prevalentemente incentrata sulle scelte di allocazione settoriale e di quelle società che forniscono prospettive di una crescita degli utili e/o di una rivalutazione dei prezzi dei titoli.

La natura degli investimenti utilizzati può comportare una esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari utilizzando, ove opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

Il Fondo può investire in misura non superiore al 10% del patrimonio in parti di OICR armonizzati e non armonizzati, questi ultimi nei limiti e alle condizioni previste dalla normativa, denominati in valute di paesi appartenenti all'OCSE, anche promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali, il cui patrimonio sia gestito coerentemente al presente Regolamento (di tipologie congruenti rispetto alla ripartizione prevista tra le componenti azionaria ed obbligazionaria del Fondo).

In ogni caso, gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo sono definiti dalla Circolare ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, dalla Circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005 nella parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Agli investimenti relativi al Fondo si applicano i principi stabiliti dall'art. 30, comma 3, del D.Lgs. n. 174 del 17 marzo 1995 e le specifiche disposizioni dell'ISVAP, nonché le delibere del Consiglio di Amministrazione e le disposizioni interne in materia della Società.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati nel rispetto dei presupposti delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dal Provvedimento ISVAP n. 297/96, e successive modifiche ed integrazioni. Tale impiego non può alterare i profili di rischio e le caratteristiche del Fondo interno esplicitati nel Regolamento. In particolare, gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio così come definite dal citato Provvedimento ISVAP.

La valuta di riferimento è l'Euro.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nei Fondi.

Il suddetto Fondo è gestito da INA ASSITALIA S.p.A. che si riserva la possibilità di affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati, interni od esterni al Gruppo di appartenenza della Compagnia, nell'ambito di criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa.

Permane in capo alla Compagnia l'esclusiva responsabilità nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Resta fermo che il rischio di investimento è a carico del Contraente.

Gli impegni della Compagnia, che rappresentano il valore delle attività gestite, coincidono con le riserve matematiche relative ai contratti espressi in quote del Fondo, pari al numero delle parti di cui la Compagnia è debitrice.

L'immissione di quote da parte della Compagnia corrisponde agli importi netti versati; analogamente il prelievo di parti viene effettuato in misura corrispondente alle liquidazioni previste dalla polizza.

4) Valutazione del patrimonio del Fondo interno e calcolo del valore della quota

Il Valore Netto del Fondo è dato dalla valorizzazione di tutte le attività del Fondo, comprensive delle disponibilità liquide, al netto delle spese di cui al successivo punto 5.

Le attività di ciascun Fondo sono valutate sulla base dei prezzi di chiusura dei titoli nel principale mercato regolamentato in cui gli stessi sono quotati. Il *giorno di valorizzazione* coincide con il martedì di ogni settimana. I titoli non quotati in un mercato regolamentato sono valutati sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo alla data del giorno di valorizzazione. Il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista dei dividendi e interessi maturati e non ancora incassati sono valorizzati al valore nominale.

Le attività il cui valore è espresso in una divisa diversa dall'Euro sono valutate al cambio del giorno di valorizzazione. Il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark. In mancanza di tali prezzi e cambi si utilizzano gli ultimi disponibili. Tutte le altre attività sono valutate secondo prudente apprezzamento, sulla base degli usi di mercato.

I crediti d'imposta del Fondo Interno, ove maturati, vengono trattenuti dalla Compagnia.

La Compagnia determina settimanalmente il valore unitario delle quote del Fondo, dividendo il valore netto del Fondo per il numero delle quote costituenti il patrimonio. Nel caso in cui il giorno di valorizzazione sia non lavorativo, detto valore verrà determinato il primo giorno lavorativo precedente.

Il valore unitario delle quote così determinato viene pubblicato giornalmente e aggiornato settimanalmente (il venerdì) sul quotidiano indicato nel Fascicolo Informativo relativo ai prodotti che investono in questo Fondo.

5) Spese

La remunerazione sia dell'attività di gestione del Fondo Interno che delle spese sostenute e successivamente elencate avviene mediante l'applicazione di una commissione percentuale sul patrimonio del Fondo Interno pari ad un'aliquota annua dello 1,50%. La commissione viene prelevata dal Fondo settimanalmente contestualmente al calcolo del valore della quota.

Le spese che gravano sul Fondo Interno il cui costo si intende compreso nella suddetta aliquota sono le seguenti:

- commissioni di gestione applicate dalla Compagnia;
- spese di amministrazione e custodia della attività del Fondo;
- spese di pubblicazione delle quote;
- spese di verifica e di revisione del Fondo.

Tutte le spese direttamente legate alle operazioni finanziarie effettuate nell'ambito di "INA Fondo Blunit Forza5" (quali le commissioni, le tasse, le ritenute a titolo d'imposta e le spese documentate) sono imputate contestualmente alle operazioni relative.

6) Modifiche dei regolamenti

La Compagnia, al fine di perseguire gli interessi dei Contraenti e dietro debita informazione degli stessi, si riserva la facoltà di modificare il presente Regolamento per "giustificati motivi" oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione delle modifiche meno favorevoli per l'Assicurato, consentendo in alternativa il trasferimento senza spese aggiuntive ad altro Fondo interno, la prosecuzione del contratto a nuove condizioni, ovvero il riscatto della polizza senza applicazione di alcuna penalità. Al riguardo, devono intendersi per "giustificati motivi", tra l'altro, la sopravvenienza di disposizioni legislative e/o regolamentari o di provvedimenti, circolari o disposizioni in genere delle autorità proposte ed in particolare dell'ISVAP. Nel caso verrà data apposita comunicazione al Contraente, indicando il motivo che ha determinato le modifiche.

7) Rendiconto della gestione

La gestione del Fondo Interno è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n.58 del 1998. L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal primo gennaio fino al trentuno dicembre dell'anno di certificazione.

Tale rendiconto, corredato dal giudizio espresso dalla Società di Revisione, viene inviato all'ISVAP e depositato presso la sede legale della Società.

