EUROVITA
ASSICURAZIONI S.p.A.

ED. MARZO 2007

EURORA COUPON

Contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi ed erogazione annuale di cedole

Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, l'Informativa Privacy, le Condizioni di Assicurazione (comprensive del Regolamento della Gestione Euroriv), il Glossario, il Modulo di Proposta e di Polizza e il Modulo di Richiesta di Liquidazione deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta/polizza di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

Cod. Tariffa 0142

Mod. ECOUPO EFI ed.03-07.2

EUROVITA
ASSICURAZIONI S.p.A.
Via Boncompagni, 71/H - 00187 Roma

Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205)

INDICE

SCHEDA SINTETICA	2
1. Informazioni generali	2
2. Caratteristiche del contratto	2
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	2
4. Costi	3
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	4
6. Diritto di ripensamento	4
NOTA INFORMATIVA	5
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	5
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	6
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	7
D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE	8
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	9
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI	12
INFORMATIVA PRIVACY	14
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	17
PREMESSA	17
ART. 1 - OBBLIGHI DI EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A.	17
ART. 2 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	17
ART. 3 - REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO	17
ART. 4 - BENEFICIARI	17
ART. 5 - DURATA	18
ART. 6 - PRESTAZIONI ASSICURATE	18
ART. 7 - PREMI	18
ART. 8 - RISOLUZIONE PER INADEMPIMENTO	18
ART. 9 - COSTI	18
ART. 10 - RIVALUTAZIONI	19
ART. 11 - RISCATTO	19
ART. 12 - RENDITE DI OPZIONE	20
ART. 13 - PRESTITI	20
ART. 14 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE	20
ART. 15 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA	22
ART. 16 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE	22
ART. 17 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E FORO COMPETENTE	22
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE "EURORIV"	22
GLOSSARIO	24
MODULO DI PROPOSTA	29
MODULO DI POLIZZA	31
MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE	33

SCHEDA SINTETICA
EURORA COUPON

Contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi ed erogazione annuale di cedole (cod. tariffa 0142)

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.
La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione: EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.
1.b) Denominazione del contratto: EURORA COUPON
1.c) Tipologia del contratto: Contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi ed erogazione annuale di cedole (cod. tariffa 0142). Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi. La rivalutazione annuale viene liquidata sotto forma di cedole annue.
1.d) Durata: Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato. E' possibile esercitare il diritto di riscatto fin dal primo anno di validità del contratto.
L'età contrattuale dell'Assicurato alla decorrenza del contratto dovrà essere compresa tra 18 e 89 anni.
1.e) Pagamento dei premi: Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 10.075 Euro.
Il Contraente, nel corso del contratto, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 5.050 Euro, che incrementano il capitale garantito.

2. Caratteristiche del contratto

E' una forma di investimento assicurativo destinata a produrre flussi di reddito mediante l'erogazione di cedole annue. Tali cedole saranno di importo pari alla rivalutazione maturata a ciascuna ricorrenza annuale del contratto, con garanzia che la rivalutazione annuale non sia inferiore al minimo garantito.
Il capitale investito, che è garantito da Eurovita, può essere prelevato parzialmente o totalmente dal Contraente in qualsiasi momento.
Il Cliente tipo di questo contratto è colui che possiede una bassa propensione al rischio ed ha come primario obiettivo il mantenimento nel tempo del capitale investito e contestualmente l'esigenza di percepire un reddito annuo.
La parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto (75 Euro per il premio iniziale e 50 Euro per i premi aggiuntivi) non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al momento della liquidazione.
Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione F) della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili. **L'impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Premesso che per capitale investito si intende la somma dei premi corrisposti al netto dei relativi costi di cui al punto 8.1.1 della Nota Informativa, le prestazioni contrattuali garantite da Eurovita sono:
a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato: alle ricorrenze annuali del contratto, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di somme periodiche di ammontare pari alla rivalutazione maturata.
b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato: in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento

del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente è pari alla somma algebrica delle seguenti componenti:

- componente positiva determinata dalla somma dei capitali investiti in vigore alla ricorrenza annuale precedente rivalutati pro-rata temporis per il numero di giorni che intercorrono tra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e la data del decesso dell'Assicurato,
- componente positiva determinata in caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale del contratto dal capitale investito rivalutato pro-rata temporis per il numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data del decesso,
- componente negativa nel caso in cui fossero stati effettuati riscatti parziali successivi all'ultima ricorrenza annuale, pari al capitale liquidato al lordo di eventuali penalità rivalutato pro-rata temporis dalla data di liquidazione alla data del decesso.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Euroriv.
La misura della rivalutazione si ottiene sottraendo 0,85 punti percentuali al rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV che è già al netto della commissione di gestione di 0,75 punti percentuali. Inoltre, in caso di rendimento annuo della Gestione superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.
Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.

c) Opzioni contrattuali: il Contraente ha la facoltà di richiedere che il valore di riscatto totale venga convertito in:

a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;

oppure

b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, anche nel caso di morte dell'Assicurato, e successivamente finché quest'ultimo è in vita

oppure

c) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita.

Le condizioni e i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione, sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita.

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B). In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 6 e 10 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D).I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico **"Costo percentuale medio annuo"**.
Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.
A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.
Il "Costo percentuale medio annuo" è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di eventuali premi aggiuntivi.
Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO"

Gestione separata EURORIV

Premio unico: 10.075
Età: qualunque

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,90%
10	1,78%
15	1,74%
20	1,72%
25	1,71%

Premio unico: 30.075
Età: qualunque

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,70%
10	1,66%
15	1,65%
20	1,64%
25	1,64%

Premio unico: 60.075
Età: qualunque

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,65%
10	1,63%
15	1,62%
20	1,62%
25	1,62%

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

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "EURORIV" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata*	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	3,72%	2,87%	3,59%	2,00%
2005	3,42%	2,57%	3,16%	1,70%
2006	3,52%	2,67%	3,86%	2,00%
2007	3,58%	2,73%	4,41%	1,71%
2008	3,78%	2,93%	4,46%	3,23%

* *Il rendimento è al netto della commissione di gestione di 0,75 punti percentuali.*

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

6. Diritto di ripensamento

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

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

Il Direttore Generale
Giancarlo Chiaromonte

NOTA INFORMATIVA
EURORA COUPON

Contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi ed erogazione annuale di cedole (cod. tariffa 0142)

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA
D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

Denominazione	EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A., di seguito denominata per brevità "Eurovita" - Codice Fiscale e Partita IVA 03769211008
Forma giuridica	Società per Azioni
Indirizzo Sede Legale e Direzione Generale	Via Boncompagni 71H - 00187 Roma (Italia)
Recapito telefonico	06 - 47.48.21
Sito internet	www.eurovitassicurazioni.it;
Indirizzo di posta elettronica	assicurazioni@eurovita.it
Autorizzazione all'esercizio	Iscritta al n° 1.00099 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione autorizzate ad operare nel territorio della Repubblica; iscritta al n° 1211/90 del Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma; autorizzata: • per i Rami I e V e riassicurativa nel ramo I: D.M. dell'Industria del commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 n. 19088; • per il Ramo VI: D.M. del 23 febbraio 1993; • per il Ramo III: provvedimento n. 1239 del 26 luglio 1999
Società di Revisione	PricewaterhouseCoopers S.p.A. via Monte Rosa, 91 20149 Milano

2. Conflitto di interessi

Eurovita non ha individuato alcun caso le cui condizioni contrattuali convenute con soggetti terzi siano in conflitto con gli interessi dei Contraenti.
Eurovita non ha in portafoglio titoli azionari od obbligazionari emessi da società che hanno una partecipazione significativa nella Compagnia, inoltre non investe in fondi di investimento gestiti da società con partecipazione significativa in Eurovita.
Eurovita, in particolare, non riceve alcun introito derivante da retrocessione di commissioni o qualunque altro provento ricevuto dalle imprese in virtù di accordi con soggetti terzi.
In ogni caso, se Eurovita si trovasse in presenza di conflitto di interessi, opererebbe in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato. Premesso che per capitale investito si intende la somma dei premi corrisposti al netto dei relativi costi di cui al punto 8.1.1, le prestazioni contrattuali garantite da Eurovita sono:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato: alle ricorrenze annuali del contratto, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di somme periodiche di ammontare pari alla rivalutazione maturata, calcolata come descritto al punto 5.

