EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Eurovita S.p.A.
Impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo Eurovita

Edizione settembre 2018

Condizioni di contratto

TOP UNIT LINKED

prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

Data di validità delle Condizioni di contratto: dal 10 settembre 2018

Art. 1 - Oggetto dell'Assicurazione

Il presente contratto è un contratto di assicurazione a vita intera del tipo *unit linked* e prevede la corresponsione di un capitale al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento si verifichi. L'investitore-contraente ha tuttavia il diritto di esercitare il riscatto, secondo quanto previsto all'art. 14.

La prestazione assicurata in caso di decesso, delineata al successivo art. 2, e il valore di riscatto, disciplinato all'art. 14, sono integralmente correlati al valore delle quote dei fondi esterni in cui viene investito il premio.

Data la natura dell'investimento, il capitale liquidabile dall'Impresa in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato non è predeterminato ma verrà definito in base all'andamento del valore delle quote.

Art. 2 - Capitale assicurato

Nel caso di decesso dell'Assicurato, l'Impresa corrisponderà ai Beneficiari designati, o in mancanza, agli eredi, un capitale che sarà pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel *giorno di riferimento* dell'operazione di disinvestimento, maggiorato di una percentuale pari allo 0,05% del valore stesso.

L'importo della maggiorazione complessivamente riconosciuta sul contratto dall'Impresa in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000.

Il *giorno di riferimento* per l'operazione di disinvestimento, derivante dalla richiesta di liquidazione delle prestazioni per il decesso dell'Assicurato, coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui sia stato ricevuto, da parte dell'Impresa, il certificato di decesso dell'Assicurato.

Il controvalore delle quote attribuite al contratto, ai fini della definizione del capitale assicurato, si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno, come meglio specificato al successivo art. 17, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto.

Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario sulla prestazione.

Pertanto l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.

Il capitale assicurato verrà poi corrisposto, al netto di eventuali imposte di legge, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dall'art. 18.

Art. 3 - Fondi esterni a cui è collegata la prestazione

I premi - al netto di eventuali costi - verranno investiti secondo la scelta dell'investitore-contraente, in quote di fondi esterni (OICR).

L'investitore-contraente può, infatti, decidere di ripartire il *capitale investito* derivante dai premi versati, secondo il profilo di rischio desiderato, scegliendo di combinare liberamente uno o più fondi esterni e/o una o più linee gestite secondo le percentuali a sua scelta (fino ad un massimo del 100% in un singolo fondo esterno o linea gestita), con un limite massimo di 40 tra fondi esterni/linee per contratto (c.d. *combinazione libera*) e con un limite minimo per fondo/linea pari a Euro 500.

Si avvisa l'investitore-contraente che la combinazione libera di più fondi esterni/linee gestite, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

Nel corso della durata del rapporto contrattuale l'Impresa, ai fini dello svolgimento delle attività previste al successivo art. 5, potrà modificare la scelta dei fondi inizialmente effettuata dall'investitore-contraente oppure originariamente presenti nelle linee gestite.

Nell'"Elenco dei fondi e delle linee gestite oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di contratto, sono enumerati i fondi esterni e le linee gestite collegati al contratto con l'indicazione dei costi di gestione e della percentuale di utilità attesa annua retrocessa dall'Impresa; inoltre per ciascun fondo esterno è indicata la *Gamma* e la macro-categoria di appartenenza definite in base alla tipologia di attivi in cui il fondo investe prevalentemente. Le informazioni dettagliate sui fondi esterni sono contenute nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

Art. 4 - Altri fondi esterni/linee gestite

L'Impresa ha la facoltà di proporre nuove linee gestite e/o OICR aventi le seguenti caratteristiche:

a) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav c.d. armonizzati cioè che soddisfano le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE modificata dalle Direttive 88/220/CE, 2001/107/CE, 2001/108/CE e 2009/65/CE;

b) Fondi comuni di investimento aperti non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, emessi nel rispetto del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo Unico dell'intermediazione finanziaria) e delle relative disposizioni di attuazione emanate dalle competenti autorità e commercializzati nel territorio nazionale;

c) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav esteri, non armonizzati ai sensi della direttiva 85/611/CEE, che abbiano ottenuto l'autorizzazione ad essere commercializzati nel territorio nazionale secondo quanto previsto all'art. 42 del Testo Unico dell'intermediazione finanziaria.

Art. 5 - Attività di gestione da parte dell'Impresa

L'investitore-contraente, al momento della sottoscrizione del contratto, può scegliere tra diverse tipologie di attività di gestione previste dal presente contratto:

a) **Attività di gestione periodica e Attività di salvaguardia del contratto,** effettuate dall'Impresa sui fondi esterni scelti liberamente dall'investitore-contraente (c.d. *combinazione libera*), che possono modificare sia in fase di sottoscrizione sia nel corso della durata del contratto la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna Gamma di appartenenza;

b) **Attività di gestione delle linee gestite,** prevista nel caso in cui l'investitore-contraente abbia scelto di investire in una o più linee gestite composte da fondi esterni, selezionati a discrezione dell'Impresa tra quelli collegabili al presente contratto.

Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia scelto di allocare il capitale investito sia in fondi esterni che in linee gestite, entrambe le attività di gestione saranno effettuate sul contratto: l'attività di gestione periodica e l'attività di salvaguardia per le quote investite nei fondi esterni scelti liberamente dall'investitore-contraente, l'attività di gestione delle linee gestite per le quote relative alle linee gestite.

Attività di gestione periodica e Attività di salvaguardia del contratto

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti liberamente dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un'*Attività di gestione periodica* e un'*Attività di salvaguardia del contratto* che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, all'interno di ciascuna *Gamma* di fondi scelta.

Ai fini dello svolgimento di tali attività, l'Impresa ha predeterminato per ogni fondo esterno elencato nell'Allegato alle Condizioni di contratto "Elenco dei fondi e delle linee gestite oggetto di investimento", una *Gamma* di appartenenza, sulla base di criteri di selezione dell'Impresa stessa.

Di seguito si riportano le *Gamme* dei fondi esterni individuate dall'Impresa con la relativa macro-categoria di appartenenza in cui si distinguono le varie *Gamme*.

Per l'identificazione della macro-categoria di ciascun fondo esterno si rinvia all'Allegato alle Condizioni di contratto.

Gamme	Macro-categoria
Azionari Europa	Azionari
Azionari Globale	Azionari
Azionari Italia	Azionari
Azionari Nord America	Azionari
Azionari Pacifico	Azionari
Azionari Specializzati	Azionari
Bilanciati	Bilanciati
Bilanciati-azionari	Bilanciati
Bilanciati-obbligazionari	Bilanciati
Flessibili	Flessibili
Liquidità altre valute	Liquidità
Liquidità area euro	Liquidità
Obbligazionari misti area euro	Obbligazionari
Obbligazionari misti internazionali	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro corporate	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro governativi breve termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri euro governativi medio-lungo termine	Obbligazionari

Obbligazionari puri internazionali corporate	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine	Obbligazionari
Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine	Obbligazionari

Tutte le operazioni derivanti dall'*Attività di gestione periodica* e dall'*Attività di salvaguardia del contratto* saranno successivamente comunicate all'investitore-contraente, tramite il Documento di Polizza o con una lettera di conferma dell'operazione di *switch* o dell'investimento del premio aggiuntivo con le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi e nel caso dell'*Attività di salvaguardia del contratto* anche le motivazioni della propria decisione.

L'investitore-contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, operazioni di *switch* su altri fondi esterni/linee tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di contratto.

Attività di gestione periodica

In base ai risultati ottenuti da una costante analisi quantitativa e qualitativa dei fondi collegati al contratto e del mercato, l'Impresa può eseguire operazioni periodiche di *switch* tra fondi della medesima *Gamma* di appartenenza.

Inoltre, sia allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata, sia in un'ottica di efficientamento e razionalizzazione della stessa, l'Impresa provvede ad una costante revisione dei fondi proposti con il presente contratto e ad esso collegabili.

L'analisi quantitativa si basa sulle *performance* rapportate ai rischi della gestione, valutate su un orizzonte di lungo periodo suddiviso in finestre temporali. L'analisi qualitativa si propone una validazione dei risultati dell'analisi quantitativa relativamente ai fondi esterni potenzialmente coinvolti nello *switch* individuando una omogeneità, in termini di caratteristiche gestionali, dei fondi che effettivamente saranno oggetto di *switch*.

Tali operazioni di *switch* verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno che all'interno della *Gamma* viene valutato non più idoneo sulla base dell'analisi quantitativa e qualitativa effettuate, ed investendolo in un altro fondo esterno ritenuto migliore rispetto al fondo disinvestito con i seguenti limiti:

- il fondo di destinazione e il fondo in uscita devono appartenere alla medesima *Gamma*;

- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente rispetto al fondo in uscita;

- il fondo di destinazione deve presentare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio di classe adiacente anche rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

Ai fini dell'efficientamento e dell'ottimizzazione della propria offerta, l'Impresa individua, a fronte di altri fattori e scelte proprie, anche operative, ulteriori fondi su cui effettuare attività di gestione, purché le operazioni che ne derivino non siano meno favorevoli per l'investitore-contraente.

Tali operazioni di *switch* verranno effettuate disinvestendo il controvalore delle quote attribuite al singolo fondo esterno individuato per l'operazione ed investendolo in un altro fondo esterno appartenente alla medesima *Gamma* - scelto dall'Impresa stessa - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

L'impresa esegue le operazioni di compravendita relative all'*Attività di gestione periodica* per conto dell'investitore-contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa, con i seguenti criteri:

- almeno una volta all'anno o con una maggiore frequenza, nel caso in cui l'Impresa lo ritenesse opportuno;

- nel rispetto delle *Gamme* a cui appartengono i fondi esterni scelti dall'investitore-contraente;

- nel rispetto delle scelte iniziali dell'investitore-contraente in termini di profilo di rischio e caratteristiche gestionali, come sopra definito.

L'impresa potrebbe non effettuare *switch* sulla base di valutazioni discrezionali.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'*Attività di gestione periodica* sono effettuate nel *giorno di riferimento*, che è il venerdì. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa si assume quale *giorno di riferimento* il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote dei fondi esterni assegnato all'operazione dalla Società di Gestione/Sicav, come definito all'art. 17.

Attività di salvaguardia del contratto

L'*Attività di salvaguardia del contratto* è finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti i fondi selezionati dallo stesso.

L'*Attività di salvaguardia del contratto* è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita, nei casi in cui l'investitore-contraente:

- richieda di effettuare operazioni di investimento (versamento di premio o operazioni di *switch* anche nell'ambito dei servizi opzionali a cui abbia eventualmente aderito) su un fondo esterno che sia momentaneamente sospeso alla vendita per motivi esogeni all'Impresa e non ad essa imputabili (ad es. connessi a decisioni delle singole Società di Gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza) oppure per rating inferiore al minimo richiesto dalla normativa IVASS;

- abbia investito o richieda di effettuare operazioni di investimento (versamento di premio o operazioni di *switch* anche nell'ambito dei servizi opzionali a cui abbia eventualmente aderito) in un fondo esterno che sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalle Società di Gestione/Sicav;

- abbia investito in un fondo esterno che ha variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o il proprio livello di rischio dichiarato nonché abbia incrementato i costi gravanti su di esso o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che alteri significativamente le caratteristiche del fondo.

In questi casi l'Impresa può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di *switch* automaticamente su un altro fondo esterno, tra quelli indicati come fondi sottoscrivibili, appartenente alla medesima *Gamma* - scelto dall'Impresa stessa in base alla specifica situazione dei mercati - ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.
In particolare nei casi di operazioni di fusione, che interessino il fondo prescelto, l'Impresa, al fine di preservare la continuità delle scelte dell'investitore-contraente rispetto ai profili di rischio e agli obiettivi di investimento dichiarati in sede di sottoscrizione del contratto, potrà eccezionalmente decidere di effettuare *l'Attività di salvaguardia* investendo nel fondo risultante dalla fusione, anche se diverso da quelli indicati come fondi sottoscrivibili dall'investitore-contraente al momento di tale evento. Tale *Attività di Salvaguardia* potrà essere promossa dall'Impresa a condizione che le caratteristiche del fondo risultante dalla fusione risultino - nel loro complesso - rispondenti a quelle del fondo oggetto della scelta iniziale operata dall'investitore-contraente in termini di società di gestione, politica di investimento, stile gestionale, profilo di rischio e livello di costi

Le operazioni di investimento di premio relative all'*Attività di salvaguardia del contratto* sono effettuate nelle medesime modalità e tempistiche indicate al successivo art. 8 - Modalità di conversione del premio in quote.