8) Fusione con fondi interni alla Società

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Compagnia che abbiano criteri di gestione, obiettivi e caratteristiche simili. La fusione costituirà un'operazione di carattere straordinario che la Compagnia adotterà al fine di perseguire l'interesse dei contraenti. Tale interesse può manifestarsi qualora vi siano esigenze di adeguatezza dimensionale della gestione o del Fondo, ovvero di efficienza gestionale, con particolare riferimento alla riduzione dei costi per i contraenti.

La fusione sarà comunque realizzata senza creare oneri o spese aggiuntive in carico al Contraente e senza che si vengano a verificare interruzioni gestionali. In caso di fusione, ai contraenti verrà inviata adeguata comunicazione illustrativa.

Nel caso in cui il Contraente non intenda accettare le modifiche derivanti dalla operazione sopra specificata, deve darne comunicazione all'INA ASSITALIA a mezzo di lettera raccomandata A/R, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione illustrativa. In tal caso si procederà, come da richiesta del Contraente, alla liquidazione del controvalore delle quote accumulate con eventuale risoluzione del contratto o allo switch gratuito in altri fondi interni. In caso di liquidazione, la conversione delle parti avverrà sulla base del valore della quota relativo al giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento della citata lettera. In assenza di comunicazioni del Contraente il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO

INA Fondo Blunit Forza6

1) Aspetti generali

La Compagnia, al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base a quanto stabilito dalle Condizioni di Polizza, ha costituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un Fondo interno suddiviso in quote e denominato “INA Fondo Blunit Forza6”.

Il Fondo costituisce una gestione separata dalle altre attività.

“INA Fondo Blunit Forza6” è disciplinato dal presente Regolamento.

2) Obiettivo

Obiettivo del Fondo è perseguire l’incremento del patrimonio mediante politiche di redditività e di rivalutazione secondo un medio livello di rischio.

Il Fondo “INA Fondo Blunit Forza6” si prefigge di massimizzare il rendimento rispetto al parametro di riferimento (Benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato:

BENCHMARK

JP Morgan EMU Cash 3M	10%
JPM EMU Aggregate Government Bond.....	50%
MSCI Europe.....	25%
S&P 500.....	10%
MSCI Pacific Free.....	5%

Descrizione degli indici che compongono il benchmark:

JP Morgan EMU Cash 3 mesi – Return Index: L’indice è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. La sua duration (durata media finanziaria) è pari a 0,25 anni. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

JP Morgan EMU Aggregate Government Bond – Return Index: L’indice è rappresentativo dei mercati dell’Unione Monetaria Europea ed è composto dai titoli di Stato maggiormente trattati nei suddetti mercati. Il valore giornaliero dell’indice riflette quindi il prezzo nominale dei titoli comprensivo del rateo di interessi maturato dalla data dell’ultimo stacco cedola (corso Tel-Quel) secondo una media pesata per la loro capitalizzazione. La sua duration (durata media finanziaria) è intorno a 6 anni. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

MSCI Europe - Price Index: L’indice è calcolato su un paniere composto dai maggiori titoli azionari emessi da società a elevata capitalizzazione appartenenti ai principali 16 Paesi europei. L’indice rappresenta approssimativamente l’85% del mercato europeo. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell’effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

Standard and Poor’s 500 Composite -Price Index: Indice comprendente 500 titoli quotati in diversi mercati degli USA che rappresentano le maggiori società nei principali settori industriali. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell’effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters. L’indice è pesato per capitalizzazione ed è calcolato a partire da una base riferita al periodo 1941-1943.

MSCI Pacific Free - Price Index: L’indice è calcolato su un paniere di titoli azionari emessi da società dei seguenti Paesi: Australia, Cina, Hong Kong, Indonesia, Giappone, Corea, Malesia, Nuova Zelanda, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. Il peso di ciascun titolo è proporzionale alla capitalizzazione di mercato del suo flottante libero (“free-float”). La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell’effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

3) Caratteristiche

Il Fondo è di tipo bilanciato-obbligazionario ed investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, azionario e monetario, negoziati su mercati regolamentati nazionali ed internazionali, puntando ad una diversificazione per settori ed emittenti.

Lo stile di gestione è di tipo attivo, e si prefigge di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al benchmark di riferimento, consentendo al gestore di modificare l'asset allocation tattica per permettere al gestore di cogliere le opportunità di mercato.

L'investimento in strumenti finanziari di tipo azionario può variare tra il 30% ed il 50% dell'investimento complessivo; la percentuale rimanente risulta pertanto investita negli altri strumenti finanziari innanzi citati.

Il patrimonio complessivo del Fondo è investito in strumenti finanziari denominati in Euro ed in valuta estera. Gli investimenti sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, principalmente nelle aree Europa, Stati Uniti e Pacifico.

Gli strumenti finanziari oggetto di investimento possono essere emessi anche da Società appartenenti al Gruppo Generali.

Gli strumenti finanziari obbligazionari sono espressi prevalentemente in Euro; la gestione è incentrata su titoli governativi, o comunque con rating *investment grade*, e volta a cogliere opportunità di posizionamento del portafoglio sulla curva dei tassi di interesse dei titoli di Stato e dei differenziali di rendimento offerti dai titoli corporate.

Per la componente azionaria la gestione e le scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società, quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato. La gestione sarà prevalentemente incentrata sulle scelte di allocazione settoriale e di quelle società che forniscono prospettive di una crescita degli utili e/o di una rivalutazione dei prezzi dei titoli.

La natura degli investimenti utilizzati comporta una esposizione al rischio cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari utilizzando, ove opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

Il Fondo può investire in misura non superiore al 10% del patrimonio in parti di OICR armonizzati e non armonizzati, questi ultimi nei limiti e alle condizioni previste dalla normativa, denominati in valute di paesi appartenenti all'OCSE, anche promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali, il cui patrimonio sia gestito coerentemente al presente Regolamento (di tipologie congruenti rispetto alla ripartizione prevista tra le componenti azionaria ed obbligazionaria del Fondo).