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato: in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente è pari alla somma algebrica delle seguenti componenti:

- componente positiva determinata dalla somma dei capitali investiti in vigore alla ricorrenza annuale precedente rivalutati pro-rata temporis per il numero di giorni che intercorrono tra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e la data del decesso dell'Assicurato,
- componente positiva determinata in caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale del contratto dal capitale investito rivalutato pro-rata temporis per il numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data del decesso,
- componente negativa nel caso in cui fossero stati effettuati riscatti parziali successivi all'ultima ricorrenza annuale, pari al capitale liquidato al lordo di eventuali penalità rivalutato pro-rata temporis dalla data di liquidazione alla data del decesso.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Euroriv.

Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.

4. Premi

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 10.075 Euro.

Il Contraente, nel corso del contratto, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 5.050 Euro, che incrementano il capitale garantito.

Il premio unico non è frazionabile. Ciascun premio, al netto dei costi di cui al successivo punto 8.1.1, determinerà il rispettivo capitale investito.

I premi devono essere versati tramite bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita (Codice IBAN IT19 T050 0003 200C C002 7011 400) presso Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane - ICBPI o su altro conto corrente intestato a Eurovita intrattenuto presso l'Istituto collocatore del contratto.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente contratto di assicurazione è collegato ad una speciale gestione patrimoniale denominata "EURORIV", separata dalle altre attività di Eurovita e disciplinata come specificato nella Sezione C), sulla quale Eurovita preleva una commissione di gestione di 0,75 punti percentuali della giacenza media. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. 58 del 24/02/1998, per attestarne la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Ad ogni ricorrenza annuale viene attribuito ai contratti, a titolo di partecipazione agli utili, un beneficio finanziario che proviene dal rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV, nei dodici mesi che precedono di un mese l'inizio del mese in cui cade la ricorrenza anniversaria del contratto. Ad es. per i contratti stipulati nel mese di luglio, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

La misura della rivalutazione si ottiene sottraendo 0,85 punti percentuali al rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV. Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.

Inoltre, in caso di rendimento annuo della Gestione superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

I capitali investiti a mezzo di premi aggiuntivi infrannuali vengono rivalutati alla ricorrenza anniversaria del contratto. In particolare, la rivalutazione relativa a ciascun premio aggiuntivo viene così calcolata:
- la prima rivalutazione è effettuata in base al numero di giorni che intercorrono tra la data di corresponsione di ciascun premio e la successiva ricorrenza annuale del contratto;
- le rivalutazioni successive si effettuano sulla base di annualità intere.

In caso nel corso dell'anno siano intervenuti uno o più riscatti parziali, il capitale rivalutato verrà ridotto dell'importo riscattato comprensivo del costo di liquidazione e rivalutato per la frazione d'anno che intercorre tra la data di riscatto e la data di rivalutazione.
Ad ogni ricorrenza anniversaria la rivalutazione maturata viene liquidata ai Beneficiari sotto forma di cedola.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel Progetto esemplificativo, per il quale si rinvia alla Sezione F), con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in Euro correnti, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.
Eurovita si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

Il Contraente ha la facoltà di richiedere che il valore di riscatto totale venga convertito in:
a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;

oppure

b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, anche nel caso di morte dell'Assicurato, e successivamente finché quest'ultimo è in vita

oppure

c) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita.

Le condizioni e i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione, sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita.

Eurovita si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

a) la Gestione interna separata è denominata "EURORIV";
b) la valuta di denominazione è l'Euro;
c) la finalità della Gestione è la conservazione del capitale e la massimizzazione dei risultati in termini di rendimento; in tale ottica il portafoglio è prevalentemente investito in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti sia governativi che corporate, in gran parte denominati in Euro;
d) il periodo di osservazione ai fini della determinazione del rendimento della Gestione separata è costituito dai dodici mesi che precedono di un mese l'inizio del mese in cui cade la ricorrenza anniversaria del contratto;
e) la Gestione è prevalentemente investita in titoli obbligazionari e per la parte residuale in titoli azionari. Nella Gestione possono essere impiegati fondi comuni di investimento compresi ETF e fondi immobiliari;
f) non risultano presenti attualmente nella Gestione fondi di investimento o altri strumenti finanziari emessi o gestiti da società con partecipazione significativa nella Compagnia;
g) qui di seguito si riporta una sintetica descrizione dello stile gestionale adottato.

Nel rispetto delle disposizioni emanate dall'Organo di Vigilanza le scelte gestionali vengono effettuate dopo analisi macroeconomiche internazionali, in collaborazione con la SGR cui è stata delegata la Gestione, sia ai fini della determinazione dell'asset allocation tattica, sia del market timing. L'esigenza di massimizzazione del rendimento viene contemperata da valutazioni del rischio sopportabile: del rischio legato alla durata finanziaria degli investimenti obbligazionari, del rischio paese per gli emittenti pubblici e del rischio di credito per quelli privati, comunque sempre all'interno dell'"investment grade". Quasi insignificante l'esposizione al rischio cambio data la prevalenza degli investimenti effettuati nell'area Euro.

La gestione degli attivi è stata delegata alla Banca Aletti & C. S.p.A. e la società di revisione che certifica la gestione interna separata è la PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Si rinvia per i dettagli al Regolamento della Gestione che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1. Costi gravanti sul premio

I costi applicati ai premi versati sono fissi, non sono funzione dell'età e/o del sesso dell'Assicurato.

Descrizione	Importo
Spese di emissione	75 Euro
Spese fisse su premi aggiuntivi	50 Euro

8.1.2. Costi per riscatto

Su ciascuna liquidazione annuale effettuata da Eurovita per il pagamento delle cedole viene prelevato un importo fisso pari a 6 Euro; su ciascuna operazione di riscatto totale o parziale viene prelevato un importo fisso pari a 50 Euro.

Il valore di riscatto totale o parziale viene ridotto rispetto ai capitali investiti se la richiesta del riscatto avviene nei primi due anni dalla data di decorrenza del contratto; in particolare la prestazione viene ridotta in funzione dell'anno in cui avviene il riscatto delle seguenti aliquote percentuali:

Anno di richiesta del riscatto	Aliquote in percentuale
Primo anno	3%
Secondo anno	2%

A partire dal terzo anno non vi è alcuna riduzione delle prestazioni.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Dal rendimento della gestione patrimoniale "EURORIV" vengono prelevati i seguenti costi:

Descrizione costi	Importi percentuali
Commissione di gestione	0,75 punti percentuali
Rendimento trattenuto da Eurovita	0,85 punti percentuali
Commissione di over-performance (per rendimenti superiori a 6,50%)	10% (sul rendimento eccedente il limite di over-performance)

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Non sono previsti sconti applicabili al presente contratto.

10. Regime fiscale

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa.

10.1. Regime fiscale dei premi

I premi non sono soggetti ad alcuna imposizione fiscale.