Le operazioni di *switch* relative all'*Attività di salvaguardia del contratto* sono effettuate nelle modalità e tempistiche indicate al successivo art. 16 - Operazioni di passaggio tra fondi/linee (c.d. *switch*).

***

Si specifica inoltre che a fronte dell'*Attività di gestione periodica* e dall'*Attività di salvaguardia del contratto* l'impresa ha la facoltà di inserire e di eliminare uno o più fondi esterni nella scelta di investimento del presente contratto, nonché di sospenderne in via temporanea o definitiva il collocamento tramite il presente contratto.

In caso di eliminazione di uno o più fondi collegati al contratto, l'Impresa ne informerà l'investitore-contraente almeno un mese prima della data prevista per l'eliminazione. L'investitore-contraente potrà decidere, entro tale data, di effettuare un'operazione di *switch* verso altri fondi esterni/linee a sua scelta tra quelli collegabili al presente contratto. In mancanza di risposta da parte dell'investitore-contraente, l'Impresa, procederà, alla data stabilita, a disinvestire tutte le quote del fondo in via di eliminazione e a reinvestirne il controvalore, senza alcun costo, in un altro fondo esterno della medesima *Gamma* di appartenenza, sottoscrivibile con il presente contratto.

In caso di sospensione, l'Impresa effettuerà le eventuali operazioni di investimento verso il fondo sospeso - richieste dall'investitore-contraente o previste nell'ambito dei servizi opzionali e aggiuntivi a cui l'investitore-contraente abbia eventualmente aderito - su un altro fondo esterno della medesima *Gamma* di appartenenza.

Sia in caso di eliminazione che in caso di sospensione, le quote del nuovo fondo resteranno attribuite al contratto fino a successiva richiesta di operazione di *switch* da parte dell'investitore-contraente.

L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno una comunicazione contenente gli aggiornamenti periodici dell'elenco dei fondi esterni collegabili al contratto unitamente ad un breve commento delle operazioni eseguite durante il periodo di riferimento.

Attività di gestione delle linee gestite

L'investitore-contraente può scegliere tra le quattro linee gestite disponibili nel contratto, sulla base della propria propensione al rischio:

Codice Linee	Denominazione Linee
LIN05	Linea 5
LIN10	Linea 10
LIN15	Linea 15
LIN25	Linea 25

Il servizio di gestione ha come obiettivo quello di accrescere il patrimonio della linea compatibilmente all'assunzione del

profilo di rischio associato alla singola linea ed è caratterizzato da uno stile di gestione dinamico e da un costante controllo del rischio.

Ogni linea gestita prevede l'investimento in quote di fondi esterni selezionati dall'Impresa - sulla base di una costante analisi quantitativa e qualitativa degli stessi fondi e del mercato - tra quelli collegati al presente contratto ed elencati nell'"Elenco dei fondi e delle linee gestite oggetto di investimento".

L'Impresa, in particolare, seleziona i fondi esterni che compongono ogni linea gestita attraverso:

- analisi macroeconomiche per la definizione dell'asset allocation strategica;

- analisi economico-finanziarie per la scelta dei singoli fondi esterni e della relativa percentuale d'investimento all'interno della linea gestita, nel rispetto dell'obiettivo di un'adeguata efficacia gestionale e coerentemente con il profilo di rischio della linea gestita.

Per quanto concerne la scelta dei fondi esterni azionari che compongono la linea gestita, costituiscono elementi di valutazione, l'area geografica, la capitalizzazione, nonché lo stile gestionale e lo scostamento dal benchmark che si riferisce alla linea gestita. Per quanto concerne la scelta dei fondi esterni obbligazionari che compongono la linea gestita, costituiscono elementi di valutazione, la sensibilità ai tassi di mercato, la qualità del credito e lo studio del track record.

Il processo di selezione, inoltre, è basato non solo su valutazioni quantitative, ma anche qualitative, effettuate prevalentemente attraverso incontri periodici con le Società di Gestione/Sicav interessate.

L'Impresa, a seguito dell'analisi finanziaria di cui sopra, individua i fondi esterni componenti ciascuna linea gestita ed opera per conto dell'investitore-contraente, con discrezionalità ed autonomia operativa rivedendone la composizione in base all'analisi effettuata attraverso operazioni di compravendita dei fondi esterni.

Le operazioni di compravendita derivanti dalla gestione delle linee denominate Linea 5, Linea 10, Linea 15 e Linea 25 vengono effettuate in un qualsiasi giorno di riferimento.

Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote dei fondi esterni assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav, come definito all'art.17.

L'elenco dei fondi esterni selezionati dall'Impresa per ogni linea gestita è disponibile presso la Società distributrice.

L'investitore-contraente riceverà, in caso di versamenti di premio o switch, l'elenco dei fondi componenti ciascuna linea gestita, con il relativo numero e valore unitario delle quote di fondi esterni attribuite.

L'Impresa ha sia la facoltà di inserire che di eliminare una o più linee nella scelta di investimento del presente contratto.

Di seguito sono dettagliatamente descritte le linee gestite disponibili:

Linea Gestita: Linea 5

Codice: LIN05

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La linea è destinata ad un investitore-contraente interessato ad un investimento ad obiettivo di rischio, realizzato attraverso un portafoglio flessibile, volto a cogliere le opportunità offerte dai diversi mercati finanziari.

La linea è indirizzata a Investitori-contraenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Flessibili

Obiettivo della gestione: la linea si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati in ordine alle classi di strumenti finanziari utilizzati. L'utilizzo di attivi diversificati è funzionale al perseguimento e all'ottimizzazione di un livello di rischio dell'investimento medio alto. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Principali tipologie di strumenti finanziari: la linea investe in OICR di tutte le categorie finanziarie, senza preclusioni in termini di strumenti, settori economici, divise e aree geografiche, al fine di cogliere le migliori opportunità offerte dal mercato e diversificare l'investimento complessivo.

Non viene previsto ne precluso che tali OICR possano investire a loro volta in altri OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa.

Composizione della linea gestita: ai fini della selezione degli Organismi di investimento Collettivo del Risparmio per la composizione della linea gestita, saranno utilizzate le seguenti macro-categorie di OICR:

1. da 0% fino ad un massimo del 100% la linea gestita sarà composta da fondi esterni appartenenti alle macro-categorie Azionari, Bilanciati e/o Flessibili;

2. da 0% fino ad un massimo del 100% la linea gestita sarà composta da fondi esterni appartenenti alle macro-categorie Obbligazionari/Liquidità.

Specifici fattori di rischio: per l'investimento in OICR denominati in una valuta diversa dall'Euro occorre tenere presente l'esposizione al rischio di cambio. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso.

Parametro di riferimento: nessun benchmark di riferimento.

In luogo del benchmark è stata individuata la seguente misura di rischio: Misura di rischio ex ante: Volatilità a 3 anni annualizzata non superiore del 5%

Linea Gestita: Linea 10

Codice: LIN10

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La linea è destinata ad un investitore-contraente interessato ad un investimento ad obiettivo di rischio, realizzato attraverso un portafoglio flessibile, volto a cogliere le opportunità offerte dai diversi mercati finanziari.

La linea è indirizzata a Investitori-contraenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio: Medio alto

Categoria: Flessibili

Obiettivo della gestione: la linea si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati in ordine alle classi di strumenti finanziari utilizzati. L'utilizzo di attivi diversificati è funzionale al perseguimento e all'ottimizzazione di un livello di rischio dell'investimento medio alto. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Principali tipologie di strumenti finanziari: la linea investe in OICR di tutte le categorie finanziarie, senza preclusioni in termini di strumenti, settori economici, divise e aree geografiche, al fine di cogliere le migliori opportunità offerte dal mercato e diversificare l'investimento complessivo.

Non viene previsto ne precluso che tali OICR possano investire a loro volta in altri OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa.

Composizione della linea gestita: ai fini della selezione degli Organismi di investimento Collettivo del Risparmio per la composizione della linea gestita, saranno utilizzate le seguenti macro-categorie di OICR:

1. da 0% fino ad un massimo del 100% la linea gestita sarà composta da fondi esterni appartenenti alle macro-categorie Azionari, Bilanciati e/o Flessibili;

2. da 0% fino ad un massimo del 100% la linea gestita sarà composta da fondi esterni appartenenti alle macro-categorie Obbligazionari/Liquidità.

Specifici fattori di rischio: per l'investimento in OICR denominati in una valuta diversa dall'Euro occorre tenere presente l'esposizione al rischio di cambio. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso.

Parametro di riferimento: Nessun benchmark di riferimento.

In luogo del benchmark è stata individuata la seguente misura di rischio:

Misura di rischio ex ante: Volatilità a 3 anni annualizzata non superiore del 10%

Linea Gestita: Linea 15

Codice: LIN15

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La linea è destinata ad un investitore-contraente interessato ad un investimento ad obiettivo di rischio, realizzato attraverso un portafoglio flessibile, volto a cogliere le opportunità offerte dai diversi mercati finanziari.

La linea è indirizzata a Investitori-contraenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Flessibili

Obiettivo della gestione: la linea si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati in ordine alle classi di strumenti finanziari utilizzati. L'utilizzo di attivi diversificati è funzionale al perseguimento e all'ottimizzazione di un livello di rischio dell'investimento alto. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Principali tipologie di strumenti finanziari: la linea investe in OICR di tutte le categorie finanziarie, senza preclusioni in

termini di strumenti, settori economici, divise e aree geografiche, al fine di cogliere le migliori opportunità offerte dal mercato e diversificare l'investimento complessivo.

Non viene previsto ne precluso che tali OICR possano investire a loro volta in altri OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa.

Composizione della linea gestita: ai fini della selezione degli Organismi di investimento Collettivo del Risparmio per la composizione della linea gestita, saranno utilizzate le seguenti macro-categorie di OICR:

1.da 0% fino ad un massimo del 100% la linea gestita sarà composta da fondi esterni appartenenti alle macro-categorie Azionari, Bilanciati e/o Flessibili;

2.da 0% fino ad un massimo del 100% la linea gestita sarà composta da fondi esterni appartenenti alle macro-categorie Obbligazionari/Liquidità.

Specifici fattori di rischio: per l'investimento in OICR denominati in una valuta diversa dall'Euro occorre tenere presente l'esposizione al rischio di cambio. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso.

Parametro di riferimento: Nessun benchmark di riferimento.

In luogo del benchmark è stata individuata la seguente misura di rischio: Misura di rischio ex ante: Volatilità a 3 anni annualizzata non superiore del 15%

Linea Gestita: Linea 25

Codice: LIN25

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La linea è destinata ad un investitore-contraente interessato ad un investimento ad obiettivo di rischio, realizzato attraverso un portafoglio flessibile, volto a cogliere le opportunità offerte dai diversi mercati finanziari.

La linea è indirizzata a Investitori-contraenti con un orizzonte d'investimento di lungo periodo.

Grado di rischio: Alto

Categoria: Flessibili

Obiettivo della gestione: la linea si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati in ordine alle classi di strumenti finanziari utilizzati. L'utilizzo di attivi diversificati è funzionale al perseguimento e all'ottimizzazione di un livello di rischio dell'investimento alto. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

Principali tipologie di strumenti finanziari: la linea investe in OICR di tutte le categorie finanziarie, senza preclusioni in termini di strumenti, settori economici, divise e aree geografiche, al fine di cogliere le migliori opportunità offerte dal mercato e diversificare l'investimento complessivo.

Non viene previsto ne precluso che tali OICR possano investire a loro volta in altri OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa.

Composizione della linea gestita: ai fini della selezione degli Organismi di investimento Collettivo del

Risparmio per la composizione della linea gestita, saranno utilizzate le seguenti macro-categorie di OICR:

1. da 0% fino ad un massimo del 100% la linea gestita sarà composta da fondi esterni appartenenti alle macro-categorie Azionari, Bilanciati e/o Flessibili;

2. da 0% fino ad un massimo del 100% la linea gestita sarà composta da fondi esterni appartenenti alle macro-categorie Obbligazionari/Liquidità.