In ogni caso, gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo sono definiti dalla Circolare ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, dalla Circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005 nella parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Agli investimenti relativi al Fondo si applicano i principi stabiliti dall'art. 30, comma 3, del D.Lgs. n.174 del 17 marzo 1995 e le specifiche disposizioni dell'ISVAP, nonché le delibere del Consiglio di Amministrazione e le disposizioni interne in materia della Società.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dal Provvedimento ISVAP n. 297/96, e successive modifiche ed integrazioni. Tale impiego non può alterare i profili di rischio e le caratteristiche del Fondo interno esplicitati nel Regolamento. In particolare, gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, così come definite dal citato Provvedimento ISVAP.

La valuta di riferimento è l'Euro.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nei Fondi.

Il suddetto Fondo è gestito da INA ASSITALIA S.p.A. che si riserva la possibilità di affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati, interni od esterni al Gruppo di appartenenza della Compagnia, nell'ambito di criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa.

Permane in capo alla Compagnia l'esclusiva responsabilità nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Resta fermo che il rischio di investimento è a carico del Contraente.

Gli impegni della Compagnia, che rappresentano il valore delle attività gestite, coincidono con le riserve matematiche relative ai contratti espressi in quote del Fondo, pari al numero delle parti di cui la Compagnia è debitrice.

L'immissione di quote da parte della Compagnia corrisponde agli importi netti versati; analogamente il prelievo di parti viene effettuato in misura corrispondente alle liquidazioni previste dalla polizza.

4) Valutazione del patrimonio del Fondo interno e calcolo del valore della quota

Il Valore Netto del Fondo è dato dalla valorizzazione di tutte le attività del Fondo, comprensive delle disponibilità liquide, al netto delle spese di cui al successivo punto 5.

Le attività di ciascun Fondo sono valutate sulla base dei prezzi di chiusura dei titoli nel principale mercato regolamentato in cui gli stessi sono quotati. Il *giorno di valorizzazione* coincide con il martedì di ogni settimana. I titoli non quotati in un mercato regolamentato sono valutati sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo alla data del giorno di valorizzazione. Il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista dei dividendi e interessi maturati e non ancora incassati sono valorizzati al valore nominale.

Le attività il cui valore è espresso in una divisa diversa dall'Euro sono valutate al cambio del giorno di valorizzazione. Il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark. In mancanza di tali prezzi e cambi si utilizzano gli ultimi disponibili. Tutte le altre attività sono valutate secondo prudente apprezzamento, sulla base degli usi di mercato.

I crediti d'imposta del Fondo Interno, ove maturati, vengono trattenuti dalla Compagnia.

La Compagnia determina settimanalmente il valore unitario delle quote del Fondo, dividendo il valore netto del Fondo per il numero delle quote costituenti il patrimonio. Nel caso in cui il giorno di valorizzazione sia non lavorativo, detto valore verrà determinato il primo giorno lavorativo precedente.

Il valore unitario delle quote così determinato viene pubblicato giornalmente e aggiornato settimanalmente (il venerdì) sul quotidiano indicato nel Fascicolo Informativo relativo ai prodotti che investono in questo Fondo.

5) Spese

La remunerazione sia dell'attività di gestione del Fondo Interno che delle spese sostenute e successivamente elencate avviene mediante l'applicazione di una commissione percentuale sul patrimonio del Fondo Interno pari ad un'aliquota annua dello 1,70%. La commissione viene prelevata dal Fondo settimanalmente contestualmente al calcolo del valore della quota.

Le spese che gravano sul Fondo Interno il cui costo si intende compreso nella suddetta aliquota sono le seguenti:

- commissioni di gestione applicate dalla Compagnia;
- spese di amministrazione e custodia della attività del Fondo;
- spese di pubblicazione delle quote;
- spese di verifica e di revisione del Fondo.

Tutte le spese direttamente legate alle operazioni finanziarie effettuate nell'ambito del "INA Fondo Blunit Forza6" (quali le commissioni, le tasse, le ritenute a titolo d'imposta e le spese documentate) sono imputate contestualmente alle operazioni relative.

6) Modifiche dei regolamenti

La Compagnia, al fine di perseguire gli interessi dei Contraenti e dietro debita informazione degli stessi, si riserva la facoltà di modificare il presente Regolamento per "giustificati motivi" oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione delle modifiche meno favorevoli per l'Assicurato, consentendo in alternativa il trasferimento senza spese aggiuntive ad altro Fondo interno, la prosecuzione del contratto a nuove condizioni, ovvero il riscatto della polizza senza applicazione di alcuna penalità.

Al riguardo, devono intendersi per "giustificati motivi", tra l'altro, la sopravvenienza di disposizioni legislative e/o regolamentari o di provvedimenti, circolari o disposizioni in genere delle autorità proposte ed in particolare dell'ISVAP. Nel caso verrà data apposita comunicazione al Contraente, indicando il motivo che ha determinato le modifiche.

7) Rendiconto della gestione

La gestione del Fondo Interno è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n.58 del 1998. L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal primo gennaio fino al trentuno dicembre dell'anno di certificazione.

Tale rendiconto, corredato dal giudizio espresso dalla Società di Revisione, viene inviato all'ISVAP e depositato presso la sede legale della Società.

8) Fusione con fondi interni alla Società

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Compagnia che abbiano criteri di gestione, obiettivi e caratteristiche simili. La fusione costituirà un'operazione di carattere straordinario che la Compagnia adotterà al fine di perseguire l'interesse dei contraenti. Tale interesse può manifestarsi qualora vi siano esigenze di adeguatezza dimensionale della gestione o del Fondo, ovvero di efficienza gestionale, con particolare riferimento alla riduzione dei costi per i contraenti.

La fusione sarà comunque realizzata senza creare oneri o spese aggiuntive in carico al Contraente e senza che si vengano a verificare interruzioni gestionali. In caso di fusione, ai contraenti verrà inviata adeguata comunicazione illustrativa.