10.2. Tassazione delle somme liquidate da Eurovita

- I rendimenti compresi nei capitali corrisposti in dipendenza di polizze di assicurazione e contratti di capitalizzazione costituiscono redditi di capitale (art. 41, comma 1, lettera g-quater, D.P.R. 917/1986). Su tali redditi l'impresa di assicurazione applica una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%[1] (art. 26-ter, comma 1, D.P.R. n° 600/73).
  Va in ogni caso rammentato che non costituiscono redditi di capitale, gli interessi, gli utili e gli altri proventi conseguiti nell'esercizio di imprese/attività commerciali da persone fisiche, società od altri enti (art. 45, comma 1, art. 95, comma 2, D.P.R. n° 917/86), in quanto tali proventi, qualora non soggetti ad imposta sostitutiva, concorrono a formare il reddito complessivo come componenti del reddito di impresa (art. 45, comma 2, D.P.R. n° 917/86).
- Le somme erogate in caso di morte dell'Assicurato sono esenti da IRPEF (art. 34 del D.P.R n° 601/1973) e dall'imposta sostitutiva del 12,50% da applicarsi alla differenza tra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati (art.6 del D.P.R. n° 917/1986).
- A seguito dell'esercizio del diritto dell'opzione in rendita avente finalità previdenziale[2], la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare maturato e quello relativo ai premi pagati, costituisce reddito ed è soggetta, pertanto, ad un'imposta sostitutiva del 12,50%[1]. I redditi derivanti dai rendimenti delle rendite vitalizie aventi finalità previdenziale[2] costituiscono reddito di capitale (art. 41, comma 1, lettera g-quinquies del D.P.R. n° 917/1986) soggetto ad un imposta sostitutiva del 12,50%[1] sulla differenza tra ciascuna rata di rendita e quella della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari (art. 42 comma 4-ter del D.P.R. n° 917/1986).

[1] Applicata secondo i criteri previsti dal D.Lsg. n° 47/2000 e successive modificazioni.

[2] Ai sensi dell'art. 47, comma 1 lett. h) del D.P.R. n° 971/1986, sono rendite vitalizie aventi finalità previdenziale quelle derivanti da contratti di assicurazione sulla vita stipulati con imprese autorizzate che non consentano il riscatto della rendita successivo alla data di inizio dell'erogazione.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente:
a. riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Eurovita tramite la lettera di conferma
oppure
b. sottoscrive il documento di polizza.
L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza o nella lettera di conferma.
L'età contrattuale degli Assicurati alla decorrenza del contratto dovrà essere compresa tra 18 e 89 anni.

12. Risoluzione del contratto

Il contratto si estingue per:
- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;
- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale: il contratto è riscattabile fin dal primo anno di entrata in vigore del contratto.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

13. Riscatto

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente, fin dal primo anno dalla data di decorrenza del contratto.

- Liquidazione cedole annuali -
Ad ogni ricorrenza anniversaria la rivalutazione maturata, determinata secondo le modalità descritte al punto 5, viene liquidata ai Beneficiari sotto forma di cedola, al netto di un costo di 6 Euro (cfr. punto 8.1.2).

- Riscatto Totale -
Il valore di riscatto totale è pari alla somma dei seguenti due importi:

- la somma dei capitali investiti (relativi al premio unico iniziale ed eventuali premi aggiuntivi) moltiplicata per un'aliquota determinata in funzione dell'anno in cui viene richiesto il riscatto (cfr. punto 8.1.2):

Anno di richiesta del riscatto	Aliquote in percentuale
Primo anno	97%
Secondo anno	98%
Dal terzo anno	100%

- la rivalutazione maturata nel periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale che precede la richiesta di riscatto e la data della richiesta stessa; per eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale del contratto la rivalutazione del capitale investito per il numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di richiesta di riscatto.

Nel caso in cui fossero stati effettuati riscatti parziali successivi all'ultima ricorrenza annuale, dall'importo determinato come sopra verrà detratto il capitale liquidato, al lordo di eventuali penalità, rivalutato dalla data del riscatto parziale a quella del riscatto totale.
La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto 5 della presente Nota Informativa con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta di riscatto, se noto, altrimenti in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Euroriv.

- Riscatto Parziale -
Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale accumulato, purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a 10.000 Euro.
In caso di riscatto parziale il capitale rivalutato alla ricorrenza successiva alla data di riscatto verrà diminuito dell'importo liquidato, lordo delle eventuali penali e rivalutato dalla data di riscatto alla ricorrenza annuale successiva.

Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta un costo di 50 Euro (cfr. punto 8.1.2).

A richiesta del Contraente, da inoltrare a Eurovita, Ufficio Liquidazioni – Servizio Portafoglio via Boncompagni 71H – 00187 Roma, tel. 06-47.48.21, fax 06-42.90.00.89, e-mail: assicurazioni@eurovita.it Eurovita fornirà sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.
L'operazione di riscatto totale, se esercitata nel corso dei primi anni, può comportare una penalizzazione economica rispetto ai premi corrisposti.
Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F) per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto; l'illustrazione dei valori puntuali sarà contenuta nel Progetto personalizzato.

14. Revoca della proposta

Per i contratti emessi mediante il modulo di proposta, una volta sottoscritta la proposta, il Contraente può revocarla nella fase che precede la conclusione del contratto, annullandone ogni effetto. Il contratto si considera concluso alle ore 24 del giorno in cui il Contraente ha ricevuto comunicazione di accettazione della proposta a mezzo lettera di conferma firmata da Eurovita.
Il Contraente, per esercitare il diritto di revoca della proposta, deve rivolgersi allo sportello bancario che ha emesso il contratto oppure inviare una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. –Via Boncompagni 71H – 00187 Roma.
L'impresa è tenuta al rimborso della somme eventualmente pagate dal Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, con diritto a trattenere le spese di emissione del contratto di cui al punto 8.1.1, individuate e quantificate in 75 Euro.

15. Diritto di recesso

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive il documento di polizza ovvero, in caso di sottoscrizione della proposta, riceve la lettera di conferma da parte di Eurovita.
Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento della sua conclusione. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso.
Il Contraente, per esercitare il diritto di recesso, deve rivolgersi allo sportello bancario che ha emesso il contratto oppure inviare una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. –via Boncompagni 71H – 00187 Roma.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza ovvero della lettera di conferma e delle eventuali appendici, un importo pari ai premi versati, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 8.1.1, individuate e quantificate in 75 Euro.

16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

In tutti i casi di liquidazione (ad esclusione del pagamento di cedole), dovrà essere inviata direttamente presso la Compagnia una richiesta da parte dell'avente diritto, corredata di tutti i documenti necessari per ciascun tipo di liquidazione, riportati sia nell'articolo 14 delle Condizioni di Assicurazione sia sul modulo di richiesta di liquidazione (allegato al presente Fascicolo Informativo, disponibile sul Sito Internet della Compagnia in versione sempre aggiornata o presso lo sportello bancario che ha emesso il contratto).
Lo sportello bancario presso il quale è stato concluso il contratto è comunque a disposizione per l'assistenza necessaria per l'espletamento della pratica, senza alcun onere aggiuntivo.
Eurovita, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra, dopo l'accertamento delle condizioni previste per la liquidazione, esegue il pagamento derivante dai propri obblighi contrattuali mediante bonifico bancario a favore dell'avente diritto sulle coordinate del conto corrente indicate nella richiesta di liquidazione.
Decorso tale termine, a favore dell'avente diritto sono dovuti gli interessi moratori.
Si ricorda che l'articolo 2952 C.C. dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro due anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto stesso si fonda.

17. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.
Per le controversie relative al presente contratto, il Foro competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, e ogni documento ad esso allegato, sono redatti in lingua italiana.

19. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Eurovita – Servizio Portafoglio – via Boncompagni 71H – 00187 Roma – numero di fax 06-42.90.00.89 e-mail: assicurazioni@eurovita.it.
Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

20. Ulteriore informativa disponibile

Eurovita si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della

gestione stessa, disponibili, inoltre, sul sito Internet della Compagnia www.eurovitassicurazioni.it

21. Informativa in corso di contratto

Eurovita comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.
Eurovita si impegna, inoltre, a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato e degli effetti derivanti dal mancato pagamento;
c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

22. Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi e nei limiti di cui all'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.

23. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art.1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte ai Beneficiari a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario, fatte salve, rispetto ai premi pagati, le stesse tutele previste nell'art.1923.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto.
Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%, pari ad un tasso di rivalutazione delle prestazioni del 2,40%. Al predetto tasso di rendimento, infatti, si sottrae l'aliquota che Eurovita trattiene sul rendimento, pari a 1,60 punti percentuali.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili. I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Eurovita. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

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

Durata dello sviluppo: 25 anni
Capitale investito: 50.000 Euro

Premio unico: 50.075 Euro
Età dell'Assicurato: qualunque

A) Tasso di rendimento minimo garantito	**B) Ipotesi di rendimento finanziario**
- Tasso di rendimento minimo garantito: 2%	**- Tasso di rendimento finanziario:** 4% **- Tasso di rendimento trattenuto dalla Compagnia:** 1,60 punti percentuali **- Tasso di rendimento retrocesso:** 2,40%

Anni trascorsi	Capitale in caso di morte alla fine dell'anno	Valore della rivalutazione (cedola)	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Anni trascorsi	Capitale in caso di morte alla fine dell'anno	Valore della rivalutazione (cedola)	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	51.000,00	1.000,00	49.500,00	1	51.200,00	1.200,00	49.700,00
2	51.000,00	1.000,00	50.000,00	2	51.200,00	1.200,00	50.200,00
3	51.000,00	1.000,00	51.000,00	3	51.200,00	1.200,00	51.200,00
4	51.000,00	1.000,00	51.000,00	4	51.200,00	1.200,00	51.200,00
5	51.000,00	1.000,00	51.000,00	5	51.200,00	1.200,00	51.200,00
6	51.000,00	1.000,00	51.000,00	6	51.200,00	1.200,00	51.200,00
7	51.000,00	1.000,00	51.000,00	7	51.200,00	1.200,00	51.200,00
8	51.000,00	1.000,00	51.000,00	8	51.200,00	1.200,00	51.200,00
9	51.000,00	1.000,00	51.000,00	9	51.200,00	1.200,00	51.200,00
10	51.000,00	1.000,00	51.000,00	10	51.200,00	1.200,00	51.200,00
15	51.000,00	1.000,00	51.000,00	15	51.200,00	1.200,00	51.200,00
20	51.000,00	1.000,00	51.000,00	20	51.200,00	1.200,00	51.200,00
25	51.000,00	1.000,00	51.000,00	25	51.200,00	1.200,00	51.200,00

Il valore di riscatto e il capitale in caso di morte sono comprensivi della cedola dell'anno. Gli importi delle cedole indicati in tabella sono al lordo del costo di erogazione pari a 6 Euro e quelli di riscatto sono al lordo del costo di 50 Euro.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati avviene, sulla base del rendimento minimo contrattualmente garantito, a partire dal secondo anno dalla data di decorrenza del contratto.
Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Eurovita Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Direttore Generale
Giancarlo Chiaromonte

INFORMATIVA PRIVACY

(ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/03 – Codice in materia di protezione dei dati personali)

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti.

A. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (1)

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società (di seguito chiamata Eurovita) 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.

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 da parte di Eurovita e di terzi a cui tali dati saranno pertanto comunicati.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali 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 (5), è ammesso, nei limiti strettamente necessari, dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei ed Eurovita, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (6), in parte anche in funzione meramente organizzativa.

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i Suoi dati potremmo non essere in grado di fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

B.Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte di Eurovita al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di Terzi.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari (7): il 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.

C. Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (8) da Eurovita - 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 per i suddetti fini ai soggetti 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.

In Eurovita, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indi-

cate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.
Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (9); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

D. 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 Eurovita 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 il blocco e di opporsi al loro trattamento (10).
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 o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi direttamente al Titolare: Eurovita Assicurazioni S.p.A. – Servizio Portafoglio via Boncompagni 71H – 00187 Roma - tel. 06/474821 - fax 06/42900089 – e-mail assicurazioni@eurovita.it (11).

NOTE
1) La “finalità assicurativa” richiede necessariamente, 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 o 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 (contratti 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; altri soggetti pubblici.
3) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
4) Cioè i dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) ed e), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.
5) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.
6) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
   - assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; 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; legali; periti; medici;
   - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
   - società del Gruppo a cui appartiene Eurovita (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
   - ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici);
   - organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazioni consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati quali: - Consorzio Italiano per l’Assicurazione Vita dei Rischi Tarati (CIRT);

- CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato nell'informativa.

7) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene Eurovita, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); Società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e 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) Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
9) Questi soggetti sono società o persone fisiche che operano in qualità di nostre dirette collaboratrici. 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 7).
10) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. 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 presuppone un motivo legittimo.
11) 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 richiedendoli al servizio indicato in informativa.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
EURORA COUPON

Contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi ed erogazione annuale di cedole (cod. tariffa 0142)

PREMESSA

Il presente contratto è un'assicurazione in caso di morte a vita intera che prevede la corresponsione ai Beneficiari designati, in caso di vita dell'Assicurato, di cedole annuali ad ogni ricorrenza di polizza di ammontare pari alla rivalutazione maturata, mentre in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del capitale assicurato.

ART. 1 - OBBLIGHI DI EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A.

La presente assicurazione viene assunta da EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A. - di seguito denominata Eurovita - in base alle dichiarazioni rese e firmate dal Contraente nella proposta o nella polizza e negli altri documenti costituenti parti essenziali del contratto. Gli obblighi di Eurovita risultano esclusivamente dai documenti e comunicazioni da essa firmate. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

ART. 2 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente:
a. riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Eurovita tramite la lettera di conferma
oppure
b. sottoscrive il documento di polizza.
L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza o nella lettera di conferma di Eurovita.
L'età contrattuale dell'Assicurato alla decorrenza del contratto dovrà essere compresa tra 18 e 89 anni.

ART. 3 - REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

Una volta sottoscritta la proposta, il Contraente può revocarla nella fase che precede la conclusione del contratto, annullandone ogni effetto.
Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento della sua conclusione.
Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso.
Il Contraente, per esercitare sia il diritto di revoca che di recesso dal contratto deve rivolgersi allo sportello bancario che ha emesso il contratto oppure inviare una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. – via Boncompagni 71H – 00187 Roma.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della lettera di conferma o della polizza e delle eventuali appendici, un importo pari ai premi versati, al netto delle spese di emissione di 75 Euro (cfr. art. 9).

ART. 4 - BENEFICIARI

Il Contraente designa uno o più Beneficiari cui Eurovita liquiderà annualmente la rivalutazione del capitale investito e uno o più Beneficiari della prestazione in caso di morte dell'Assicurato.
Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tali designazioni.
La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:
– dopo la morte del Contraente;
– quando il Contraente e il Beneficiario abbiano espressamente dichiarato per iscritto a Eurovita, rispettivamente, di rinunciare alla facoltà di revoca e di accettare la designazione di beneficio;
– dopo che, verificatosi l'evento previsto dal contratto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Eurovita di volersi avvalere del beneficio.

Nei casi in cui la designazione di beneficio non possa essere revocata, le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.
La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere fatte da parte del Contraente con dichiarazione scritta a Eurovita oppure con testamento.

ART. 5 - DURATA
Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato.

ART. 6 - PRESTAZIONI ASSICURATE
Premesso che per capitale investito si intende la somma dei premi corrisposti al netto dei relativi costi di cui all'art. 9, le prestazioni contrattuali garantite da Eurovita sono:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato: alle ricorrenze annuali del contratto, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di somme periodiche di ammontare pari alla rivalutazione maturata, calcolata come descritto all'Art. 10.

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato: in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente è pari alla somma algebrica delle seguenti componenti:

- componente positiva determinata dalla somma dei capitali investiti in vigore alla ricorrenza annuale precedente rivalutati pro-rata temporis per il numero di giorni che intercorrono tra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e la data del decesso dell'Assicurato,
- componente positiva determinata in caso di versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale del contratto dal capitale investito rivalutato pro-rata temporis per il numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data del decesso,
- componente negativa nel caso in cui fossero stati effettuati riscatti parziali successivi all'ultima ricorrenza annuale, pari al capitale liquidato, al lordo di eventuali penalità, rivalutato pro-rata temporis dalla data di liquidazione alla data del decesso.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 10 con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Euroriv.
Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.