Specifici fattori di rischio: per l'investimento in OICR denominati in una valuta diversa dall'Euro occorre tenere presente l'esposizione al rischio di cambio. Per quanto concerne la parte azionaria il rischio di oscillazione dei corsi nel breve periodo può essere abbastanza elevato mentre per la parte obbligazionaria/monetaria il rischio di oscillazione nel breve periodo è mediamente basso.

Parametro di riferimento: Nessun benchmark di riferimento.

In luogo del benchmark è stata individuata la seguente misura di rischio: Misura di rischio ex ante: Volatilità a 3 anni annualizzata non superiore del 25%

Servizi opzionali e aggiuntivi

Inoltre, il presente contratto offre all'investitore-contraente la possibilità di sottoscrivere i seguenti servizi aggiuntivi e opzionali, di seguito descritti:

- *Programma Fund Monitor*
- *Programma Periodico di Investimento*

Tali servizi aggiuntivi e opzionali possono essere richiesti dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto.

Si pone l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che i servizi *Programma Fund Monitor* e *Programma Periodico di Investimento* non possono essere attivi contemporaneamente sul contratto, l'eventuale richiesta di adesione al *Programma Fund Monitor* ricevuta dall'Impresa su un contratto su cui è già attivo il *Programma Periodico di Investimento* viene ritenuta non eseguibile mentre l'eventuale richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* ricevuta dall'Impresa su un contratto su cui è già attivo il *Programma Fund Monitor* comporta automaticamente la revoca di quest'ultimo e la contestuale attivazione del *Programma Periodico di Investimento*.

Programma Fund Monitor

Attraverso la sottoscrizione del "*Programma Fund Monitor*" l'investitore-contraente dà l'incarico all'Impresa di effettuare un'attività di monitoraggio dell'andamento giornaliero di ciascuno dei fondi appartenenti ad una o più *Gamme* da lui scelte, allo scopo di trasferirne – in caso di performance negative, calcolate in relazione ad un *valore di riferimento* – il controvalore verso un investimento di tipo monetario, limitando quindi la rischiosità dell'investimento.

Nel dettaglio, l'Impresa assume **per ogni singolo fondo su cui il monitoraggio è attivo**, l'incarico di:

-calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo (c.d. *giorno di confronto*), la variazione percentuale del valore unitario della quota di tale giorno rispetto al *valore di riferimento* del fondo, individuato come di seguito definito;

-disinvestire l'intero controvalore delle quote attribuite al fondo, nel solo caso in cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore alla percentuale indicata (c.d. *soglia di protezione*) per la relativa *Gamma* di appartenenza dall'investitore-contraente in sede di adesione al servizio;

-investire tale controvalore nella linea gestita denominata "Linea Liquidità", di seguito descritta, composta esclusivamente da fondi esterni delle *Gamme* Liquidità area Euro e Liquidità altre valute, gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi.

L'incarico all'Impresa decorre dalla data di decorrenza del contratto o, in caso di adesione successiva al servizio, dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) al giorno in cui l'Impresa riceve la richiesta di adesione sottoscritta dall'investitore-contraente.

Si specifica che un fondo può diventare oggetto di monitoraggio anche successivamente alla data da cui decorre l'incarico dell'Impresa (ad es. a seguito di un'operazione di *switch* in entrata o di versamento aggiuntivo su un fondo non già presente in polizza o a seguito di richiesta di modifica delle *Gamme* su cui attivare il monitoraggio).

Al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione, l'investitore-contraente indica:

-per ciascuna *Gamma* di appartenenza, la propria scelta di attivare o meno il monitoraggio previsto dal servizio. L'Impresa assumerà l'incarico per tutti i fondi esterni rientranti nella/e *Gamma/e* di appartenenza per cui è stata richiesta l'attivazione del monitoraggio e che sono collegati al contratto in ciascun *giorno di confronto*; conseguentemente l'investitore-contraente potrà scegliere di attivare il monitoraggio anche su una o più *Gamme* a cui, al momento dell'adesione al servizio, non appartiene nessun fondo collegato alla polizza. E' comunque necessario attivare il monitoraggio su almeno una *Gamma*;

-la percentuale - per ogni singola *Gamma* su cui richiede di attivare il monitoraggio - che identifica contemporaneamente sia la percentuale di decremento (c.d. *soglia di protezione*) che determina il disinvestimento dal fondo da parte dell'Impresa sia la relativa *soglia di cliquet*, come di seguito definita.

L'elenco completo dei fondi appartenenti a ciascuna *Gamma* è indicato nell'"Elenco dei fondi e delle linee gestite oggetto di investimento", allegato alle Condizioni di contratto.

Se un fondo dovesse, in corso di monitoraggio, cambiare *Gamma* di appartenenza a seguito di eventi esogeni intervenuti sul fondo stesso (quale, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, una modifica della politica di investimento), l'Impresa sospenderà il proprio incarico sul fondo esclusivamente nel caso in cui la nuova *Gamma* di appartenenza non sia inclusa nelle scelte dall'investitore-contraente per l'attivazione del monitoraggio. Altrimenti l'incarico dell'Impresa rimarrà assunto per il fondo, sulla base della percentuale scelta dall'investitore-contraente per la nuova *Gamma* di appartenenza.

L'Impresa predisporrà almeno due volte l'anno una comunicazione contenente gli aggiornamenti periodici dell'elenco dei fondi esterni collegabili al contratto.

Il Programma Fund Monitor non prevede alcuna attività di monitoraggio sulle linee gestite, né, conseguentemente, sui fondi che le compongono.

Definizione del valore di riferimento del singolo fondo

Alla data in cui il singolo fondo diventa oggetto di monitoraggio (primo giorno di monitoraggio) il *valore di riferimento* dello stesso corrisponde a:

-in caso di contestuale operazione di investimento nel fondo stesso, al valore della quota assegnato all'operazione

oppure

-nel caso in cui il fondo sia già collegato al contratto, al valore unitario della quota del fondo relativo al primo giorno di

monitoraggio stesso (*giorno di riferimento*).

Eventuali monitoraggi precedentemente attivi sul medesimo fondo (ad es. precedenti monitoraggi disattivati a causa di un'operazione di *switch* in uscita) non vengono considerati ai fini dell'individuazione del *valore di riferimento*.

Si specifica comunque che, ad eccezione di quanto sopra indicato, il monitoraggio sul singolo fondo non è interrotto nei seguenti casi:

- richiesta di un'operazione di *switch totale* che preveda, nella nuova scelta di investimento, un fondo già in polizza al momento della richiesta ed appartenente ad una *Gamma* su cui è attivo il monitoraggio.

Successivamente, in corso di monitoraggio, il *valore di riferimento* sarà ridefinito dall'Impresa a seguito dell'eventuale raggiungimento della c.d. *soglia di cliquet*.

La *soglia di cliquet* per il singolo fondo corrisponde alla percentuale indicata dall'investitore-contraente in sede di adesione al servizio per la *Gamma* di appartenenza del fondo stesso e coincide, in valore assoluto, con la percentuale relativa alla soglia di protezione.

Nel caso in cui la variazione percentuale - calcolata dall'Impresa in ciascun *giorno di confronto* - del valore unitario della quota rispetto al *valore di riferimento* del fondo, evidenzi un incremento almeno pari alla *soglia di cliquet*, il *valore di riferimento* stesso sarà modificato e corrisponderà al valore della quota rilevato in tale giorno.

A ciascun fondo potrà essere assegnato nel tempo, nel caso in cui sia raggiunta più volte la *soglia di cliquet*, un nuovo *valore di riferimento*.

Il *valore di riferimento* del fondo sarà inoltre ricalcolato dall'Impresa in occasione di ogni operazione di investimento nel fondo stesso. In tale caso il nuovo *valore di riferimento* corrisponderà alla media ponderata dei seguenti valori, tenuto conto del numero di quote possedute al momento del calcolo:

- ultimo valore di riferimento calcolato;

- il valore della quota relativo al *giorno di riferimento* dell'operazione di investimento, sia essa richiesta dall'investitore-contraente (versamento di premio aggiuntivo, richiesta di *switch*) o effettuata autonomamente dall'impresa (ad es. operazione di *switch* effettuata nell'ambito dell'attività di gestione o di salvaguardia, retrocessione di utilità, dividendi, ecc.).

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, il valore unitario della quota e, conseguentemente, il *valore di riferimento* considerati ai fini del confronto nell'ambito del servizio Programma Fund Monitor saranno convertiti in Euro.

L'Impresa converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da "World Market Fix" relativi ad ogni giorno *di confronto* o, per l'individuazione del *valore di riferimento* iniziale, relativi al giorno in cui decorre l'incarico dell'Impresa oppure al primo giorno di monitoraggio.

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di "World Market Fix", l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di "World Market Fix". L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione all'investitore-contraente.

Il *Programma Fund Monitor* comporta un costo, come previsto al successivo art. 11.

Nel caso in cui si verifichino le condizioni per il disinvestimento previste dal *Programma Fund Monitor*, l'operazione di disinvestimento delle quote attribuite al fondo e la contestuale operazione di investimento nelle quote dei fondi componenti la Linea Liquidità (switch) saranno effettuate nel primo giorno di riferimento successivo alla data in cui l'Impresa ha rilevato il verificarsi delle condizioni stesse. Il giorno di riferimento è definito al successivo art. 17.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione /Sicav, come meglio specificato al successivo art. 17.

L'operazione di disinvestimento viene, pertanto, effettuata nel primo giorno di riferimento successivo al giorno di rilevazione. Vi è quindi un divario temporale tra il giorno in cui si verifica la perdita ed il giorno della sua rilevazione da parte dell'Impresa. **Ciò significa che i valori delle quote attribuite all'operazione di disinvestimento si discostano da quelli utilizzati per la rilevazione della perdita e, quindi, del decremento, che pertanto potrebbe essere superiore alla percentuale scelta dall'investitore-contraente.**

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni nel medesimo giorno di riferimento, l'Impresa procederà a eseguire prima le eventuali operazioni derivanti da una richiesta di switch ricevuta dall'investitore-contraente e successivamente, le operazioni di disinvestimento delle quote attribuite al contratto previste dal *Programma Fund Monitor* e quindi la contestuale operazione di investimento nella Linea Liquidità.

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote dal fondo esterno, la stessa non procederà allo switch di detto fondo verso la Linea Liquidità.

Per maggiori dettagli relativi all'operazione di *switch* ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 16.

L'investitore-contraente conserva la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento e senza costi aggiuntivi, un'operazione di *switch* "totale" o di *switch* "singolo" dell'intero controvalore dei fondi componenti la Linea Liquidità verso uno o più fondi/linee tra quelli collegabili al presente contratto ed indicati nell'"Elenco dei fondi e delle linee gestite oggetto di

investimento", allegato alle Condizioni di contratto. Tale richiesta comporta il trasferimento dell'intero controvalore delle quote attribuite alla Linea Liquidità nei nuovi fondi esterni/linee scelti dall'investitore-contraente.

Tale richiesta non comporta la revoca del *Programma Fund Monitor*.

Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote di un fondo risulti investito nella Linea Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di monitoraggio di cui all'art. 11 dal controvalore trasferito in Linea Liquidità, fino all'eventuale richiesta di *switch* da parte dell'investitore-contraente verso uno o più fondi su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito dell'incarico assunto dall'Impresa.

L'investitore-contraente, che ha già aderito al servizio *Programma Fund Monitor*, ha la facoltà di modificare in corso di contratto, attraverso la sottoscrizione del relativo modulo:

- *soglia di protezione/soglia di cliquet* precedentemente scelta;

- le *Gamme* di appartenenza dei fondi su cui desidera che il monitoraggio sia attivo.

La modifica decorrerà dal primo *giorno di confronto* successivo al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa del modulo di richiesta.