Nel caso in cui il Contraente non intenda accettare le modifiche derivanti dalla operazione sopra specificata, deve darne comunicazione all'INA ASSITALIA a mezzo di lettera raccomandata A/R, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione illustrativa. In tal caso si procederà, come da richiesta del Contraente, alla liquidazione del controvalore delle quote accumulate con eventuale risoluzione del contratto o allo switch gratuito in altri fondi interni. In caso di liquidazione, la conversione delle parti avverrà sulla base del valore della quota relativo al giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento della citata lettera. In assenza di comunicazioni del Contraente il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO

INA Fondo Blunit Forza7

1) Aspetti generali

La Compagnia, al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base a quanto stabilito dalle Condizioni di Polizza, ha costituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un Fondo interno suddiviso in quote e denominato “INA Fondo Blunit Forza7”.

Il Fondo costituisce una gestione separata dalle altre attività.

“INA Fondo Blunit Forza7” è disciplinato dal presente Regolamento.

2) Obiettivo

Obiettivo del Fondo è perseguire una crescita del capitale nel lungo periodo secondo un livello di rischio medio-alto.

Il Fondo “INA Fondo Blunit Forza7” si prefigge di massimizzare il rendimento rispetto al parametro di riferimento (Benchmark) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato:

BENCHMARK

JP Morgan EMU Cash 3M	10%
JPM EMU Aggregate Government Bond.....	20%
MSCI Europe.....	40%
S&P 500.....	20%
MSCI Pacific Free.....	10%

Descrizione degli indici che compongono il benchmark:

JP Morgan EMU Cash 3 mesi – Return Index: L’indice è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. La sua duration (durata media finanziaria) è pari a 0,25 anni. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

JP Morgan EMU Aggregate Government Bond – Return Index: L’indice è rappresentativo dei mercati dell’Unione Monetaria Europea ed è composto dai titoli di Stato maggiormente trattati nei suddetti mercati. Il valore giornaliero dell’indice riflette quindi il prezzo nominale dei titoli comprensivo del rateo di interessi maturato dalla data dell’ultimo stacco cedola (corso Tel-Quel) secondo una media pesata per la loro capitalizzazione. La sua duration (durata media finanziaria) è intorno a 6 anni. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

MSCI Europe - Price Index: L’indice è calcolato su un paniere composto dai maggiori titoli azionari emessi da società a elevata capitalizzazione appartenenti ai principali 16 Paesi europei. L’indice rappresenta approssimativamente l’85% del mercato europeo. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell’effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

Standard and Poor’s 500 Composite - Price Index: Indice comprendente 500 titoli quotati in diversi mercati degli USA che rappresentano le maggiori società nei principali settori industriali. La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell’effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters. L’indice è pesato per capitalizzazione ed è calcolato a partire da una base riferita al periodo 1941-1943.

MSCI Pacific Free - Price Index: L’indice è calcolato su un paniere di titoli azionari emessi da società dei seguenti Paesi: Australia, Cina, Hong Kong, Indonesia, Giappone, Corea, Malesia, Nuova Zelanda, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. Il peso di ciascun titolo è proporzionale alla capitalizzazione di mercato del suo flottante libero (“free-float”). La traduzione in Euro è prevista al fine di tener conto anche dell’effetto valutario. Il tasso di cambio utilizzato è quello calcolato da Reuters. L’indice è rilevato quotidianamente dalla Banca Dati DATASTREAM.

3) Caratteristiche

Il Fondo è di tipo bilanciato-azionario ed investe in strumenti finanziari di tipo azionario, obbligazionario, e monetario, negoziati su mercati regolamentati nazionali ed internazionali, puntando ad una diversificazione per settori ed emittenti.

Lo stile di gestione è di tipo attivo, e si prefigge di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al benchmark di riferimento, modificando l'asset allocation tattica per permettere al gestore di cogliere le opportunità di mercato.

L'investimento in strumenti finanziari di tipo azionario può variare, pertanto, tra il 60% ed l'80% dell'investimento complessivo; la percentuale rimanente risulta investita negli altri strumenti finanziari innanzi citati.

Il patrimonio complessivo del Fondo è investito in strumenti finanziari denominati in Euro ed in valuta estera. Gli investimenti sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, principalmente nelle aree Europa, Stati Uniti e Pacifico.

Gli strumenti finanziari oggetto di investimento possono essere emessi anche da Società appartenenti al Gruppo Generali.

Per la componente azionaria la gestione e le scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società, quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato. La gestione sarà prevalentemente incentrata sulle scelte di allocazione settoriale e di quelle società che forniscono prospettive di una crescita degli utili e/o di una rivalutazione dei prezzi dei titoli.

Gli strumenti finanziari obbligazionari sono espressi prevalentemente in Euro; la gestione è incentrata su titoli governativi, o comunque con rating *investment grade*, e volta a cogliere opportunità di posizionamento del portafoglio sulla curva dei tassi di interesse dei titoli di Stato e dei differenziali di rendimento offerti dai titoli corporate.

La natura degli investimenti utilizzati comporta una esposizione al rischio cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari utilizzando, ove opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

Il Fondo può investire in misura non superiore al 10% del patrimonio in parti di OICR armonizzati e non armonizzati, questi ultimi nei limiti e alle condizioni previste dalla normativa, denominati in valute di paesi appartenenti all'OCSE, anche promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali, il cui patrimonio sia gestito coerentemente al presente Regolamento (di tipologie congruenti rispetto alla ripartizione prevista tra le componenti azionaria ed obbligazionaria del Fondo).

In ogni caso, gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo sono definiti dalla Circolare ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, dalla Circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005 nella parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Agli investimenti relativi al Fondo si applicano i principi stabiliti dall'art. 30, comma 3, del D.Lgs. n. 174 del 17 marzo 1995 e le specifiche disposizioni dell'ISVAP, nonché le delibere del Consiglio di Amministrazione e le disposizioni interne in materia della Società.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati nel rispetto dei presupposti, delle finalità e delle condizioni per il loro utilizzo previsti dal Provvedimento ISVAP n. 297/96, e successive modifiche ed integrazioni. Tale impiego non può alterare i profili di rischio e le caratteristiche del Fondo interno esplicitati nel Regolamento. In particolare, gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, così come definite dal citato Provvedimento ISVAP.

La valuta di riferimento è l'Euro.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nei Fondi.

Il suddetto Fondo è gestito da INA ASSITALIA S.p.A. che si riserva la possibilità di affidare le scelte di investimento ad intermediari abilitati, interni od esterni al Gruppo di appartenenza della Compagnia, nell'ambito di criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia stessa.