ART. 7 - PREMI
Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 10.075 Euro.
Il Contraente, nel corso del contratto, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 5.050 Euro, che incrementano il capitale garantito.
Il premio unico non è frazionabile. Ciascun premio, al netto dei costi di cui al successivo art. 9, determinerà il rispettivo capitale investito.
I premi devono essere versati tramite bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita (Codice IBAN IT19 T050 0003 200C C002 7011 400) presso Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane – ICBPI o su altro conto corrente intestato a Eurovita intrattenuto presso l'Istituto collocatore del contratto.

ART. 8 - RISOLUZIONE PER INADEMPIMENTO
La risoluzione del contratto per mancato pagamento della prima annualità non trova applicazione in questa tipologia contrattuale a premio unico anticipato.

ART. 9 - COSTI
Sul premio unico iniziale è applicata una spesa fissa pari a 75 Euro, ridotta a 50 Euro per ogni eventuale premio aggiuntivo.
Non sono previsti ulteriori costi sui premi.
Su ciascuna liquidazione annuale effettuata da Eurovita per il pagamento delle cedole viene prelevato un importo fisso pari a 6 Euro; su ciascuna operazione di riscatto totale o parziale viene prelevato un importo fisso pari a 50 Euro.
Il valore di riscatto totale o parziale viene ridotto rispetto ai capitali investiti se la richiesta del riscatto avviene nei primi due anni dalla data di decorrenza del contratto; in particolare la prestazione viene ridotta in funzione dell'anno in cui avviene il riscatto delle seguenti aliquote percentuali:

Anno di richiesta del riscatto	Aliquote in percentuale
Primo anno	3%
Secondo anno	2%

A partire dal terzo anno non vi è alcuna riduzione delle prestazioni.
Dal rendimento della gestione patrimoniale “EURORIV” vengono prelevati i seguenti costi:

Descrizione costi	Importi percentuali
Commissione di gestione	0,75 punti percentuali
Rendimento trattenuto da Eurovita	0,85 punti percentuali
Commissione di over-performance (per rendimenti superiori a 6,50%)	10% (sul rendimento eccedente il limite di over-performance)

ART. 10 - RIVALUTAZIONI
Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, Eurovita riconosce una rivalutazione del capitale complessivamente investito, con le modalità e nella misura appresso indicate.
A tal fine Eurovita gestisce separatamente attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche, in conformità a quanto previsto dal Regolamento della GESTIONE SPECIALE EURORIV (di seguito denominata Gestione), riportato nelle presenti Condizioni di Assicurazione.
La rivalutazione annuale è regolata inoltre dalle norme contenute nei successivi punti a) e b).

a) Misura della Rivalutazione
Eurovita determina entro la fine del mese che precede quello in cui cade l’anniversario della data di decorrenza del contratto, il beneficio finanziario da attribuire ai contratti, ottenuto sottraendo al rendimento annuo di cui al punto 3 del Regolamento 0,85 punti percentuali.
Per rendimento annuo si intende quello realizzato dalla Gestione nei dodici mesi che precedono di un mese l’inizio del mese in cui cade la ricorrenza anniversaria del contratto. Ad es. per i contratti stipulati nel mese di luglio, l’anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.
Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione del 2%.
Inoltre, in caso di rendimento annuo della Gestione superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

b) Modalità della rivalutazione
Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, Eurovita rivaluta a norma del punto a) la somma dei capitali investiti. L’importo corrispondente alla rivalutazione maturata viene liquidato ai Beneficiari designati dal Contraente sotto forma di cedola annua.
Tutti i capitali investiti vengono rivalutati alla ricorrenza anniversaria del contratto, in particolare, la rivalutazione relativa a ciascun premio aggiuntivo viene così calcolata:
- la prima rivalutazione è effettuata in base al numero di giorni che intercorrono tra la data di corresponsione di ciascun premio e la successiva ricorrenza annuale del contratto;
- le rivalutazioni successive si effettuano sulla base di annualità intere.

In caso nel corso dell’anno siano intervenuti uno o più riscatti parziali, il capitale rivalutato verrà ridotto dell’importo riscattato comprensivo del costo di liquidazione e rivalutato per la frazione d’anno che intercorre tra la data di riscatto e la data di rivalutazione.
Le rivalutazioni relative a periodi infrannuali vengono assegnate in base al regime finanziario dell’interesse composto.

ART. 11 - RISCATTO
Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente, fin dal primo anno dalla data di decorrenza del contratto

- Liquidazione cedole annuali -
Ad ogni ricorrenza anniversaria la rivalutazione maturata, determinata secondo le modalità descritte all’art. 10, viene liquidata ai Beneficiari sotto forma di cedola, al netto di un costo di 6 Euro.

- Riscatto Totale -
Il valore di riscatto totale è pari alla somma dei seguenti due importi:
➢ la somma dei capitali investiti (relativi al premio unico iniziale ed eventuali premi aggiuntivi) moltiplicata per un'aliquota determinata in funzione dell'anno in cui viene richiesto il riscatto:

Anno di richiesta del riscatto	Aliquote in percentuale
Primo anno	97%
Secondo anno	98%
Dal terzo anno	100%

➢ la rivalutazione maturata nel periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza annuale che precede la richiesta di riscatto e la data della richiesta stessa; per eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale del contratto la rivalutazione del capitale investito per il numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di richiesta di riscatto.

Nel caso in cui fossero stati effettuati riscatti parziali successivi all'ultima ricorrenza annuale, dall'importo determinato come sopra verrà detratto il capitale liquidato, al lordo di eventuali penalità, rivalutato dalla data del riscatto parziale a quella del riscatto totale.
La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 10 con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta di riscatto, se noto, altrimenti in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Euroriv.

- Riscatto Parziale -
Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale accumulato, purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a 10.000 Euro.
In caso di riscatto parziale il capitale rivalutato alla ricorrenza successiva alla data di riscatto verrà diminuito dell'importo liquidato, lordo delle eventuali penali e rivalutato dalla data di riscatto alla ricorrenza annuale successiva.

Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta un costo di 50 Euro.

ART. 12 - RENDITE DI OPZIONE
Su richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale potrà essere convertito in:
a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
oppure
b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere in modo certo per i primi 5 o 10 anni, anche nel caso di morte dell'Assicurato, e successivamente finché quest'ultimo è in vita
oppure
c) una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata.

La rendita annua vitalizia di opzione verrà rivalutata ad ogni successivo anniversario nella misura stabilita nel punto a) dell'Art.10, sarà corrisposta in rate posticipate nella rateazione prescelta dal Contraente e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.
Le condizioni e i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione, sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita.

ART. 13 - PRESTITI
Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 14 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE
Per tutti i pagamenti da parte di Eurovita, devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti elencati di seguito:
In caso di riscatto totale:
- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione che dovrà riportare le seguenti informazioni:

  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente, per l'accredito dell'importo liquidabile
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività d'impresa o meno
- originale della polizza e delle eventuali appendici o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno

In caso di riscatto parziale:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente per l'accredito dell'importo liquidabile
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
  - indicazione dell'importo richiesto (specificando se lordo o netto)
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività d'impresa o meno
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno

In caso di sinistro:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto da tutti i Beneficiari caso morte della polizza in presenza dell'operatore bancario e modulo ELENCO BENEFICIARI o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i Beneficiari caso morte che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del/i Beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale),
  - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile,
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
- originale della polizza e delle eventuali appendici o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario
- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- originale del certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita
- se esiste testamento: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del verbale di pubblicazione del testamento
- se non esiste testamento:
  - per capitali fino a € 129.000: dichiarazione sostitutiva di notorietà, autenticata da un Pubblico Ufficiale, dalla quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il Beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi,
  - per capitali superiori a € 129.000: originale - o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale - dell'atto notorio, dal quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il Beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi

- in caso di beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del Giudice Tutelare sulla destinazione del capitale

In caso di liquidazione della rendita:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario e modulo ELENCO BENEFICIARI, nel caso in cui fossero diversi dal Contraente/Assicurato o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta dal Contraente, che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - dati anagrafici del Beneficiario (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - forma di rendita (vitalizia, certa, reversibile, ecc.)
  - in caso di rendita reversibile: dati del reversionario
  - rateazione della rendita (annuale, mensile, trimestrale, ecc.)
  - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari per l'accredito della rendita
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
- se il Beneficiario è diverso dall'Assicurato: certificato di esistenza in vita dell'Assicurato non antecedente la data di scadenza della polizza o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido
- originale di polizza e delle eventuali appendici o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alterativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario
- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno.