A seguito della richiesta di modifica, il monitoraggio dovrà comunque essere attivo su almeno una *Gamma*. Eventuali richieste di modifica che prevedano la disattivazione del servizio su tutte le *Gamme* non saranno recepiti dall'Impresa.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Fund Monitor* saranno successivamente comunicate all'investitore-contraente, con cadenza almeno semestrale, tramite una comunicazione di conferma con le indicazioni relative ai nuovi fondi, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

L'investitore-contraente ha la facoltà di revocare in qualsiasi momento il *Programma Fund Monitor* tramite comunicazione scritta, effettuata mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure direttamente all'Impresa, con lettera raccomandata A.R. La revoca decorre dal primo giorno lavorativo successivo alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di revoca sottoscritta dall'investitore-contraente. In caso di revoca non saranno più applicati i costi del servizio di cui all'art. 11.

Si specifica che l'investitore-contraente conserva la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, operazioni di *switch*, versamenti di premi aggiuntivi su uno o più fondi esterni/linee tra quelli collegabili al presente contratto, nonché di richiedere operazioni di riscatto parziale.

Si segnala infine che l'impresa effettua l'Attività di gestione periodica e l'Attività di salvaguardia del contratto anche sui fondi su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio.

Programma Periodico di Investimento

L'investitore-contraente che abbia scelto di investire i premi nella *combinazione libera* può scegliere di richiedere, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o in un qualsiasi momento successivo in corso di contratto, il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Periodico di Investimento*.
Attraverso la sottoscrizione del "*Programma Periodico di Investimento*" l'investitore-contraente dà l'incarico all'Impresa di trasferire, tramite operazioni di *switch periodiche*, l'intero controvalore delle quote dei fondi presenti in polizza verso una combinazione di fondi esterni/linee gestite prescelta dallo stesso investitore-contraente (c.d. *asset di destinazione*).

Al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione, l'investitore-contraente sceglie:

-la durata del *Programma Periodico di Investimento* (1, 6, 12 o 24 mesi);

-la frequenza delle operazioni di *switch periodiche* (settimanale o mensile - si segnala che per durata 1 mese è prevista esclusivamente la frequenza settimanale, per durata 24 mesi è prevista esclusivamente la frequenza mensile);
-l'*asset di destinazione*, composto da un massimo di 40 tra fondi esterni/linee gestite selezionati dall'investitore-contraente, secondo percentuali a sua scelta, tra i fondi/linee sottoscrivibili ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di contratto. L'*asset di destinazione* non potrà essere successivamente variato in corso di contratto.

L'incarico all'Impresa decorre dal primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento* dell'incarico all'Impresa) alla data in cui la stessa riceve la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* sottoscritta dall'investitore-contraente.

Il *giorno di riferimento* corrisponde ad ogni giorno lavorativo ed è il giorno in cui l'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi esterni. In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il *giorno di riferimento* viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

L'Impresa, assunto l'incarico:
-nel caso in cui l'investitore-contraente richieda di aderire al *Programma Periodico di Investimento* al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, investe alla data di decorrenza del contratto il premio unico iniziale, al netto dei costi previsti all'art. 11, nei fondi componenti la Linea Liquidità di seguito descritta;

oppure

nel caso in cui la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* avvenga in corso di contratto, trasferisce, nel giorno in cui ha assunto l'incarico, l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto nelle quote dei fondi componenti la linea gestita denominata Linea Liquidità.
-calcola, periodicamente e nelle modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di *switch periodica* cioè il controvalore da trasferire settimanalmente o mensilmente, secondo la frequenza scelta dall'investitore-contraente, nei fondi/linee componenti l'*"asset di destinazione"*;
-trasferisce periodicamente tale importo, disinvestendolo dai fondi componenti la Linea Liquidità e reinvestendolo nel medesimo giorno, al netto del costo del servizio, in quote di fondi/linee componenti l'*"asset di destinazione"*. L'Impresa continuerà ad effettuare, secondo la frequenza stabilita, le operazioni di *switch periodiche* fino a quando il controvalore investito nella Linea Liquidità risulti pari a 0. L'investimento nei fondi/linee componenti l'*"asset di destinazione"* avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dall'investitore-contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

Il *Programma Periodico di Investimento* comporta un costo, applicato in occasione di ogni operazione di *switch periodica*, come previsto al successivo art. 11.

Calcolo del numero delle operazioni di switch periodiche e del relativo importo
Il numero di operazioni di *switch periodiche* previste dal servizio varia in base alla frequenza ed alla durata scelte dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento*:

Frequenza	**Durata**			
	1 mese	**6 mesi**	**12 mesi**	**24 mesi**
Settimanale	4 operazioni	26 operazioni	52 operazioni	non prevista
Mensile	non prevista	6 operazioni	12 operazioni	24 operazioni

L'importo della prima operazione di *switch periodica* varia in base alla frequenza e alla durata scelte dall'investitore-contraente:
-nel caso di frequenza settimanale, l'importo è calcolato dividendo l'intero controvalore del contratto, per 52 in caso di durata 12 mesi, per 26 in caso di durata 6 mesi, per 4 in caso di durata 1 mese;
-nel caso di frequenza mensile, l'importo è calcolato dividendo l'intero controvalore del contratto per 24 in caso di durata 24 mesi, per 12 in caso di durata 12 mesi o per 6 in caso di durata 6 mesi.

Per ogni operazione di *switch periodica* successiva alla prima, l'Impresa ricalcola periodicamente (mensilmente o settimanalmente, in base alla frequenza scelta) l'importo da trasferire, sulla base del controvalore residuo delle quote componenti la Linea Liquidità e del numero di *switch* periodici residui. Più specificatamente l'importo di ogni operazione di *switch periodica* successivo al primo è calcolato dividendo l'intero controvalore delle quote di volta in volta presenti in Linea Liquidità per il numero delle operazioni di *switch periodiche* residue (numero *switch* previsti dal servizio in base alla durata ed alla frequenza scelta - numero *switch* periodici già effettuati).

In tutti i casi, ai fini della determinazione del controvalore delle quote componenti la Linea Liquidità, si assumono gli ultimi valori delle quote disponibili alla data dell'operazione.
Qualora il controvalore delle quote dei fondi componenti la Linea Liquidità sia inferiore a 1.000 Euro, l'intero importo verrà trasferito nell'*asset di destinazione*. Conseguentemente il numero di operazioni di *switch periodiche* potrà essere inferiore al numero previsto.

Giorno di riferimento delle operazioni di switch periodiche

La prima operazione di *switch periodica*, che comporta il disinvestimento dalla Linea Liquidità e la contestuale operazione di investimento nelle quote dei fondi/linee componenti l'*asset di destinazione*, sarà effettuata:
-nel caso in cui l'investitore-contraente abbia scelto la frequenza settimanale, nel venerdì della prima settimana successiva alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa;
-in caso di frequenza mensile, nel secondo venerdì lavorativo del mese successivo alla data in cui decorre l'incarico dell'Impresa.
Le operazioni di *switch periodiche* successive alla prima saranno effettuate:

-in caso di frequenza settimanale, ogni venerdì di ogni settimana;
-In caso di frequenza mensile, nel secondo venerdì di ogni mese.

In caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa (*giorno di riferimento* dell'operazione), l'operazione di *switch periodica* sarà posticipata al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione del numero di quote disinvestite e reinvestite con ogni operazione di *switch periodica* si assume il valore delle quote assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione /Sicav, come definito all'art. 17.
Per maggiori dettagli relativi all'operazione di *switch periodica* ed alle relative tempistiche, si rinvia al successivo art. 16.

Tutte le operazioni effettuate dall'Impresa nell'ambito del *Programma Periodico di Investimento* saranno periodicamente, con frequenza mensile, confermate all'investitore-contraente, tramite una comunicazione contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi/linee, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi stessi.

L'eventuale richiesta da parte dell'investitore-contraente di effettuare un'operazione di *switch "totale"* verso uno o più fondi esterni/linee gestite tra quelli collegabili al presente contratto, comporta la revoca automatica del servizio *Programma Periodico di Investimento*.
La revoca decorre dal *giorno di riferimento* in cui l'Impresa effettua l'operazione di *switch*. In caso di revoca non saranno più applicati i costi del servizio di cui al successivo art. 11.
Nel caso in cui sia attivo sul contratto il *Programma Periodico di Investimento*, l'eventuale richiesta di operazione *switch "singolo"* non potrà esser eseguita dall'Impresa e pertanto il *Programma Periodico di Investimento* non verrà revocato.

Si specifica che l'investitore-contraente conserva la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento, versamenti di premi aggiuntivi su uno o più fondi esterni/linee gestite tra quelli collegabili al presente contratto, nonché di richiedere operazioni di riscatto parziale. L'eventuale versamento di premi aggiuntivi o l'eventuale richiesta di riscatti parziali non comporta quindi la revoca del *Programma Periodico di Investimento*.

Si segnala infine che l'impresa effettua l'*Attività di gestione periodica* e l'*Attività di salvaguardia del contratto*, sopra descritta, sui fondi componenti l'*asset di destinazione*.

Allo stesso modo l'Impresa effettua l'*Attività di gestione delle linee gestite* sulle linee componenti l'*asset di destinazione*.

Linea Liquidità

(linea collegata ai servizi opzionali e aggiuntivi Programma Fund Monitor e Programma Periodico di investimento non sottoscrivibile quindi direttamente dall'investitore-contraente all'interno della combinazione libera)

La Linea Liquidità è caratterizzata dai seguenti elementi:
- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alle *Gamme* Liquidità area euro e Liquidità altre valute;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- valuta: EUR (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- grado di rischio: Medio basso;
- orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- la linea può essere composta sia da fondi esterni ad accumulazione che a distribuzione dei proventi;
- la finalità della linea è la conservazione del *capitale investito* a fronte di un investimento prevalente in fondi poco volatili;
- i fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi;
- alcuni fondi esterni appartenenti alla linea possono utilizzare strumenti finanziari derivati con fini di copertura e di una efficiente gestione del portafoglio;
- la linea non prevede l'investimento in fondi esterni istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa.

La composizione della linea è variabile nel tempo sulla base delle valutazioni effettuate tempo per tempo dall'Impresa.

L'impresa, a seguito dell'analisi finanziaria, individua i fondi esterni che compongono la Linea Liquidità ed opera per conto dell'investitore-contraente con discrezionalità ed autonomia operativa, rivedendone la composizione in base all'analisi effettuata, attraverso operazioni di compravendita dei fondi esterni.

Le operazioni di compravendita derivanti dalla gestione sono effettuate il venerdì che è il *giorno di riferimento* dell'operazione. Nel caso di venerdì non lavorativo per l'Impresa si assume quale *giorno di riferimento delle operazioni* il primo Giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un fondo all'altro si assume il valore delle quote dei fondi esterni assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav, come definito all'art. 17.

L'elenco dei fondi esterni selezionati dall'Impresa per la Linea Liquidità è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Art. 6 - Modalità di perfezionamento del contratto e decorrenza degli effetti

Il contratto si considera concluso nel momento in cui l'investitore-contraente riceve comunicazione, per iscritto, dell'accettazione della proposta da parte dell'Impresa, mediante l'invio del Documento di Polizza.

In ogni caso il contratto decorre e produce gli effetti il secondo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. data di decorrenza), sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa non abbia comunicato per iscritto all'investitore-contraente, con lettera raccomandata A.R., la non accettazione della proposta.

L'Impresa ha la disponibilità del premio nei tempi e nelle modalità previsti al successivo art. 7.

Il pagamento del premio unico iniziale, così come sottoscritto dall'investitore-contraente nel Modulo di proposta, è condizione necessaria ai fini del perfezionamento del contratto e della decorrenza degli effetti dello stesso.

Art. 7 - Il premio e suo versamento

Il premio viene versato in un'unica soluzione. Tuttavia l'investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi successivamente alla data di conclusione del contratto.

In particolare, il contratto prevede, al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 15.000.000.

Oltre al pagamento del premio unico iniziale, l'investitore-contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 50.000 ciascuno, che l'Impresa investirà in quote di fondi esterni, secondo la scelta dell'investitore-contraente.

I versamenti di premi aggiuntivi, tuttavia, possono essere effettuati fino ad un'età massima dell'Assicurato di 89 anni e non oltre alla data di investimento del premio stesso (*giorno di riferimento*).

I versamenti di premi aggiuntivi potranno essere effettuati su una combinazione libera di fondi esterni/linee da indicare al momento del versamento in base alla scelta dell'investitore-contraente.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato esclusivamente dall'investitore-contraente e dovranno essere corrisposti tramite bonifico bancario a favore di Eurovita S.p.A. sul c/c bancario intestato a Eurovita S.p.A..