Permane in capo alla Compagnia l'esclusiva responsabilità nei confronti degli assicurati per l'attività di gestione del Fondo.

Resta fermo che il rischio di investimento è a carico del Contraente.

Gli impegni della Compagnia, che rappresentano il valore delle attività gestite, coincidono con le riserve matematiche relative ai contratti espressi in quote del Fondo, pari al numero delle parti di cui la Compagnia è debitrice.

L'immissione di quote da parte della Compagnia corrisponde agli importi netti versati; analogamente il prelievo di parti viene effettuato in misura corrispondente alle liquidazioni previste dalla polizza.

4) Valutazione del patrimonio del Fondo interno e calcolo del valore della quota

Il Valore Netto del Fondo è dato dalla valorizzazione di tutte le attività del Fondo, comprensive delle disponibilità liquide, al netto delle spese di cui al successivo punto 5.

Le attività di ciascun Fondo sono valutate sulla base dei prezzi di chiusura dei titoli nel principale mercato regolamentato in cui gli stessi sono quotati. Il *giorno di valorizzazione* coincide con il martedì di ogni settimana. I titoli non quotati in un mercato regolamentato sono valutati sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo alla data del giorno di valorizzazione. Il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista dei dividendi e interessi maturati e non ancora incassati sono valorizzati al valore nominale. Le attività il cui valore è espresso in una divisa diversa dall'Euro sono valutate al cambio del giorno di valorizzazione. Il tasso di cambio è coerente con quello utilizzato per la valorizzazione del benchmark. In mancanza di tali prezzi e cambi si utilizzano gli ultimi disponibili. Tutte le altre attività sono valutate secondo prudente apprezzamento, sulla base degli usi di mercato.

I crediti d'imposta del Fondo Interno, ove maturati, vengono trattenuti dalla Compagnia.

La Compagnia determina settimanalmente il valore unitario delle quote del Fondo, dividendo il valore netto del Fondo per il numero delle quote costituenti il patrimonio. Nel caso in cui il giorno di valorizzazione sia non lavorativo, detto valore verrà determinato il primo giorno lavorativo precedente.

Il valore unitario delle quote così determinato viene pubblicato giornalmente e aggiornato settimanalmente (il venerdì) sul quotidiano indicato nel Fascicolo Informativo relativo ai prodotti che investono in questo Fondo.

5) Spese

La remunerazione sia dell'attività di gestione del Fondo Interno che delle spese sostenute e successivamente elencate avviene mediante l'applicazione di una commissione percentuale sul patrimonio del Fondo Interno pari ad un'aliquota annua dello 2,0%. La commissione viene prelevata dal Fondo settimanalmente contestualmente al calcolo del valore della quota.

Le spese che gravano sul Fondo Interno il cui costo si intende compreso nella suddetta aliquota sono le seguenti:

- commissioni di gestione applicate dalla Compagnia;
- spese di amministrazione e custodia della attività del Fondo;
- spese di pubblicazione delle quote;
- spese di verifica e di revisione del Fondo.

Tutte le spese direttamente legate alle operazioni finanziarie effettuate nell'ambito del Fondo "INA Fondo Blunit Forza7" (quali le commissioni, le tasse, le ritenute a titolo d'imposta e le spese documentate) sono imputate contestualmente alle operazioni relative.

6) Modifiche dei regolamenti

La Compagnia, al fine di perseguire gli interessi dei Contraenti e dietro debita informazione degli stessi, si riserva la facoltà di modificare il presente Regolamento per "giustificati motivi" oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione delle modifiche meno favorevoli per l'Assicurato, consentendo in alternativa il trasferimento senza spese aggiuntive ad altro Fondo interno, la prosecuzione del contratto a nuove condizioni, ovvero il riscatto della polizza senza applicazione di alcuna penalità. Al riguardo, devono intendersi per "giustificati motivi", tra l'altro, la sopravvenienza di disposizioni legislative e/o regolamentari o di provvedimenti, circolari o disposizioni in genere delle autorità proposte ed in particolare dell'ISVAP. Nel caso verrà data apposita comunicazione al Contraente, indicando il motivo che ha determinato le modifiche.

7) Rendiconto della gestione

La gestione del Fondo Interno è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n.58 del 1998. L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal primo gennaio fino al trentuno dicembre dell'anno di certificazione.

Tale rendiconto, corredato dal giudizio espresso dalla Società di Revisione, viene inviato all'ISVAP e depositato presso la sede legale della Società.

8) Fusione con fondi interni alla Società

Il Fondo potrà essere fuso con altri gestiti dalla Compagnia che abbiano criteri di gestione, obiettivi e caratteristiche simili. La fusione costituirà un'operazione di carattere straordinario che la Compagnia adotterà al fine di perseguire l'interesse dei contraenti. Tale interesse può manifestarsi qualora vi siano esigenze di adeguatezza dimensionale della gestione o del Fondo, ovvero di efficienza gestionale, con particolare riferimento alla riduzione dei costi per i contraenti.

La fusione sarà comunque realizzata senza creare oneri o spese aggiuntive in carico al Contraente e senza che si vengano a verificare interruzioni gestionali. In caso di fusione, ai contraenti verrà inviata adeguata comunicazione illustrativa.

Nel caso in cui il Contraente non intenda accettare le modifiche derivanti dalla operazione sopra specificata, deve darne comunicazione all'INA ASSITALIA a mezzo di lettera raccomandata A/R, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione illustrativa. In tal caso si procederà, come da richiesta del Contraente, alla liquidazione del controvalore delle quote accumulate con eventuale risoluzione del contratto o allo switch gratuito in altri fondi interni. In caso di liquidazione, la conversione delle parti avverrà sulla base del valore della quota relativo al giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricevimento della citata lettera. In assenza di comunicazioni del Contraente il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

INA Blunit Unica

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

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società INA ASSITALIA S.p.A. e l'Agenzia Generale indicata in proposta, in qualità di autonomi titolari di trattamento, intendono acquisire o già detengono dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari¹, al fine di fornire i servizi assicurativi² da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti³, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopra citati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa⁴.