Eurovita si riserva la possibilità, per casi particolari, di richiedere ulteriore documentazione ritenuta necessaria al corretto espletamento della pratica.

Eurovita, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra, dopo l'accertamento delle condizioni previste per la liquidazione, esegue il pagamento derivante dai propri obblighi contrattuali mediante bonifico bancario a favore dell'avente diritto sulle coordinate del conto corrente indicate nella richiesta di liquidazione. Decorso tale termine, a favore dell'avente diritto sono dovuti gli interessi moratori.

ART. 15 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o sottoporre a vincolo il pagamento delle somme assicurate.
Tali atti diventano efficaci solo quando Eurovita ne faccia annotazione sull'originale della polizza o della lettera di conferma o su apposita appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore e del vincolatario.

ART. 16 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE

Tutte le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, o dei Beneficiari, o degli aventi diritto.

ART. 17 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Al presente contratto si applica la legge italiana. Per le controversie relative al presente contratto il Foro competente è quello del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE "EURORIV"

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli Investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome EURORIV, ed indicata nel seguito con la sigla "RIV1".

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una rivalutazione legata, secondo la presente clausola, al rendimento della "RIV1".

La gestione della "RIV1" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n° 71 del 26 Marzo 1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2. La gestione della "RIV1" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.Lgs. 24/2/98 n. 58 art. 161, la quale attesta la rispondenza della "RIV1" al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla "RIV1", il rendimento annuo della "RIV1", quale descritto al seguente punto 3) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3. Il rendimento annuo della "RIV1" per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della "RIV1" di competenza di quell'esercizio al valore medio della "RIV1" stessa. Per risultato finanziario della "RIV1" si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della "RIV1" - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti, delle spese di revisione e di una commissione di gestione pari allo 0,75% del valore medio della “RIV1”.

Se il risultato finanziario risulterà inferiore alla commissione di gestione, la stessa sarà di importo pari al risultato effettivamente realizzato. In ogni caso l’applicazione della commissione di gestione non potrà mai rendere negativo il risultato finanziario.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella "RIV1" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella "RIV1" per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio della "RIV1" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua di ogni altra attività della "RIV1".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella "RIV1". Ai fini della determinazione del rendimento annuo della "RIV1", l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

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

GLOSSARIO

Aliquota di retrocessione	La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli Assicurati.
Appendice	Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il Contraente.
Assicurato	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario caso vita. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
Capitale in caso di decesso	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario caso morte.
Caricamenti	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.
Cessione, pegno e vincolo	Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
Compagnia	v. "società"
Composizione della gestione separata	Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.
Condizioni di assicurazione (o di polizza)	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
Contraente	Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.
Contratto (di assicurazione sulla vita)	Contratto con il quale la società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.
Costi (o spese)	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

Costo percentuale medio annuo	Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.
Decorrenza della garanzia	Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
Estratto conto annuale	Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.
Eurovita	E' la Compagnia di assicurazioni "Eurovita Assicurazioni S.p.A." con sede in via Boncompagni 71H – 00187 Roma.
Fascicolo Informativo	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione (comprensive del Regolamento della Gestione), Glossario, Modulo di Proposta e di Polizza e Modulo di Richiesta di Liquidazione.
Gestione Euroriv	E' la gestione separata a cui è collegato il presente contratto.
Gestione separata	Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.
Ipotesi di rendimento	Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.
ISVAP	Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
Lettera di conferma	E' il documento con cui Eurovita comunica al Contraente di aver accettato la sua proposta di assicurazione. Essa contiene, tra l'altro, gli estremi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari, la durata, l'entità del premio e del capitale assicurato.
Liquidazione	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
Nota Informativa	Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e

	che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.
Perfezionamento del contratto	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito
Polizza	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
Polizza rivalutabile	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.
Premio aggiuntivo	Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.
Premio unico	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.
Prestazione assicurata	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
Principio di adeguatezza	Principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.
Progetto personalizzato	Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e degli eventuali valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.
Proposta	Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
Recesso del contratto	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
Regolamento della gestione separata	L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni di assicurazione, che regolano la gestione separata.
Rendimento finanziario	Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
Rendimento minimo trattenuto	Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
Rendita vitalizia	In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita nel contratto per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.
Revoca	Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.
Ricorrenza annuale	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
Riscatto	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Riscatto parziale	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
Riserva matematica	Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.
Rivalutazione	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
Rivalutazione minima garantita	Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.
Scheda Sintetica	Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.
Società (di assicurazione)	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.
Società di revisione	Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.
Spese di emissione	Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.
Tasso minimo garantito	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.
Tasso tecnico	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

Trasformazione	Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

MODULO DI PROPOSTA

Sede Legale e Direzione Generale:
Via Sicilia, 169 - 00187 Roma
Telefono 06.474821 -Telefax 06.42900089

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

Capitale Sociale Euro 78.689.377,58 i.v.
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I
Iscritta al n° 1211/90 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.		ABI	CAB	SPORTELLO

Questo è il numero attribuito alla presente Proposta cui entrambe le Parti contraenti faranno riferimento. La numerazione definitiva di polizza è quella che verrà attribuita da EUROVITA SpA con **Lettera Contrattuale di Conferma**.
Al presente contratto si applicano le Condizioni di assicurazione contenute nel Fascicolo informativo di cui la presente proposta forma parte integrante.

ASSICURATO

Cognome e Nome — Codice fiscale
Luogo e Data di Nascita — Sesso
Residenza

CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome e Nome — Codice fiscale
Luogo e Data di Nascita — Sesso
Residenza
Documento (tipo e numero) — Rilasciato da
Luogo e data
Ragione sociale — Codice fiscale
Sede legale — SAE — RAE

BENEFICIARI

DATI ASSICURATIVI DI POLIZZA

Denominazione Prodotto — Codice Tariffa
Tipo prodotto
Tipo premio — Fraz. — Data Decorrenza — Età assicurativa — Conv.
Premio netto € — Spese di emissione € — Capitale iniziale assicurato €

Importo netto rata		Interessi di frazionamento		Diritti		Importo lordo rata
€	+	€	+	€	=	€

Modalità pagamento — Bonifico ☐ — Rid ☐

DIRITTO DI REVOCA E RECESSO

Una volta sottoscritta la proposta, l'investitore-contraente può revocarla nella fase che precede la conclusione del contratto, annullandone ogni effetto. L'investitore-contraente può, inoltre, recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso l'investitore-contraente e la Compagnia sono liberate dalle obbligazioni derivanti dal contratto di polizza. La Compagnia, entro 30 gg dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa all'investitore-contraente un valore calcolato secondo i criteri e le modalità indicate nelle condizioni di contratto, al netto delle spese di emissione e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi dell'Art. 23 D.Lgs- 196/2003)

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver ricevuto l'Informativa sulla Privacy (ai sensi dell'Art.13 del D.Lgs. 196/2003) e acconsentono al trattamento dei dati personali (compresi quelli sensibili e quelli giudiziari, ove esistenti) per le finalità indicate nel punto A dell'Informativa (Trattamento per finalità assicurative).
Il Contraente e l'Assicurato, inoltre, _____ al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al punto B dell'Informativa (Trattamento per ricerche di mercato e/o finalità promozionali).