Altre eventuali forme di pagamento potranno essere comunicate dall'Impresa.

L'Impresa non si fa carico delle spese amministrative gravanti direttamente sull'investitore-contraente relative alle suddette forme di pagamento.

Il giorno di disponibilità del premio da parte dell'Impresa coincide - in caso di pagamento tramite bonifico - con il giorno in cui l'Impresa dispone del premio per valuta ed ha anche conoscenza della relativa causale.

L'Impresa deve avere la disponibilità del premio unico iniziale e dei premi aggiuntivi due giorni precedenti il *giorno di riferimento* definito al successivo art. 17.

L'Impresa comunica all'investitore-contraente per iscritto, tramite il Documento di Polizza, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote acquisite, l'ammontare del premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione. In corso di contratto l'Impresa, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunicherà altresì per iscritto una lettera di conferma dell'investimento successivamente ad ogni eventuale versamento di premio aggiuntivo. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 17.

Art. 8 - Modalità di conversione del premio in quote

L'Impresa assume per le operazioni relative all'investimento del premio, il valore unitario della quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno come meglio specificato al successivo art. 17.

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore della quota relativa alla singola operazione di investimento.

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix. L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione all'investitore-contraente. Il *giorno di riferimento* per le operazioni di investimento derivanti da versamento del premio unico iniziale coincide con il secondo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di decorrenza"), così come indicato al precedente art. 6.

Il *giorno di riferimento* per le operazioni di investimento derivanti da versamento dei premi aggiuntivi coincide con il secondo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. "data di investimento"), nel rispetto dei giorni di valuta indicati all'art. 7.

Alla data di decorrenza del contratto, secondo quanto disciplinato dall'art. 6, il premio viene investito nelle quote dei fondi esterni, secondo la scelta operata dall'investitore-contraente, fermi restando i casi previsti all'art. 5.

Il numero delle quote dei fondi esterni da attribuire all'investitore-contraente si determina dividendo il/i premio/i versato/i dall'investitore-contraente per il valore unitario della quota assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno come meglio specificato al successivo art. 17

L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza viene calcolato in funzione del premio versato.

Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

L'Impresa fornisce annualmente all'investitore-contraente, nell'estratto conto, le informazioni relative al prelievo effettuato.

Art. 9 - Requisiti soggettivi

L'età dell'Assicurato, nel momento in cui decorre e produce gli effetti il contratto di assicurazione, non potrà essere inferiore ai 18 anni e superiore agli 89.

Il presente contratto può essere sottoscritto esclusivamente dall'investitore-contraente che abbia stabilito almeno la propria residenza o il proprio domicilio nel territorio italiano e che non sia in ogni caso domiciliato o residente in Stati Uniti, Canada, Giappone o Australia; nel caso in cui l'investitore-contraente perda i predetti requisiti in corso di contratto, eventuali richieste di operazioni di versamento di premi aggiuntivi e di *switch* saranno respinte dall'Impresa, come eventuali adesioni ai servizi aggiuntivi, che consentirà esclusivamente operazioni di riscatto parziale o totale.

Art. 10 - Opzione in rendita avente le caratteristiche di rendita con funzione previdenziale in caso di riscatto

L'investitore-contraente può scegliere, a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in rendita per soddisfare un'esigenza previdenziale, che si rivaluta annualmente, pagabile in rate trimestrali posticipate.

L'investitore-contraente potrà richiedere una delle seguenti opzioni di rendita:

- *rendita vitalizia:* la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita;
- *rendita reversibile:* la rendita verrà corrisposta all'Assicurato finché è in vita e successivamente alle persone designate dall'investitore-contraente;
- *rendita certa e poi vitalizia:* verrà corrisposta all'Assicurato una rendita certa per un periodo di 5 o 10 anni e successivamente verrà corrisposta una rendita vitalizia non reversibile finché l'Assicurato è in vita; nel caso in cui si verificasse il decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita certa, la rendita verrà corrisposta alle persone designate dall'investitore-contraente per il periodo rimanente.

La suddetta scelta di conversione è esercitabile a condizione che l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia almeno uguale a Euro 1.000. Il tasso di conversione della rendita sarà quello determinato alla data in cui l'Impresa riceve la richiesta di conversione sottoscritta dall'investitore-contraente. Il suddetto tasso è calcolato in funzione dell'età dell'Assicurato. Tale rivalutazione in nessun caso potrà implicare la riduzione dell'importo di rata raggiunto. Nella fase di erogazione la rendita, in tutte le modalità di corresponsione sopra elencate, non potrà essere riscattata ed il contratto, in caso di rendita non reversibile, si riterrà estinto con il decesso dell'Assicurato.

L'Impresa si impegna ad inviare una comunicazione scritta - almeno sessanta giorni prima del verificarsi delle condizioni che rendono possibile la richiesta dell'opzione in rendita da parte dell'investitore- contraente - contenente la descrizione sintetica dell'opzione di conversione del capitale in rendita avente le caratteristiche sopra descritte, i relativi costi e le relative condizioni economiche e l'impegno dell'Impresa ad inviare all'investitore-contraente, prima dell'esercizio dell'opzione, il relativo Fascicolo Informativo.

Art. 11 - Costi

Costi gravanti direttamente sull'investitore-contraente

Costi gravanti sul premio

Spese di emissione del contratto

Non previsti.

Costi relativi alle coperture assicurative

Con riferimento alla parte di premio che copre il rischio di mortalità previsto dal contratto (Art.2 - Capitale assicurato), calcolata in funzione del premio versato e prelevata dal numero totale di quote attribuite al contratto, si rinvia al precedente art. 8 per il dettaglio del prelievo effettuato.

Costi di riscatto

Penalità di riscatto

In caso di riscatto totale il presente contratto prevede una penalità di riscatto, pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto e, per le quote acquisite con i versamenti di premio aggiuntivi, dalla data di investimento degli

stessi, come di seguito descritto:

Anni	Penalità di riscatto
0	3,75%
1	2,50%
2	1,00%
3 e oltre	0,00%

Allo stesso modo anche in caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto, pari ad una percentuale dell'importo disinvestito, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi che gravano indirettamente sull'investitore-contraente

Costi gravanti sui fondi esterni (OICR) e sulle linee gestite

a) Remunerazione dell'Impresa

Costi relativi all'Attività di gestione periodica e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa

Il presente contratto prevede l'applicazione di una commissione per l'*Attività di gestione periodica* e l'*Attività di salvaguardia del contratto* descritte al precedente art. 5.

La commissione di gestione è pari ad una percentuale su base annua - variabile in base alle macro-categorie di appartenenza dei fondi - del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente. Tale commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente mediante riduzione del numero delle quote attribuite al contratto.

Macro-categorie	Commissioni per l'attività di gestione fondi esterni (% su base annua)
Fondi Flessibili	2,80%
Fondi Azionari	2,80%
Fondi Bilanciati	2,70%
Fondi Obbligazionari	2,50%
Fondi Liquidità	2,00%

Costi relativi all'Attività di gestione delle linee gestite

Il presente contratto prevede l'applicazione di una commissione per l'Attività di gestione delle linee descritte al precedente art. 5.
La commissione di gestione è pari ad una percentuale del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente sulla linea, calcolata su base annua, variabile in base alla linea gestita scelta dall'investitore-contraente:

Linee gestite	Commissioni per l'attività di gestione delle linee (% su base annua)
Linea 5	2,60%
Linea 10	2,80%
Linea 15	2,85%
Linea 25	2,90%

La commissione di gestione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono.

Costi relativi Programma Fund Monitor

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Fund Monitor*, il costo del predetto servizio comprende:

- un costo di monitoraggio pari allo 0,03% su base annua, applicato sul controvalore dei fondi su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio e prelevato mensilmente, in via posticipata, dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente. Il prelievo avviene quindi mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto che, per effetto del prelievo, diminuiscono.

- un costo amministrativo pari a Euro 1 per ogni eventuale operazione di *switch* effettuata, nell'ambito del servizio, da ogni singolo fondo esterno verso la Linea Liquidità.

Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

Durante tutto il periodo in cui il controvalore delle quote di un fondo risulti investito nella Linea Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di monitoraggio di cui sopra dal solo controvalore trasferito in Linea Liquidità, fino ad un'eventuale richiesta di *switch* da parte dell'investitore-contraente verso uno o più fondi su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio. In tale periodo, limitatamente al controvalore investito in Linea Liquidità, saranno applicati soltanto i costi per l'attività di gestione di cui sopra.

Con riferimento ai fondi componenti la Linea Liquidità, il costo per l'attività di gestione di detta linea sarà pari alla percentuale definita per la macro-categoria Fondi Liquidità, in quanto la linea investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Liquidità.

Costi relativi al Programma Periodico di Investimento

In caso di sottoscrizione del servizio opzionale *Programma Periodico di Investimento*, il costo del predetto servizi è prelevato in occasione di ogni operazione di *switch periodica* effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. Il costo è pari a Euro 2 per operazione, come dettagliato nella tabella seguente:

Frequenza	Costo totale (max)			
	1 mese	6 mesi	12 mesi	24 mesi
Settimanale	Euro 8	Euro 52	Euro 104	-
Mensile	-	Euro 12	Euro 24	Euro 48

Con riferimento ai singoli i fondi/linee componenti l'*asset di destinazione* o presenti in polizza a seguito di eventuali operazioni di versamento di premi aggiuntivi, si specifica che sono inoltre applicati i costi per l'attività di gestione di cui sopra.
Con riferimento ai fondi componenti la Linea Liquidità, il costo per l'attività di gestione di detta linea sarà pari alla percentuale definita per la macro-categoria Fondi Liquidità, in quanto la linea investe esclusivamente in fondi esterni appartenenti alla macro-categoria Fondi Liquidità.

b) Remunerazione della Società di Gestione/della Sicav

I costi gravanti sui fondi esterni sono rappresentati sinteticamente nell'Allegato alle Condizioni di contratto "Elenco dei fondi e delle linee gestite oggetto di investimento" e dettagliatamente descritti nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicata sul sito www.eurovita.it.

Art. 12 - Misure e modalità di eventuali sconti

Nel caso in cui l'investitore-contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti, è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al *Programma Periodico di Investimento*.

Nel caso in cui l'investitore-contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti, è previsto uno sconto del costo di monitoraggio previsto dal *Programma Fund Monitor*; a fronte di tale sconto, il costo di monitoraggio sarà pari allo 0,02% su base annua.

Art. 13 - Durata del contratto

Il presente contratto non ha né una durata minima né una durata prefissata. Il contratto si estingue al momento del suo riscatto o con il decesso dell'Assicurato.

Art. 14 - Diritto di riscatto

In conformità con quanto previsto dall'art. 1925 c.c. l'investitore-contraente può riscattare il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto. Il riscatto totale o parziale può essere richiesto dall'investitore-contraente in qualsiasi momento in corso di contratto, fatto salvo il termine di trenta giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso previsto al successivo art. 15.

A tal fine l'investitore-contraente dovrà inviare comunicazione scritta all'Impresa, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice, e comunque incluso nella documentazione pre-contrattuale consegnata al momento della sottoscrizione, oppure mediante lettera raccomandata A.R..

Con il riscatto, l'Impresa procederà al disinvestimento delle quote dei fondi esterni il primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui abbia ricevuto la richiesta di riscatto dell'investitore-contraente.

Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, verrà determinato moltiplicando il numero delle quote dei fondi esterni possedute al momento del riscatto, per il valore unitario di ciascuna quota di ogni fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav come meglio specificato al successivo art. 17, diminuito sia dei costi di riscatto sia dei costi periodici di cui all'art. 11.

L'investitore-contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale, sempreché il capitale maturato residuale non sia inferiore a Euro 1.000.000 e per un importo minimo non inferiore a Euro 500.

In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà all'investitore-contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge.

L'Impresa effettua l'operazione di riscatto parziale, disinvestendo le quote acquisite con i singoli premi, a partire dal premio con maggiore anzianità.

In tutti i casi in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione, l'Impresa si trovasse per motivazioni esogene ed in nessun modo imputabili o riconducibili alla stessa, nell'oggettiva condizione di non poter effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto o ad una o più linee gestite, la stessa non procederà al rimborso delle quote di tale/i fondo/i esterno/i o dell'intera linea composta da tali fondi.