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 legge⁵ – 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 trattamento⁶.

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

- all'INA ASSITALIA S.p.A., - Servizio Privacy di Gruppo, Corso d'Italia, n. 33, 00198 Roma, tel. 06/4722.4865 fax 041/2593999, Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs.196/2003. Il sito www.inaassitalia.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.
- all'Agenzia Generale indicata in proposta.

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

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 I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione, banche, SIM, Fondi pensione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali, medici fiduciari, società del Gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui ISVAP, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei cui confronti la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi).

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.

GLOSSARIO

INA Blunit Unica

Appendice

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

Assicurato

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

Benchmark

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato della gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario

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

Caricamenti

Vedi "Costi gravanti sul premio".

Cessione, pegno e vincolo

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

Compagnia

Vedi "Società".

Comunicazione in caso di perdite

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

Conclusione del contratto

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

Condizioni di assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi

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

Contraente

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

Contratto (di assicurazione sulla vita)

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

Controvalore delle quote

Importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

Costi di emissione

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

Costi gravanti sul premio

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

Costi per riscatto

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

Costo percentuale medio annuo

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

Dati storici

Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dal Fondo negli ultimi anni.

Decorrenza della garanzia

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

Detraibilità fiscale (del premio versato)

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

Diritto proprio (del Beneficiario)

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

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Esclusioni

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

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale; le operazioni di switch da un Fondo verso un altro Fondo.

Età assicurativa

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

Fascicolo informativo

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

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

Fondo interno

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del Fondo stesso. A seconda delle attività

finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Giorno di valorizzazione

Il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo interno stesso.

Impignorabilità e insequestrabilità

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

Imposta sostitutiva

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

Impresa di assicurazione

Vedi “Società”.

ISVAP

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

Liquidazione

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

Nota informativa

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

OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio.

Opzione

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

Pegno

Vedi “Cessione”.

Perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Polizza

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

Prescrizione

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

Prestazione assicurata

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

Prestito

Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto.

Principio di adeguatezza

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

Proposta

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

Quietanza

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

Quota (o Unit)

Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il Fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle garanzie di puro rischio, versati dal Contraente.

Recesso

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

Regolamento del Fondo

Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo ed altre caratteristiche relative al Fondo.

Rendita vitalizia immediata

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

Rendita vitalizia immediata reversibile

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

Revoca

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

Ricorrenza annuale

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

Riscatto

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

Riscatto parziale

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

Rischio demografico

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

Riserva matematica

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

Scadenza

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

Scheda sintetica

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

Sinistro

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

Società (di assicurazione)

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

Società di revisione

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

Sostituto d'imposta

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

Total expenses ratio (TER)

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Turnover

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Valore complessivo netto del Fondo

Il valore ottenuto sommando le attività presenti nel Fondo interno (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

Valore unitario della quota

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

Valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Vincolo

Vedi "Cessione".

Volatilità

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, etc.) in un dato periodo di tempo.



INA ASSITALIA S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale: Roma, Corso d'Italia, 33 CAP 00198 - Capitale Sociale: Euro 368.628.450,00 i.v.
 C.F. e iscr. nel Registro delle Imprese di Roma n. 00409920584 - P. IVA n. 00885351007 - Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni e della Riassicurazione nei rami Vita, Capitalizzazione e Danni con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 2/12/1927 (G.U. del 15/12/1927 n. 289).
 Tel. 06 8483.1 - Fax: 06 8483.3898 - Sito Internet: www.inaassitalia.it - e-mail: info@inaassitalia.it
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A.



PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

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

DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE / ASSICURATO PERSONA: FISICA NON FISICA

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

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

LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE

Titolo		Cognome							
Codice		Nome				Stato civile		Sesso	
Comune di nascita		Prov.	Data di nascita	Codice Fiscale / Partita IVA					
Comune di residenza		C.A.P.	Prov.	Indirizzo			N. civ.		
Tipo documento		N° documento		Luogo di rilascio		Rilasciato da		Data di rilascio	

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

A1. OBIETTIVI ASSICURATIVI / PREVIDENZIALI (Obbligatoria)

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

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

A2. ALTRI CONTRATTI ASSICURATIVI/FINANZIARI DETENUTI (Obbligatoria)

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

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

Cod. Prod. / Mag. 10502221 - MIDV 123-02 - ultimo aggiornamento 31.03.2007 - (L.M.A. 1649)