L'Assicurato …… Il Contraente ……

FAC-SIMILE

Mod. VITINT EPR ed.03-08.0

Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205).

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.		ABI	CAB	SPORTELLO

DICHIARAZIONI

I sottoscrittori Contraente e Assicurato (se persona diversa dal Contraente):

- confermano che tutte le informazioni contenute nella presente proposta, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prendono atto che la copertura assicurativa entra in vigore, previa corresponsione del premio risultante dalla documentazione contabile rilasciata dalla Banca, a partire dalle ore 24 del giorno di decorrenza della presente proposta. La Compagnia invia al Contraente una lettera contrattuale di conferma nella quale sono indicati in dettaglio tutti gli elementi che caratterizzano il contratto.

Il Contraente dichiara, inoltre:

- di essere consapevole che l'art. 1924 del Codice Civile lo obbliga al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione;
- di essere consapevole che, il consenso della Società è basato sulla veridicità delle dichiarazioni rese nei documenti contrattuali e sull'avvenuto ritiro, presa di cognizione e integrale accettazione del Fascicolo informativo;
- di essere consapevole che, qualora la Compagnia intenda applicare condizioni aggravate o restrittive, oppure rifiutare l'assicurazione proposta, ciò avverrà entro il termine di conclusione del contratto; in caso di rifiuto la Compagnia non è tenuta ad indicarne i motivi. In caso di rifiuto la proposta decadrà automaticamente e la Compagnia provvederà alla restituzione di quanto versato.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla stipulazione della presente assicurazione ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

L'Assicurato …… Il Contraente ……

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO, DI AVER PRESO CONOSCENZA DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONI RIPORTATE E DI CONOSCERNE IL RELATIVO CONTENUTO, ACCETTANDOLE IN OGNI LORO PARTE.

Il Contraente ……

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di assicurazione e di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli: Art. 7 Premi – Art. 8 Risoluzione per inadempimento - Art. 9 Costi – Art. 11 Riscatto – Art. 13 Prestiti – Art. 14 Pagamenti di Eurovita e documentazione da presentare.

Il Contraente ……

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel *Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto* o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

Il Contraente ……

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Incaricato dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.
Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.
Principali motivi dell'eventuale inadeguatezza:

Timbro della filiale e firma dell'Incaricato

……

Il Contraente ……

Luogo di emissione ……
Data di emissione ……

Il Contraente ……

SI ATTESTA CHE IL CONTRAENTE, O SUO LEGALE RAPPRESENTANTE, TITOLARE DEL DOCUMENTO IN CORSO DI VALIDITA' TIPO E NUMERO _____, RILASCIATO DA _____ LUOGO E DATA DI RILASCIO _____, E' IDENTIFICATO CON RIFERIMENTO AL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE/ DEPOSITO INTRATTENUTO PRESSO QUESTO ISTITUTO.

Il Contraente e l'Assicurato hanno apposto la propria firma in presenza dell'Incaricato della Filiale

Timbro della filiale e firma dell'Incaricato

……

Mod. VITINT EPR ed.03-08.0

FAC-SIMILE

MODULO DI POLIZZA

Sede Legale e Direzione Generale:
Via Boncompagni, 71/H - 00187 Roma
Telefono 06.474821 -Telefax 06.42900089

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

Capitale Sociale Euro 78.689.377,58 i.v.
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I
Iscritta al n° 1211/90 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.		ABI	CAB	SPORTELLO

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni di assicurazione contenute nel Fascicolo informativo di cui anche questa polizza forma parte integrante.

ASSICURATO

Cognome e Nome — Codice fiscale

Luogo e Data di Nascita — Sesso

Residenza

CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome e Nome — Codice fiscale

Luogo e Data di Nascita — Sesso

Residenza

Documento (tipo e numero) — Rilasciato da

Luogo e data

Ragione sociale — Codice fiscale

Sede legale — SAE — RAE

BENEFICIARI

DATI ASSICURATIVI

Denominazione Prodotto — Codice Tariffa

Tipo prodotto

Tipo premio — Periodicità — Data decorrenza — Età assicurativa — Conv.

Premio netto € — Spese di emissione € — Capitale iniziale assicurato €

Importo netto rata		Interessi di frazionamento		Diritti		Importo lordo rata
€		€	+	€	=	€

Modalità pagamento — Bonifico ☐ — Rid ☐

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 gg. dalla data della sua conclusione. Dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso il Contraente e la Compagnia sono liberati dalle obbligazioni derivanti dal contratto di polizza. La Compagnia, entro 30 gg. dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente un valore calcolato secondo i criteri e le modalità indicate nelle condizioni di contratto, al netto delle spese di emissione e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi dell'Art. 23 D.Lgs- 196/2003)

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver ricevuto l'Informativa sulla Privacy (ai sensi dell'Art.13 del D.Lgs. 196/2003) e acconsentono al trattamento dei dati personali (compresi quelli sensibili e quelli giudiziari, ove esistenti) per le finalità indicate nel punto A dell'Informativa (Trattamento per finalità assicurative).
Il Contraente e l'Assicurato, inoltre, _____ al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al punto B dell'Informativa (Trattamento per ricerche di mercato e/o finalità promozionali).

L'Assicurato …… Il Contraente ……

Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205).

FAC-SIMILE

Mod. VITINT EPO ed.03-08.0

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.		ABI	CAB	SPORTELLO

DICHIARAZIONI

I sottoscrittori Contraente e Assicurato (se persona diversa dal Contraente):
- confermano che tutte le informazioni contenute nella presente polizza, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prendono atto che la copertura assicurativa entra in vigore, previa corresponsione del premio risultante dalla documentazione contabile rilasciata dalla Banca, a partire dalle ore 24 del giorno di decorrenza della presente polizza;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente polizza, che Eurovita Assicurazioni S.p.A. si impegna a riconoscere piena validità contrattuale alla stessa fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa.

Il Contraente dichiara, inoltre:
- di essere consapevole che l'art. 1924 del Codice Civile lo obbliga al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione;
- di essere consapevole che il consenso della Società è basato sulla veridicità delle dichiarazioni rese nei documenti contrattuali e sull'avvenuto ritiro, presa di cognizione e integrale accettazione del Fascicolo informativo.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla stipulazione della presente assicurazione ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

L'Assicurato …… Il Contraente ……

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO E IL PROGETTO PERSONALIZZATO - REDATTI SECONDO LE DISPOSIZIONI DELL'ISVAP - E I DOCUMENTI INFORMATIVI DI CUI AGLI ALLEGATI 7A E 7B DEL REGOLAMENTO ISVAP 5-2006.

Contraente ……

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di assicurazione e di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli: Art. 7 Premi - Art. 8 Risoluzione per inadempimento - Art. 9 Costi – Art. 11 Riscatto – Art. 13 Prestiti – Art. 14 Pagamenti da Eurovita e documentazione da presentare.

Il Contraente ……

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel *Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto* o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

Il Contraente ……

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Incaricato dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.
Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.
Principali motivi dell'eventuale inadeguatezza

Timbro della filiale e firma dell'Incaricato	Il Contraente ……
……	

Luogo di emissione ……
Data di emissione ……

EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A. **Il Contraente ……**

SI ATTESTA CHE IL CONTRAENTE, O SUO LEGALE RAPPRESENTANTE, TITOLARE DEL DOCUMENTO IN CORSO DI VALIDITA' TIPO E NUMERO _____, RILASCIATO DA _____ LUOGO E DATA DI RILASCIO _____, E' IDENTIFICATO CON RIFERIMENTO AL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE/ DEPOSITO O ALTRO RAPPORTO CONTINUATIVO INTRATTENUTO PRESSO QUESTO ISTITUTO.