Conseguentemente l'Impresa:

- in caso di richiesta di riscatto totale, liquiderà all'investitore-contraente esclusivamente il controvalore delle quote dei fondi esterni/linee, diminuito dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge, per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;

- in caso di richiesta di riscatto parziale, liquiderà all'investitore-contraente l'importo richiesto, disinvestendo esclusivamente le quote dei fondi esterni/linee per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento. Eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto ridurranno la quota non riscattata e/o, nel caso non fosse possibile disinvestire le quote necessarie al raggiungimento di tali costi e imposte, ridurranno l'importo liquidato. Nel caso in cui il controvalore delle quote dei fondi disinvestiti sia inferiore all'importo richiesto, l'Impresa liquiderà esclusivamente tale controvalore, diminuito di eventuali imposte di legge nonché dei costi di riscatto.

A tal proposito, l'Impresa fornirà all'investitore-contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

Successivamente, l'Impresa procederà tempestivamente al disinvestimento delle quote del/i fondo/i o delle linee non liquidati ed al conseguente rimborso non appena sarà possibile per la stessa effettuare l'operazione di disinvestimento, salvo diversa precedente comunicazione contraria da parte dell'investitore-contraente.

Eventuali imposte di legge nonché i costi di riscatto, saranno applicati conformemente a quanto già previsto per l'operazione di riscatto inizialmente richiesta (totale o parziale).

Il valore di riscatto verrà corrisposto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione di cui all'art. 18.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, l'Impresa si riserva la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni di disinvestimento derivanti da una richiesta di riscatto ricevuta dall'investitore-contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

Art. 15 - Diritto di revoca della proposta e di recesso dal contratto

Ai sensi dell'art. 176 del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, l'investitore-contraente può revocare la proposta finché il contratto non è concluso. La volontà di revoca deve essere comunicata all'Impresa mediante lettera raccomandata A.R. L'Impresa è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione.

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, l'investitore-contraente può recedere dal contratto mediante comunicazione scritta effettuata con raccomandata A.R. all'Impresa entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso. Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligo derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di ricezione della comunicazione.

L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso da parte dell'investitore-contraente, rimborserà allo stesso il controvalore delle quote dei fondi esterni al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto. Si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio connesso alla copertura assicurativa principale relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

Ai fini della determinazione del controvalore delle quote attribuite al contratto da restituire all'investitore- contraente, la conversione delle quote in somme da erogare viene effettuata il primo giorno lavorativo successivo (*giorno di riferimento*) alla data in cui sia stata ricevuta, da parte dell'Impresa, la richiesta di recesso dell'investitore-contraente.

Il controvalore delle quote verrà determinato moltiplicando il numero delle quote detenute nel *giorno di riferimento* per il valore unitario di ciascuna quota di ogni fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav come meglio specificato al successivo art. 17.

Art. 16 - Operazioni di passaggio tra fondi/linee (c.d. switch)

L'investitore-contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di *switch* trasferendo l'intero controvalore delle quote da:

- un singolo fondo esterno/linea presente in polizza verso un altro fondo esterno o linea gestita, purché si investa in un singolo fondo/linea il 100% del controvalore delle quote disinvestite (c.d. operazione di *switch "singolo"*);

- fondi esterni/linee gestite presenti in polizza verso altri fondi esterni/linee gestite (c.d. operazione di *switch "totale"*).

L'operazione di *switch "singolo"*, viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al singolo fondo esterno/linea nel *giorno di riferimento* e reinvestendo il relativo controvalore, il medesimo giorno, nel nuovo fondo esterno/linea richiesto dall'investitore-contraente.

L'operazione di *switch "totale"* viene effettuata disinvestendo tutte le quote attribuite al contratto nel *giorno di riferimento* e reinvestendo il relativo controvalore, il medesimo giorno, nella nuova scelta d'investimento richiesta dall'investitore-contraente.

L'operazione di *switch* può essere richiesta per iscritto in qualsiasi momento del rapporto contrattuale, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure mediante lettera raccomandata A.R., dell'investitore-contraente relativa all'operazione in oggetto.

Il *giorno di riferimento* per l'operazione di *switch*, che presuppone un disinvestimento e un contestuale investimento in quote di fondi esterni, coincide con il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta scritta.

Nel caso in cui la valuta di denominazione dei singoli fondi esterni sia diversa dall'Euro, l'Impresa, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore della quota relativa alla singola operazione di investimento.

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix. L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione all'investitore-contraente. Entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote investite nei singoli fondi esterni relativi all'operazione, l'Impresa invierà all'investitore-contraente una lettera di conferma dell'operazione di *switch* contenente le indicazioni relative ai nuovi fondi/linee, nonché le informazioni relative al numero ed al valore delle quote dei fondi rimborsate ed attribuite. Il valore delle quote assegnato all'operazione è determinato nelle tempistiche e modalità indicate all'art. 17.

Nel caso in cui, nel *giorno di riferimento* dell'operazione di *switch*, l'Impresa si trovasse, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, nell'impossibilità di effettuare operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni collegati al contratto o ad una o più linee gestite, la stessa non procederà al disinvestimento delle quote di tale/i fondo/i esterno/i o dell'intera linea composta da tali fondi.

Conseguentemente l'Impresa:

- disinvestirà esclusivamente le quote dei fondi esterni/linee per cui è possibile effettuare l'operazione di disinvestimento;

- reinvestirà esclusivamente il controvalore derivante dall'operazione di disinvestimento, proporzionalmente nei nuovi fondi/linee scelti dall'investitore-contraente.

A tal proposito l'Impresa ne fornirà all'investitore-contraente apposita comunicazione, unitamente alla lettera di conferma dell'operazione.

Nel rispetto dell'ordine cronologico con cui sono effettuate le operazioni, l'Impresa si riserva inoltre la facoltà di ritardare l'esecuzione di operazioni derivanti da una richiesta di *switch* ricevuta dall'investitore-contraente in caso di presenza di precedenti operazioni effettuate sul contratto ma non ancora regolate.

Nel caso in cui l'investitore-contraente abbia aderito al servizio *Programma Periodico di Investimento*, l'Impresa effettua autonomamente, le operazioni di switch periodiche previste dal servizio stesso.

Ciascuna operazione di switch periodica consiste:

- nel disinvestimento di un controvalore pari all'importo dello switch periodico di quote dei fondi esterni componenti la Linea Liquidità, sulla base del peso percentuale di ciascun fondo all'interno della linea stessa; il numero di quote disinvestito da ciascun fondo è determinato sulla base del valore della quota dello stesso, rilevato nel *giorno di riferimento* dell'operazione;

- nell'investimento, nello stesso *giorno di riferimento*, dell'importo di cui sopra, diminuito dei costi del servizio, in quote dei fondi esterni/linee gestite componenti *l'asset di destinazione*, sulla base del valore della quota degli stessi.

Qualora il fondo o i fondi scelti, in caso di operazione di *switch* e *operazione di switch periodica* rientrino nella casistica indicata dal precedente "Art. 5 - Attività di gestione da parte dell'Impresa" nell'ambito dell'*Attività di salvaguardia del contratto*, al fine di tutelare l'interesse dell'investitore-contraente l'Impresa può decidere in via autonoma - a propria discrezione e a seconda della specifica situazione dei mercati - di effettuare l'operazione di *switch* verso un altro fondo esterno (o più fondi esterni) diverso da quello scelto dall'investitore-contraente ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali dell'investitore-contraente stesso.

In tutti i casi previsti nell'ambito dell'attività *di salvaguardia* del contratto, l'Impresa si impegna a comunicare con la lettera di conferma di *switch*, le motivazioni della propria decisione.

L'Impresa effettua inoltre autonomamente le operazioni di *switch* verso i fondi esterni componenti la Linea Liquidità, nell'ambito del *Programma Fund Monitor* eventualmente sottoscritto dall'investitore-contraente.

Successivamente alle operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa sia nell'ambito delle attività di gestione che nell'ambito dei servizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto, l'investitore-contraente ha comunque la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento successivo e senza costi aggiuntivi, operazioni di *switch* su uno o più fondi esterni/linee gestite tra quelli collegabili al presente contratto ed elencati nell'Allegato alle Condizioni di contratto.

Tale richiesta non determina la revoca del Programma Fund Monitor, mentre comporta invece la revoca del Programma Periodico di Investimento.

Nel caso in cui sia attivo sul contratto il Programma Periodico di Investimento, l'operazione di switch "singolo" non potrà essere eseguita dall'Impresa e pertanto tale richiesta non prevede la revoca del servizio.

Si avverte che nel caso in cui l'operazione di *switch*, richiesta dall'investitore-contraente o effettuata dall'Impresa autonomamente nell'ambito dei servizi opzionali, coinvolga fondi esterni con gestione "a obiettivo di rendimento/protetta", l'esecuzione di tali operazioni potrebbero determinare una rilevante variazione dei livelli di rendimento/protezione attesi e previsti all'interno degli obiettivi di gestione di detti fondi.

Art. 17 - Determinazione del valore della quota, valorizzazione della polizza, giorno di riferimento delle operazioni e relativo valore della quota assegnato all'operazione

Determinazione del valore unitario della quota

Il valore unitario della quota di ciascun fondo esterno è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sui quotidiani finanziari indicati nella documentazione d'offerta relativa ai fondi esterni e pubblicati sul sito www.eurovita.it.

Valorizzazione della polizza

Il contratto è valorizzato in Euro. La valorizzazione della polizza ad una determinata data è effettuata sulla base degli ultimi valori unitari della quota disponibili per ciascun fondo esterno collegato.

Nel caso in cui il fondo esterno abbia valuta di denominazione diversa dall'Euro, ai fini della determinazione del controvalore delle quote, l'Impresa converte la valuta di denominazione utilizzando i tassi di cambio rilevati da World Market Fix nel giorno di assegnazione del valore della quota relativa alle singole operazioni, come definito al successivo paragrafo *"Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni"*.

Nel caso in cui, a seguito di festività o eventi non imputabili all'Impresa, si dovesse verificare una mancata rilevazione dei tassi da parte di World Market Fix, l'Impresa utilizzerà i tassi della prima rilevazione successiva da parte di World Market Fix. L'Impresa si riserva la facoltà di modificare il tasso di cambio utilizzato od i criteri di individuazione dello stesso, dandone idonea comunicazione all'investitore-contraente.

Giorno di riferimento delle operazioni di investimento e di disinvestimento e valore delle quote assegnato alle operazioni.

L'Impresa effettua gli ordini per le operazioni di investimento e di disinvestimento delle quote dei fondi esterni previste dal presente contratto, salvo diversa specifica indicazione da parte dell'Impresa, quotidianamente, in ogni giorno lavorativo previsto dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro Imprese di Assicurazione, definito *"giorno di riferimento"*.

In caso di giorno non lavorativo per l'Impresa, il *giorno di riferimento* viene posticipato al primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione del calendario delle operazioni sarà comunicata tempestivamente all'investitore-contraente, tramite comunicazione sul sito www.eurovita.it ed informando la Società distributrice.

L'Impresa effettua le operazioni di investimento e disinvestimento nel *giorno di riferimento*, sulla base del valore unitario delle quote di ciascun fondo esterno assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav.

Il valore delle quote con cui sono effettuate le operazioni di investimento e disinvestimento è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi dei singoli fondi esterni, purché compatibile con i processi operativi dell'Impresa, ed indicato nell'"Elenco dei fondi e delle linee gestite oggetto di investimento", alla colonna "Valore quota assegnato".

Tali tempistiche potrebbero comunque subire variazioni nel corso della durata contrattuale e le Società di Gestione/Sicav potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti da quanto indicato nell'Allegato alle Condizioni di contratto. In tali casi (es. in caso di giorno non lavorativo per la Società di Gestione/Sicav o di non disponibilità del valore della quota per cause non imputabili all'Impresa), l'Impresa, laddove possibile, assegnerà all'operazione il primo valore unitario delle quote disponibile.

Si precisa che, in tutti i casi in cui l'Impresa, per motivazioni esogene ed in nessun modo a sé imputabili o riconducibili, si trovasse nell'impossibilità di eseguire le operazioni di disinvestimento di quote di uno o più fondi esterni/linee collegati al contratto,

la stessa non procederà al disinvestimento delle quote del fondo/i esterno/i o dell'intera linea composta da tali fondi.