A2.1 VERSAMENTI SU CONTRATTI DI CUI AL PRECEDENTE PUNTO A2 (Non obbligatoria)		
di cui annui: <input type="checkbox"/> fino a 1.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 1.000,00 e fino a 5.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 5.000,00 euro	di cui unici: <input type="checkbox"/> fino a 20.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 20.000,00 e fino a 50.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 50.000,00 euro	
B. ORIZZONTE TEMPORALE (Obbligatoria)		
Indicare il periodo al termine del quale ci si aspetta di conseguire almeno parzialmente gli obiettivi perseguiti col contratto, tenuto conto della relativa durata prefissata.		
<input type="checkbox"/>	Lungo (oltre 10 anni)	
<input type="checkbox"/>	Medio (da 6 a 10 anni)	
<input type="checkbox"/>	Breve (fino a 5 anni)	
C. PROPENSIONE AL RISCHIO DEL CONTRATTO (Obbligatoria)		
Indicare la propensione al rischio e conseguentemente le aspettative di rendimento finanziario relativamente al contratto proposto.		
<input type="checkbox"/>	BASSO RISCHIO (scarsa disponibilità ad accettare oscillazioni anche contenute del valore dell'investimento nel tempo; preferenza verso forme di garanzia di restituzione del capitale e/o di rendimento minimo)	
<input type="checkbox"/>	MEDIO RISCHIO (disponibilità ad accettare modeste oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo)	
<input type="checkbox"/>	ALTO RISCHIO (disponibilità ad accettare possibili forti oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo; aspettativa di una elevata rivalutazione del capitale investito in linea con un'alta propensione al rischio, tenuto conto della durata contrattuale o dell'orizzonte temporale consigliato)	
D. ESIGENZE DI LIQUIDITA' (Obbligatoria)		
Indicare la possibilità di incorrere in esigenze di liquidità tali da comportare la sospensione del piano dei versamenti o l'interruzione anticipata del rapporto contrattuale mediante il disinvestimento prima della scadenza prefissata.		
<input type="checkbox"/>	BASSA eventualità di avere esigenze di liquidità tali da interrompere il rapporto assicurativo prima della scadenza contrattuale	
<input type="checkbox"/>	ALTA eventualità di avere esigenze di liquidità tali da interrompere il rapporto assicurativo prima della scadenza contrattuale	
E. CAPACITA' DI RISPARMIO (Obbligatoria per le persone fisiche)		
Indicare la propria capacità media annua di risparmio per consentire di verificarne la congruità rispetto all'impegno di versamento previsto dal contratto.		
<input type="checkbox"/>	BASSA (fino a 5.000,00 euro all'anno)	
<input type="checkbox"/>	MEDIA (oltre 5.000,00 e fino a 15.000,00 euro all'anno)	
<input type="checkbox"/>	ALTA (oltre 15.000,00 euro all'anno)	
F. NUCLEO FAMILIARE/REDDITO/ESPOSIZIONE FINANZIARIA		
La valutazione della capacità di risparmio deve tener conto della situazione patrimoniale e reddituale complessiva al netto di eventuali impegni finanziari già assunti. Per agevolare tale valutazione fornire le informazioni di seguito riportate.		
Reddito annuo variabile o incerto	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	<i>obbligatoria per le persone fisiche</i>
Numero di persone componenti nucleo familiare		<i>obbligatoria per le persone fisiche</i>
di cui a carico		<i>obbligatoria per le persone fisiche</i>
Eventuale esposizione finanziaria annua (mutui, rate, ecc.)	<input type="checkbox"/> assente <input type="checkbox"/> fino a 1.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 1.000,00 euro e fino a 5.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 5.000,00 euro	<i>obbligatoria per le persone fisiche</i>
Reddito annuo complessivo	<input type="checkbox"/> fino a 20.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 20.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro <input type="checkbox"/> oltre 50.000,00 euro	<i>non obbligatoria</i>
DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI VOLER FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE NEL QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA		
Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel <i>Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto</i> , o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto stesso alle proprie esigenze assicurative.		
Firma del Contraente.....		
DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA		
Il Consulente Assicurativo dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni fornite e di eventuali altre informazioni disponibili, la presente proposta determina l'emissione di un contratto che non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle esigenze assicurative/finanziarie del Contraente.		
Il Contraente dichiara altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto, malgrado i motivi di inadeguatezza di seguito riportati.		
Firma del Consulente Assicurativo.....	Firma del Contraente.....	
MOTIVI DI INADEGUATEZZA		
<input type="checkbox"/>	1. Contratto non conforme agli obiettivi espressi Firma del Contraente.....	
<input type="checkbox"/>	2. Contratto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie espresse dal Contraente in proposta Firma del Contraente.....	
<input type="checkbox"/>	3. Capacità di risparmio non sufficiente in relazione all'importo di premio Firma del Contraente.....	

ASSICURANDO (se diverso dal Contraente)

Titolo Cognome

Codice Nome Stato civile Sesso M F

Comune di nascita Prov. Data di nascita Codice Fiscale / Partita IVA

Comune o stato estero di residenza C.A.P. Prov. Indirizzo N. civ. Cittadinanza

MODALITA' PAGAMENTO

Premio unico Importo Euro:

SELEZIONE INVESTIMENTO

Fondi di Investimento	%	Fondi di Investimento	%	Fondi di Investimento	%
<input type="checkbox"/> INA Fondo Blunit Forza5	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> INA Fondo Blunit Forza6	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> INA Fondo Blunit Forza7	<input type="text"/>

MEZZO DI PAGAMENTO

Assegno (l'assegno dovrà necessariamente essere intestato all'Agenzia Generale INA indicata nel frontespizio, contenere la dicitura "Non trasferibile" ed essere compilato in ogni parte con particolare riguardo alla data di emissione)

Importo da versare: Euro:..... Data assegno Intestato a: Agenzia Generale di:

PAGAMENTO IN PROPOSTA DELL'IMPORTO CORRISPONDENTE AL PREMIO

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

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

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

Qualora la polizza preveda una data di effetto posteriore rispetto a quella in cui vengono espletati i suddetti adempimenti, l'assicurazione entra in vigore dalla sopra menzionata data di effetto. Una volta che la polizza sia stata emessa, il pagamento dei premi dovrà tassativamente avvenire secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione contenute nel Fascicolo informativo, contro il rilascio di regolare ricevuta emessa dalla Direzione Generale, ed apposizione di data e firma da parte dell'incaricato alla riscossione.

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

TIPO (1)	COD. ABI	COD. CAB	NUMERO C/C	N. ASSEGNO	BANCA	IMPORTO IN EURO

Sul Premio Unico è dovuto un costo polizza di Euro 10,00.

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

N. DP130	IMPORTO IN EURO	DATA VERSAMENTO	Estremi di registrazione Rendiconto Cassa Giornaliero (a cura dell'Agenzia Generale)

BENEFICIARI (in caso di morte dell'Assicurato)

Contraente Testo libero:..... Designazione nominativa (in tal caso compilare i dati seguenti)

Cognome e nome	Luogo di nascita	Sesso	Data di nascita	%	Accettazione	Firma Beneficiario accettante

ANNOTAZIONI.....

EVENTUALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

COSTITUZIONE DI VINCOLO

a favore di..... fino al.....

per l'importo di.....Euro fino alla concorrenza del credito vantato dal Vincolarario per l'intera prestazione

Firma del vincolarario.....

N.B. In dipendenza della costituzione del vincolo non si darà corso ad alcuna operazione con contenuto economico senza il consenso del Vincolarario. Eventuali trasferimenti di proprietà o accensione di ulteriori vincoli sono soggetti al consenso del Vincolarario sottoscrittore. Si fa presente che il valore delle quote vincolate in polizza è soggetto a variazioni - anche negative - derivanti dall'andamento dei mercati finanziari, tali da poter determinare la non piena corrispondenza tra l'importo che con il vincolo si intende garantire e l'effettiva consistenza economica del contratto al momento dell'esercizio del vincolo stesso.