Il Contraente e l'Assicurato hanno apposto la propria firma in presenza dell'Incaricato della Filiale

Timbro della filiale e firma dell'Incaricato	
……	

Mod. VITINT EPO ed.03-08.0

FAC-SIMILE

MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

Sede Legale e Direzione Generale:
Via Boncompagni, 71/H - 00187 Roma
Telefono 06.474821 -Telefax 06.42900089

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

Capitale Sociale Euro 78.689.377,58 i.v.
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I
Iscritta al n° 1211/90 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

POLIZZA/CONVENZIONE N.		ABI	CAB	SPORTELLO

CONTRAENTE

Cognome e Nome/Ragione Sociale

Luogo e data di nascita | Sesso

Residenza *(via, numero civico, CAP, località)*

Codice Fiscale/Partita Iva | SAE | RAE

LEGALE RAPPRESENTANTE (per Contraente persona giuridica)

Cognome e Nome/Ragione Sociale

Luogo e data di nascita | Sesso

Residenza *(via, numero civico, CAP, località)*

Codice Fiscale/Partita Iva | SAE | RAE

DOCUMENTO DI IDENTITA' DEL CONTRAENTE O DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

Tipo e Numero documento _____

Rilasciato il _____ a _____

ATTIVITA' SVOLTA DAL BENEFICIARIO

☐ LAVORATORE DIPENDENTE ☐ ESERCENTE ATTIVITÀ COMMERCIALE ☐ ESERCENTE ATTIVITÀ DI IMPRESA
☐ LAVORATORE AUTONOMO ☐ PENSIONATO ☐ LIBERO PROFESSIONISTA
☐ ALTRO _____

LE SOMME SONO PERCEPITE IN RELAZIONE AD ATTIVITÀ DI IMPRESA ☐ SI ☐ NO

(si precisa che, in caso di mancata segnalazione, la dichiarazione che precede sarà considerata come negativa)

DICHIARAZIONE DI SMARRIMENTO

Il Contraente/Beneficiario dichiara di non essere in possesso dell'originale di polizza e si impegna a restituirlo qualora dovesse venirne in possesso successivamente. Si impegna, altresì, a tenere indenne e sollevata la Compagnia in ordine a pretese che dovessero essere avanzate da chiunque a seguito della mancata consegna dell'originale.

Il Contraente/Beneficiario _____

IL CONTRAENTE DICHIARA DI NON ESSERE ASSOGGETTATO A PROCEDURE FALLIMENTARI

IL RICHIEDENTE DICHIARA DI ESSERE A CONOSCENZA DI QUANTO RIPORTATO SULLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E SULLA NOTA INFORMATIVA RELATIVAMENTE ALLA PRESTAZIONE LUIQUIDABILE.
CON LA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE RICHIESTA DI RISCATTO, DEL QUALE NON SARÀ POSSIBILE RICHIEDERE L'ANNULLAMENTO, SI CONSIDERANO INTERROTTI GLI EFFETTI CONTRATTUALI DELLA POLIZZA.

Data_____

FIRMA CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

_____

Timbro della filiale e firma dell'Incaricato
(per identificazione del sottoscrittore)

_____

Mod. RICLIQ EIF ed.07-07.0

Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205).

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

POLIZZA/CONVENZIONE N° _____

RISCATTO

☐ RISCATTO TOTALE ☐ RISCATTO PARZIALE: IMPORTO LORDO € _____

☐ RISCATTO SPECIALE (solo per le Collettive) ☐ ANTICIPO T.F.R.: IMPORTO LORDO € _____

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

☐ Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza, denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria, oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto bancario (solo per il riscatto totale).

☐ Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

☐ Mod. RICTFR EIF ed.12-06.0 (solo per la richiesta di Riscatto Speciale T.F.R.).

☐ Fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale, firmata dall'intestatario del documento. (per tutti i tipi di liquidazione).

PRESTITO

☐ IMPORTO LORDO _____ ☐ FRAZIONAMENTO INTERESSI _____

☐ VALORE MASSIMO PARI ALL'80% DEL VALORE DI RISCATTO

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

☐ Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.

☐ Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

SINISTRO

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

☐ Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.

☐ Certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita.

☐ Relazione del medico (SANREL EIF), solo per i prodotti che prevedono delle esclusioni di pagamento della Compagnia.

☐ In caso di decesso per incidente: verbale dell'Autorità Giudiziaria circa la dinamica dell'incidente, solo per i prodotti che prevedono delle esclusioni di pagamento della Compagnia.

☐ Copia della cartella clinica se esiste e solo per i prodotti che prevedono delle esclusioni di pagamento della Compagnia e/o documentazione sanitaria richiesta dal Medico fiduciario.

☐ Copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, della pubblicazione del testamento conosciuto valido e non impugnato (se esiste il testamento).

☐ Atto notorio o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale che attesti la non esistenza di testamento per capitali superiori a € 129.000, altrimenti atto sostitutivo di notorietà autenticato da un Pubblico Ufficiale; nel caso in cui beneficiari designati in polizza siano gli eredi legittimi genericamente indicati (coniuge, figlio, eredi, etc.) tali documenti dovranno contenere anche l'indicazione degli eredi legittimi.

☐ Decreto del Giudice tutelare (o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale) sulla destinazione del capitale in caso di beneficiari minorenni.

☐ Elenco dei beneficiari (BENLIQ EIF).

☐ Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE A SCADENZA (o opzione in capitale per tariffe di rendita)

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

☐ Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.

☐ Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, non antecedente la scadenza della polizza, o in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento valido (solo se Beneficiario diverso dall'Assicurato).

☐ Decreto del Giudice Tutelare (o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale) sulla destinazione del capitale in caso di beneficiari minorenni.

☐ Elenco dei beneficiari (BENLIQ EIF) (se diversi dal Contraente).

☐ Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

Mod. RICLIQ EIF ed.07-07.0

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

POLIZZA/CONVENZIONE N° _____

LIQUIDAZIONE DELLA RENDITA (o opzione in rendita per tariffe di rendita)

☐ Rendita Vitalizia ☐ Frazionamento Rendita

☐ Rendita certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia ☐ 5 anni ☐ 10 anni

Beneficiario in caso di premorienza durante il godimento della rendita certa

Cognome _____ Nome _____ Luogo e data di nascita_____

☐ Rendita reversibile a favore di _____
(cognome, nome e data di nascita)

Percentuale di reversibilità _____ %

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

☐ Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.

☐ Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, non antecedente la scadenza della polizza, o in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento valido (solo se Beneficiario diverso dall'Assicurato).

☐ Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

EUROVITA SI RISERVA LA FACOLTÀ DI RICHIEDERE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE IN CONSIDERAZIONE DI SPECIFICHE ESIGENZE ISTRUTTORIE.

MODALITA' DI PAGAMENTO

Bonifico su: PAESE _____ C.D. _____ CIN _____ ABI _____ CAB _____

C/C N. _____ intestato a _____ C/O Banca _____

Per conferma di quanto riportato nel presente modulo e negli eventuali allegati

Data _____ **Firma del Contraente/Beneficiario** _____

Firma del II° Beneficiario _____

Firma del III° Beneficiario _____

Firma del IV° Beneficiario _____

Firma del V° Beneficiario _____

SI ALLEGANO FOTOCOPIA DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO VALIDO E FOTOCOPIA TESSERINO DI ATTRIBUZIONE CODICE FISCALE, FIRMATE DALL'INTESTATARIO DEL DOCUMENTO.

PARTE RISERVATA ALL'ISTITUTO BANCARIO (per identificazione del sottoscrittore)

Si dichiara che l'ultima quietanza pagata è quella scaduta il _____

Il Contraente/Beneficiario, da noi personalmente riconosciuto, ha apposto la propria firma in nostra presenza.

TIMBRO DELL'ISTITUTO E FIRMA DELL'INCARICATO _____

Mod. RICLIQ EIF ed.07-07.0