A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, di seguito sono elencate alcune motivazioni rientranti nella suddetta casistica: assenza del calcolo del valore della quota del fondo esterno o sospensione dello stesso alle negoziazioni per autonome decisioni della Società di gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza, cause di forza maggiore.

Art. 18 - Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni

La documentazione necessaria per la liquidazione della polizza, a seguito degli eventi contrattualmente previsti (riscatto totale, riscatto parziale, esercizio dell'opzione in rendita, liquidazione del capitale assicurato a seguito del decesso dell'Assicurato) è elencata nelle tabelle pubblicate in calce al presente articolo.

Tale documentazione non sarà richiesta dall'Impresa qualora ne fosse già in possesso e risulti ancora in corso di validità.

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

La richiesta di liquidazione, corredata dalla necessaria documentazione, deve essere inoltrata all'Impresa:

- tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice

oppure

- mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Eurovita S.p.A. - Ufficio Riscatti - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20121 Milano.

L'Impresa esegue tutti i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dall'Impresa e decorso il termine di trenta giorni dalla ricezione di tutta la documentazione completa sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

In caso di decesso dell'Assicurato, e per ogni altro diritto derivante dal contratto di assicurazione, inottemperanza all'art. 2952 comma 2 c.c., il diritto di indennizzo ai Beneficiari si prescrive in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

	Eventi di liquidazione			
	Riscatto totale	**Riscatto parziale**	**Decesso Assicurato**	**Opzione in rendita**
fotocopia del documento di identità dell'investitore-contraente/esecutore per conto dell'investitore-contraente	x	x		x
fotocopia del codice fiscale dell'investitore-contraente	x	x		x
certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato	x *(*)*	x *(*)*		x *(*)*
comunicazione sottoscritta dall'investitore-contraente indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la relativa modalità di pagamento				x
fotocopia del documento di identità del codice fiscale dell'Assicurato (solo se diverso dall'investitore-contraente e/o del Beneficiario)				x
atto notorio in originale o copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da pubblico ufficiale con relativa apposizione della marca da bollo (richiedibile anche presso il Comune di residenza) recante le seguenti informazioni: - se il defunto ha lasciato o meno testamento; - in presenza di testamento, copia autentica del testamento pubblicato ai termini di legge, e si dichiari che tale testamento è, per quanto a conoscenza del dichiarante, l'ultimo, valido e non impugnato; - in assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi			x	
Copia del certificato o autocertificazione di esistenza in vita dei Beneficiari			x	
Copia certificato di decesso dell'Assicurato			x	
fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari;			x	
nel caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia del				

decreto del Giudice Tutelare che autorizzi alla riscossione della somma dovuta			x	
modulo dell'Impresa per l'identificazione e l'adeguata verifica del Beneficiario, in originale			x	

(*) richiesto dall'Impresa nel solo caso in cui l'Assicurato non coincida con l'investitore-contraente e non abbia firmato il modulo di richiesta di riscatto

(**)da inviare annualmente all'Impresa e per tutto il periodo di corresponsione della rendita.

Inoltre, nel caso in cui l'investitore-contraente o il Beneficiario di polizza sia una persona giuridica, la predetta documentazione dovrà essere integrata con l'ulteriore documentazione di seguito indicata:

	Tipologia di Persona Giuridica			
	Esercitante attività di impresa	NON esercitante attività di impresa	Società fiduciaria	Ente religioso
Visura Camerale valida entro 6 mesi	x		x	
Estratto o Certificato di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche		x		
Copia dello Statuto Sociale e/o Atto costitutivo e/o Regolamento		x		x
Copia del documento di identità e del codice fiscale in corso di validità della persona autorizzata ad eseguire l'operazione richiesta	x	x	x	x
Copia del documento di identità e del codice fiscale del titolare effettivo	x	x	x	x
Copia del documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante	x	x	x	x
In caso di modifiche alle deleghe e ai poteri e/o specimen di firma, Verbale di Assemblea o Consiliare contenente le modifiche/delibere intervenute	x	x	x	x
Riconoscimento dell'Ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministero degli interni				x
Consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario Diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario Diocesano				x

Art. 19 - Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 20 - Beneficiari

L'investitore-contraente designa i Beneficiari del capitale assicurato previsto all'art. 2 in fase di sottoscrizione del Modulo di proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

Ai fini e per gli effetti del presente contratto, in assenza della predetta designazione in fase di sottoscrizione del prodotto, per Beneficiari si intenderanno gli eredi. Resta comunque la facoltà dell'investitore-contraente di designare successivamente i Beneficiari di polizza e di modificarli o revocarli in qualsiasi momento secondo quanto previsto agli artt. 1920 e segg. del Codice Civile e al presente articolo.

La revoca tuttavia non può essere fatta dagli eredi dopo la morte dell'investitore-contraente né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio (e l'Impresa ha ricevuto comunicazione per iscritto).

Se l'investitore-contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato all'investitore-contraente di voler profittare del beneficio. In tali casi le operazioni di riscatto e pegno richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta indirizzata all'Impresa e sottoscritta in originale dall'investitore-contraente, o disposte per testamento.

Art. 21 - Cessione

L'investitore-contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal contratto secondo quanto disposto dall'art.1406 c.c..

Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione, e ne ha quindi conoscenza.

L'Impresa ha l'obbligo di procedere all'annotazione relativa alla cessione del contratto sul Documento di Polizza o su appendice.

L'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto secondo quanto disposto dall'art. 1409 c.c.

Art. 22 - Pegno

L'investitore-contraente ha la facoltà di dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione di pegno accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario designato in modo irrevocabile.

Contestualmente l'Impresa ha l'obbligo di annotare sul Documento di Polizza o su appendice la relativa costituzione in pegno.

Dal momento della ricezione dell'atto di pegno, l'Impresa si atterrà alle condizioni indicate nel medesimo e, in ogni caso, non farà luogo ad alcun pagamento se non previo benestare scritto del creditore pignoratizio.

Ai sensi dell'art. 2805 c.c. l'Impresa può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che gli spetterebbero verso l'investitore-contraente originario sulla base del presente contratto.

Art. 23 - Legge del contratto

Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Le parti tuttavia possono convenire di assoggettare il contratto alla legislazione di un altro Stato, salvi i limiti derivanti dall'applicazione di norme imperative.

Art. 24 - Foro competente

A norma di quanto previsto dall'articolo 33 del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 ("Codice del consumo, a norma dell'art. 7 della legge 29 luglio 2003, n. 229") la sede del Foro Competente per qualsiasi controversia inerente il contratto, è quella di residenza o domicilio elettivo del consumatore (investitore-contraente, Assicurato o Beneficiari).

Art. 25 - Tasse ed imposte

Le tasse e le imposte relative al presente contratto sono a carico dell'investitore-contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Art. 26 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

Art. 27 - Diritto proprio del Beneficiario

Al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti dell'Impresa. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 c.c.).

INFORMATIVA RELATIVA ALL'AREA WEB RISERVATA AI CLIENTI

In applicazione del Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013 che integra e modifica il Regolamento ISVAP n.35/2010, Eurovita S.p.A. (di seguito l'"Impresa") informa l'investitore-contraente che è disponibile sul proprio sito internet www.eurovita.it l'Area riservata ai clienti.

La registrazione e l'accesso all'area riservata ai clienti sono completamente gratuiti e l'investitore-contraente può registrarsi o collegarsi in qualsiasi momento e da qualunque postazione con accesso internet.

L'Impresa garantisce la tutela della riservatezza e la protezione dei dati e delle informazioni rese disponibili nell'area dedicata ai clienti.

Dall'Area clienti, l'investitore-contraente potrà accedere ai servizi forniti dall'Impresa sulla sua posizione assicurativa, in particolare potrà monitorare i propri investimenti e lo stato dei pagamenti dei premi, conoscere la valorizzazione aggiornata del contratto, verificare tutti i dettagli delle singole operazioni effettuate, ricevere in tempo reale tutte le comunicazioni inviate dall'Impresa, consultare le condizioni contrattuali sottoscritte e visualizzare i propri dati personali.

Nel caso in cui l'investitore-contraente decidesse di registrarsi all'Area clienti e accedere ai servizi offerti, potrà collegarsi direttamente al sito www.eurovita.it, accedere all'Area Clienti, cliccare su "Registrati", inserire i dati richiesti (Codice fiscale/Partita IVA e numero di polizza*) e seguire la procedura indicata.

In fase di "registrazione" il cliente sceglie una username e una password, indica il proprio indirizzo di posta elettronica, presta il consenso al trattamento dei dati personali e accetta le Condizioni Generali di Registrazione.

Una volta terminata la registrazione, l'investitore-contraente riceverà nella sua casella di posta elettronica, una e-mail con il link per l'attivazione del proprio profilo utente e la successiva conferma della registrazione da parte dell'Impresa, insieme al riepilogo delle credenziali di accesso.

Solo successivamente potrà accedere, in tutta sicurezza e con un semplice click, a tutte le informazioni relative alla sua polizza.

Registrandosi all'Area clienti, l'investitore-contraente fornisce il proprio consenso a inviargli **le comunicazioni in corso di contratto in formato elettronico anziché cartaceo,** salvo quanto previsto dalla normativa vigente.

Resta la facoltà per l'investitore-contraente di richiedere all'Impresa l'invio dell'informativa in corso di contratto su supporto cartaceo.

Si evidenzia che il predetto consenso potrà essere revocato in ogni momento, dandone espressa comunicazione all'indirizzo areaclienti@eurovita.it.

Tale revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.

Nel caso in cui l'investitore-contraente si registri all'Area clienti sono previste delle agevolazioni finanziarie sui servizi opzionali e aggiuntivi offerti eventualmente dal contratto.

Per maggiori dettagli si rinvia alle Condizioni di contratto sottoscritte.

Per qualsiasi ulteriore informazione o assistenza relativa all'Area clienti il Servizio Clienti di Eurovita è disponibile all'indirizzo di posta elettronica areaclienti@eurovita.it.

* Il numero di Polizza è indicato nel Documento di polizza inviato dall'impresa al domicilio del cliente.

Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 (Regolamento generale sulla protezione dei dati c.d. "GDPR").

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Regolamento"), ed in relazione ai dati personali (da intendersi come qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile) che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, Eurovita S.p.A. (di seguito la "Società"), i cui elementi identificativi sono sotto indicati, è tenuta a fornirLe alcune informazioni.

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative[1]
Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge, la Società deve disporre di dati personali che La riguardano – dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti[2] e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge[3] - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Dati sensibili e giudiziari - Il consenso che Le chiediamo riguarda anche le eventuali categorie particolari di dati ("dati sensibili")[4] strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela ("dati giudiziari")[5] , è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale previste dal Regolamento per la protezione dei dati personali.

Consenso - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Acquisizione dati personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore - Poiché i dati personali necessari a fornirLe i servizi di cui al punto numero 1. sono già presenti nella banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore dei servizi e/o prodotti assicurativi, la Società, al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, acquisirà tramite procedura informatica tali dati dalla banca dati di cui sopra.

Consenso per l'acquisizione dati dall'intermediario - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per l'acquisizione dei suoi dati dalle basi dati dell'intermediario per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Ambito di circolazione "interna" dei dati a fini assicurativi - I dati possono essere utilizzati da personale della Società cui è stato assegnato uno specifico ruolo ed a cui sono state impartite adeguate istruzioni operative al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi. I Suoi dati personali saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno dell'organizzazione aziendale, ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica.

Responsabili del trattamento - Potranno utilizzare i dati anche entità terze che svolgono attività strumentali per conto della Società, queste ultime agiscono in qualità di responsabili e/o incaricati del trattamento e sotto la direzione ed il controllo della Società (v. nota 6).