ANNOTAZIONI.....

Clausole contrattuali da approvare espressamente ai sensi dell'articolo 1341 del Codice Civile

IL SOTTOSCRITTO (I SOTTOSCRITTI) DICHIARA (DICHIARANO):

- DI AVER RITIRATO IL FASCICOLO INFORMATIVO DEL PRODOTTO SPECIFICATO IN PRIMA PAGINA CONTENENTE LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE RELATIVE AL CONTRATTO CHE VERRA' EMESSO IN BASE ALLA PRESENTE PROPOSTA, DI AVER PRESO COGNIZIONE DEL CONTENUTO DEL MEDESIMO COMPRENSIVO DELLE INFORMAZIONI PRECONTRATTUALI PREVISTE DALL'ALLEGATO II° DEL D.LGS. 174/95 E DI ACCETTARLO.
- DE LA PROPOSTA STESSA E IL SUDETTO FASCICOLO INFORMATIVO COSTITUISCONO LA BASE PER IL CONTRATTO DA STIPULARSI E NE FORMANO PARTE INTEGRANTE.
- DI PRENDERE ATTO CHE, IN QUALSIASI MOMENTO PRIMA DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, LA PROPOSTA E' REVOCABILE E CHE INOLTRE E' POSSIBILE RECEDERE DAL CONTRATTO ENTRO 30 GG. DECORRENTI DA QUELLO IN CUI IL CONTRATTO STESSO E' CONCLUSO. IL CONTRATTO E' CONCLUSO NEL GIORNO IN CUI IL CONTRAENTE HA RICEVUTO LA POLIZZA DALLA SOCIETA' PER IL TRAMITE DELL'AGENZIA GENERALE DI COMPETENZA, OVVERO LA COMUNICAZIONE DELL'ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA DA PARTE DI INA ASSITALIA S.p.A. IL RECESSO E/O LA REVOCA HA L'EFFETTO DI LIBERARE ENTRAMBE LE PARTI DA QUALSIASI OBBLIGAZIONE A DECORRERE DALLE ORE 24 DEL GIORNO DI SPEDIZIONE DELLA COMUNICAZIONE, QUALE RISULTA DAL TIMBRO POSTALE, DA INVIARE ESCLUSIVAMENTE A MEZZO DI LETTERA RACCOMANDATA A.R. AD INA ASSITALIA S.p.A. SERVIZIO ASSICURAZIONI INDIVIDUALI - VIA L. BISSOLATI, 23 - 00187 ROMA. ENTRO 30 GG. DAL RICEVIMENTO DELLA COMUNICAZIONE L'INA ASSITALIA S.p.A. RIMBORSERA' AL CONTRAENTE PER IL TRAMITE DELL'AGENZIA GENERALE COMPETENTE LA SOMMA EVENTUALMENTE DA QUESTI CORRISPOSTA.
- IN CASO DI REVOCA DELLA PROPOSTA, AL CONTRAENTE VERRA' RESTITUITA LA SOMMA DA QUESTI CORRISPOSTA AD ESCLUSIONE DEL COSTO POLIZZA DI € 10,00. IN CASO DI RECESSO DAL CONTRATTO L'INA ASSITALIA S.p.A. HA IL DIRITTO DI RECUPERATE LE SPESE EFFETTIVAMENTE SOSTENUTE PER L'EMISSIONE DEL CONTRATTO. AL CONTRAENTE VERRA' RESTITUITA LA SOMMA DA QUESTI CORRISPOSTA AD ESCLUSIONE DELLA SPESA FISSA PARI A € 100,00 E DEL COSTO POLIZZA DI € 10,00.
- DI AVER COMPILATO PERSONALMENTE LA PRESENTE PROPOSTA COMPOSTA DA N. 4 (QUATTRO) PAGINE E CONFERMA (CONFERMANO) INOLTRE LA PROPRIA RESIDENZA INDICATA NELLA PRESENTE PROPOSTA.

.....
FIRMA DEL CONTRAENTE

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

IL CONTRAENTE DICHIARA CHE GLI E' STATO PREVENTIVAMENTE CONSEGNATO IL FASCICOLO INFORMATIVO (MOD. MIDV123-02 ED. 31/03/07) ATTINENTE AL CONTRATTO CHE VERRA' EMESSO E REDATTO SECONDO LE PRESCRIZIONI ISVAP - CIRCOLARE N. 551/D DEL 1° MARZO 2005, CONTENENTE LA SCHEDA SINTETICA, LA NOTA INFORMATIVA, LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, COMPRENSIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA EIL GLOSSARIO. DICHIARA INOLTRE DI AVER PRESO COGNIZIONE DEL RELATIVO CONTENUTO E DI ACCETTARLO.

DATA..... FIRMA DEL CONTRAENTE.....

SPAZIO RISERVATO AI CONSULENTI ASSICURATIVI

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

FIRMA DEL CONSULENTE ASSICURATIVO SIG CHE HA RICEVUTO LA PRESENTE PROPOSTA FACENTE FEDE DELLA CORRETTA COMPILAZIONE E DELL'IDENTIFICAZIONE PERSONALE DEI FIRMATARI ANCHE AI SENSI DELLA LEGGE 197/91 E SUCCESSIVE INTEGRAZIONI E MODIFICHE.

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

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

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

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

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⁽⁵⁾ - 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⁽⁶⁾.

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

- ad INA ASSITALIA S.p.A., Servizio Privacy di Gruppo, Corso d'Italia n. 33, 00198 Roma, tel. 06/4722.4865, fax 041/2593.999, Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/2003. Il sito www.inaassitalia.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili;
- all'Agenzia Generale indicata in proposta.

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

DATA..... FIRMA DEL CONTRAENTE..... FIRMA DELL'ASSICURANDO
(se diverso dal Contraente)



INA Blunit Unica - Tar. 02 BUS

TIMBRO DELL'AGENZIA



Per informazioni
www.inaassitalia.it