Comunicazione a terzi della catena assicurativa - Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti come autonomi titolari appartenenti al settore assicurativo – come per la ridistribuzione del rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione - o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica. Tali soggetti operano in Italia o all'estero – sia in paesi UE che in paesi extra UE - come autonomi titolari, così costituenti la c.d. "catena assicurativa"[6]. In tal caso, l'attività di trattamento è oggetto di specifiche garanzie di protezione dei dati mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

Trasferimento di dati all'estero per finalità assicurativa – Dato il carattere internazionale delle attività assicurative, i Suoi dati potranno essere trasmessi all'estero e trattati da entità terze, situate sul territorio dell'Unione europea e in paesi extra-Ue; in tali circostante, i trasferimenti sono indirizzati ad entità terze che agiscono in totale autonomia come autonomi titolari del trattamento oppure sono effettuati per l'esecuzione di attività strumentali per conto del Titolare svolte da entità che agiscono in qualità di responsabili del trattamento (v. nota 6). In entrambi i casi il trasferimento estero dei dati è oggetto di specifiche garanzie a protezione dei dati personali mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

Consenso per la catena assicurativa - Il consenso che Le chiediamo di esprimere riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente

chiedendolo ad Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 – privacy@eurovita.it.

Natura del conferimento dei dati e consenso - Precisiamo che senza i Suoi dati ed il Suo consenso non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Quindi, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

2. Trattamento dei dati personali per finalità commerciali

Per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di Suo interesse (es. rinnovo di polizze), vorremmo avere l'opportunità di stabilire con Lei un contatto. Pertanto, Le chiediamo di esprimere il consenso facoltativo per il trattamento di Suoi dati non sensibili per attività commerciali di servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena assicurativa", contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) o canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti appartenenti alla "catena assicurativa" come autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali[7] : il Suo specifico consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

3. Categorie di dati trattati

I dati personali che La riguardano e che saranno oggetto del trattamento per le finalità indicate nei punti precedenti, rientrano nelle seguenti categorie:
- dati personali[8];
- dati personali particolari (c.d. sensibili)[9];
- dati economici.

4. Modalità del trattamento dei dati

I dati sono trattati[10] dalla Società – titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati in Italia o all'estero – in Paesi della UE o fuori della UE e, in questo caso, con adeguate garanzie contrattuali - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella Società, i dati sono trattati solo da dipendenti e collaboratori adeguatamente formati nell'ambito delle specifiche funzioni assegnate e in conformità delle dettagliate istruzioni ricevute dal Titolare, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati trattati; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati e/o trasferiti. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di attività di intermediazione assicurativa a favore della Società oppure di natura tecnica od organizzativa[11] , agendo come responsabili e/o incaricati del trattamento sotto la direzione e il controllo della Società nella sua qualità di Titolare; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati in qualità di titolari autonomi. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, quindi, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.
L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo ad Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 – privacy@eurovita.it, ove potrà conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

5. Diffusione dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione per finalità diverse da quelle indicate nella presente informativa.

6. Conservazione dei dati

I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario alle finalità descritte nella presente informativa, per l'espletamento dei conseguenti obblighi di legge e nei limiti dei termini prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto instaurato con la nostra Società. Trascorso tale termine i Suoi dati saranno cancellati e/o distrutti.

7. Diritti dell'Interessato
Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la portabilità o la limitazione di trattamento, nei casi previsti dalla legge, e di opporsi al loro trattamento salvo il caso di un legittimo interesse dei singoli titolari[12].Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati e/o trasferiti o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro addetto per il riscontro con gli interessati, presso Eurovita S.p.A., - Privacy - via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 – privacy @eurovita.it[13] . Con le predette modalità potrà, in qualsiasi momento, revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza. Le ricordiamo, infine, che ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i Suoi diritti non siano stati rispettati o che non abbia ricevuto riscontro alle Sue richieste secondo legge.

8. Titolare e responsabili del trattamento dei dati
Titolare del trattamento è Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 – privacy@eurovita.it.

9. Data Protection Officer
La Società si avvale di un responsabile per la protezione dei dati personali (anche noto come Data Protection Officer "DPO").
Il DPO può essere contattato tramite il seguente canale di comunicazione: dpo@eurovita.it.

Note

[1]La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
[2] Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 6).
[3] Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
[4] Cioè dati di cui all'art. 9 del Regolamento, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.
[5] Ad esempio: dati relativi alle condanne penali e ai reati o connesse misure di sicurezza e a procedimenti giudiziari o indagini.
[6] Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati personali possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); a legali, medici e consulenti tecnici in genere; a società di servizi ad esempio quelle a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri nonché società di servizi informatici o di archiviazione; a organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; a IVASS, CONSAP, CONSOB ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario Centrale Infortuni); a organi di vigilanza, a Camere di Commercio, nonché ad altri enti pubblici e alla Pubblica Amministrazione in genere; ad associazioni di categoria in genere; ai familiari dell'interessato e agli aventi causa; a banche, ad agenzie per il recupero dei crediti, a società investigative e a società preposte ad accertamenti patrimoniali o all'acquisizione di informazioni sui debitori;
a) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi, quali ad esempio servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center;
b) i dati possono essere comunicati ad altre società, e, in particolare, ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo quali autonomi titolari del trattamento ai fini dell'esecuzione di adempimenti informativi imposti da disposizioni normative o regolamentari o conseguenti alla conclusione o all'esecuzione dei contratti in essere con l'Interessato. La presente informativa integra, per quanto attiene i dati acquisiti in relazione al presente contratto, l'informativa resa dagli altri titolari del trattamento.

[7] I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

[8] Dati identificativi e di contatto (quali, a titolo di esempio, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, contatti telefonici, residenza, domicilio).

[9] Nella fattispecie della presente, dati personali attinenti alla salute fisica o mentale di una persona fisica, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute.

[10] Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 2 del Regolamento: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento, modificazione, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

[11] Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 6).

[12] Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 15-22 del Regolamento. La cancellazione riguarda i dati trattati in violazione di legge o in caso di revoca del consenso e quando non sussistono altri fondamenti di legalità per il trattamento. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione non può esercitarsi in presenza di motivi legittimi e prevalenti del titolare o qualora contrasti col diritto di difesa in giudizio.

[13] L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet.

Le presenti Condizioni di contratto sono state redatte nel mese di settembre 2018

Eurovita S.p.A. - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it

Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/4/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.

EUROVITA

MODULO RISCATTO

spazio riservato a Eurovita S.p.A.

Polizza n.° Distributore:

Luogo e data

cod. P.F./Consulente

Cognome e Nome P.F./Consulente

cod. Filiale

L'INVESTITORE-CONTRAENTE (campi obbligatori)

Cognome e Nome / Ragione Sociale ☐ M ☐ F Gruppo/Ramo attività econ. ____ Sottogruppo attività econ. ____

Luogo di nascita/costituzione Società __/__/____ Data di nascita/costituzione Società Codice fiscale/Partita IVA

Indirizzo di residenza Comune C.A.P. Prov.

____/____ Telefono Cittadinanza

Documento d'identità N. documento __/__/____ Data di rilascio Autorità e località di rilascio

CHIEDE IL RISCATTO (campi obbligatori)

☐ **totale** (allegare documentazione sotto riportata ed indicata nelle Condizioni di contratto)

☐ **parziale**, dell'importo netto di Euro ____,__ (lettere)

IL RIMBORSO DOVRÀ ESSERE EFFETTUATO MEDIANTE (campi obbligatori)

☐ accredito a favore e sul conto corrente dell'investitore-contraente presso la Banca

Codice Paese	CIN IBAN	CIN	Codice ABI	CAB	Numero conto corrente

Coordinate bancarie

CAB (Codice Avviamento Bancario)
Comune della Filiale dell'investitore-contraente

☐ ASSEGNO DI TRAENZA non trasferibile, emesso all'ordine dell'investitore-contraente inviato al domicilio dello stesso a mezzo raccomandata

(selezionabile solo in presenza di un accordo commerciale tra l'Impresa e la Società distributrice, in base alle modalità ivi concordate)

☐ trasferimento dell'importo riscattato sulla Proposta/Polizza n. ____ *(Trasformazione di contratto - dichiarazioni a pagina 2/2)*

DICHIARAZIONE MODALITÀ DI RISCATTO (campi obbligatori)

L'investitore-contraente dichiara di aver preso visione degli specifici articoli riguardanti il riscatto sulle Condizioni di contratto che ne descrivono le modalità esecutive.

Firma dell'investitore-contraente

Firma dell'Assicurato
(se persona diversa dall'investitore-contraente)

Firma del Promotore Finanziario/Consulente*

Timbro e Firma della Società distributrice*

*Firma della Società distributrice/del Promotore Finanziario/Consulente, facente fede della corretta compilazione del modulo di riscatto e dell'identificazione personale del firmatario, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni.

Mod. 08010118

Eurovita S.p.A. - Sede Legale e Direzione generale - Via Pampuri 13, 20141 Milano - Italia - Tel. +39 02 57441 - Fax +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it
Capitale Sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/4/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita regolarmente iscritto all'Albo Gruppi assicurativi tenuto da IVASS - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.

EUROVITA

Documentazione in corso di validità da allegare al presente modulo:
- fotocopia del documento di identità dell'investitore-contraente/esecutore per conto dell'investitore-contraente
- fotocopia del codice fiscale dell'investitore-contraente
- certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato *(solo in assenza della firma dell'Assicurato sul presente modulo)*

Nel caso in cui l'investitore-contraente sia una persona giuridica, dovrà essere allegata anche la seguente ulteriore documentazione:
- copia del documento di identità e del codice fiscale in corso di validità di: 1) persona autorizzata ad eseguire l'operazione richiesta 2) titolare effettivo 3) legale rappresentante
- in caso di modifiche alle deleghe e ai poteri e/o specimen di firma, Verbale di Assemblea o Consiliare contenente le modifiche/delibere intervenute
- *solo in caso di persona giuridica esercitante attività di impresa o di società fiduciaria*, visura camerale valida entro 6 mesi
- *solo in caso di persona giuridica non esercitante attività di impresa*, 1) estratto o Certificato di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche 2) copia dello Statuto sociale aggiornato
- *solo In caso di ente religioso*, 1) copia dello Statuto Sociale e/o Atto costitutivo e/o Regolamento 2) riconoscimento dell'Ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministero degli interni 3) consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario Diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario Diocesano

Eventuale ulteriore documentazione sarà richiesta dall'Impresa qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

DICHIARAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE DI TRASFORMAZIONE

L'investitore-contraente **DICHIARA**:
- di aver ricevuto e di aver preso visione del Documento Comparativo contenente la descrizione dell'operazione in oggetto, gli effetti della stessa, le informazioni sugli aspetti contrattuali del nuovo prodotto ed il raffronto con il *"vecchio contratto"*;

- di essere a conoscenza del fatto che l'importo di premio versato nel nuovo prodotto è pari al valore netto riscattato dal *"vecchio contratto"* e senza alcuna applicazione delle eventuali penalità di riscatto previste dalle Condizioni di contratto;

- di essere a conoscenza che il valore riscattato dal *"vecchio contratto"* può derivare dal disinvestimento di quote di fondi acquisite con differenti premi in diversi giorni di riferimento e che, conseguentemente, una parte del valore riscattato potrebbe essere investito nel nuovo prodotto anche in qualità di premio aggiuntivo, con data di investimento pari alla data di decorrenza del contratto;

- di essere a conoscenza del rischio finanziario connesso all'oscillazione del valore delle quote dei fondi del *"vecchio contratto"* e di accettare l'entità del premio così come sopra determinato;

- di essere consapevole che la data di decorrenza del contratto del nuovo prodotto coincide con il *giorno di riferimento* per l'operazione di riscatto del *"vecchio contratto"* e che per le relative operazioni di investimento/disinvestimento si assume il valore della quota dei fondi così come indicato nelle Condizioni di contratto;

- di aver preso visione delle Condizioni di contratto del *"vecchio contratto"* e degli specifici articoli riguardanti il riscatto che ne descrivono le modalità esecutive.

_____
Firma dell'investitore-contraente

L'investitore-contraente DICHIARA inoltre:

- di aver ricevuto, di averne preso visione e di accettare integralmente il Prospetto d'offerta e le Condizioni di contratto del nuovo prodotto;

_____
Firma dell'investitore-contraente

Mod. 08010118

Eurovita S.p.A. - Sede Legale e Direzione generale - Via Pampuri 13, 20141 Milano - Italia - Tel. +39 02 57441 - Fax +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it
Capitale Sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/4/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita regolarmente iscritto all'Albo Gruppi assicurativi tenuto da IVASS - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.