

SICURCAP SPECIAL

**Contratto di Capitalizzazione
a premio unico con facoltà
di versamenti aggiuntivi**

Linea Investimento

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- **Scheda Sintetica**
- **Nota Informativa**
- **Condizioni Contrattuali**
- **Glossario**
- **Fac-simile documento di polizza**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del documento di polizza.

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

Ai sensi della Circolare ISVAP 551/D del 1/3/2005 il presente Fascicolo Informativo si compone altresì del documento di polizza, qualora sottoscritto dal Contraente.

SICURCAP SPECIAL

Contratto di Capitalizzazione a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

Mod.V 934A FI 01 ED. 05/06

INDICE

Scheda Sintetica	pag. 2	Informativa ai sensi dell'Art. 13 del D. LGS. 30/06/2003 n. 196	pag. 15
Nota Informativa	pag. 5	Modulo di "Richiesta di Liquidazione per Riscatto"	pag. 17
Condizioni Contrattuali	pag. 11	Fac-simile documento di polizza	pag. 19
Regolamento della Gestione Separata "Fondo Sereno"	pag. 13	Dichiarazione ricevimento fascicolo	pag. 21
Glossario	pag. 14		

Mod.V 934A FI 01 ED. 05/06 (ST. 05/06 - AGC)

SCHEMA SINTETICA

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.

I. INFORMAZIONI GENERALI

I.a) Impresa di Assicurazione

Assimoco Vita S.p.A., di seguito definita "Società", è una Società per Azioni con sede legale in Italia, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990. L'indirizzo della Direzione Generale è: Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), Numero Verde: 800-257527, Fax: 02-26920886.

I.b) Denominazione del contratto

Il contratto qui descritto è denominato: "SICURCAP SPECIAL - capitalizzazione a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi", ed è identificato come tariffa 934A.

I.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in funzione del rendimento di una gestione interna separata di attivi collegata al contratto.

I.d) Durata

La durata del contratto è fissata da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni. Alla scadenza il contratto può essere annualmente differito, purché il Contraente faccia pervenire alla Società una specifica richiesta almeno 30 giorni prima della relativa data di scadenza.

Il contratto può essere stipulato sia da persona fisica che giuridica. E' possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, dopo un anno dalla data di decorrenza. Nel solo caso in cui il Contraente risulti persona giuridica ed il contratto venga stipulato ai fini dell'investimento del trattamento di fine rapporto di lavoro - TFR - dei propri dipendenti, è possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale anche nel corso del primo anno di durata del contratto.

I.e) Pagamento dei premi

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento di un premio unico di ammontare minimo pari rispettivamente a:

- 1.000,00 Euro se il Contraente è persona giuridica,
- 10.000,00 Euro se il Contraente è persona fisica.

Nel corso della durata contrattuale, ed in particolare in ciascun anno assicurativo entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale del contratto, è data la possibilità al Contraente di effettuare dei versamenti liberi aggiuntivi. L'importo minimo previsto per tali versamenti aggiuntivi è pari a 1.000,00 Euro.

Tutti i versamenti aggiuntivi dovranno comunque risultare multipli di 250,00 Euro.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto è rivolto ad una clientela caratterizzata da una bassa propensione al rischio, con esigenze assicurative nell'area dell'investimento, ed obiettivi di investimento finalizzati alla costituzione di un capitale nel medio/lungo periodo.

Il contratto garantisce a favore del Contraente una rivalutazione annuale del capitale assicurato, incrementato delle rivalutazioni attribuite negli anni precedenti, per effetto dell'assegnazione di una parte dei redditi finanziari derivanti dalla speciale gestione finanziaria cui è collegato il contratto. Detta misura annua di rivalutazione non potrà mai risultare inferiore al 2,00%.

Su tutti i versamenti effettuati, a copertura di oneri e spese, la Società trattiene il 2,50% del premio versato come riportato al paragrafo 8 della Sezione D della Nota Informativa.

Per una più approfondita analisi si rimanda al Progetto Esemplificativo delle prestazioni, contenuto nella Sezione F della Nota Informativa, nel quale sono sviluppate le prestazioni ed il valore di riscatto di un ipotetico contratto sottoscritto.

La Società 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

A scadenza il contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato.

Il presente contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, denominata FONDO SERENO, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento facente parte delle Condizioni Contrattuali. La misura di rivalutazione annualmente attribuita al contratto - a titolo di partecipazione agli utili finanziari - è pari al rendimento della speciale gestione finanziaria FONDO SERENO diminuito di una commissione di gestione variabile in funzione dell'ammontare globale dei premi attivi corrisposti sul contratto, come indicato al paragrafo 5 della Sezione B della Nota Informativa.

La predetta differenza, in ciascuno degli anni di durata del contratto, non potrà comunque mai essere inferiore al 2,00%.

Le rivalutazioni annuali restano definitivamente acquisite, consolidando di volta in volta i risultati raggiunti.

Su richiesta del Contraente la polizza è riscattabile totalmente o parzialmente trascorso un anno dalla data di decorrenza della polizza.

Se il Contraente è persona giuridica ed il contratto viene stipulato ai fini dell'investimento del trattamento di

fine rapporto di lavoro – TFR – dei propri dipendenti il riscatto può essere esercitato anche nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Il contratto disciplina altresì il riscatto per decesso del Contraente persona fisica, che risulta ammesso anche nel corso del primo anno di assicurazione.

Come evidenziato nel Progetto Esemplificativo delle prestazioni contenuto nella Sezione F della Nota Informativa, in relazione alla specifica esemplificazione di premio effettuata, il riscatto richiesto al termine del primo anno può comportare per il Contraente il rischio di non recuperare il premio unico versato.

Maggiori informazioni sono fornite nella Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 4 delle Condizioni Contrattuali.

4. COSTI

La Società, 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 sul premio 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 una 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'1,00%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1,00% per ogni anno di durata del contratto.

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, impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione separata interna che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" Gestione Separata Fondo Sereno

Premio unico: € 10.000,00
Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,06%
15	0,97%

Premio unico: € 15.000,00
Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,06%
15	0,97%

Premio unico: € 30.000,00
Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,06%
15	0,97%

Premio unico: € 10.000,00
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,06%
15	0,97%
20	0,93%

Premio unico: € 15.000,00
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,06%
15	0,97%
20	0,93%

Premio unico: € 30.000,00
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,06%
15	0,97%
20	0,93%

Premio unico: € 10.000,00
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,06%
15	0,97%
20	0,93%
25	0,90%

Premio unico: € 15.000,00
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,06%
15	0,97%
20	0,93%
25	0,90%

Premio unico: € 30.000,00
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,32%
10	1,06%
15	0,97%
20	0,93%
25	0,90%

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 FONDO SERENO negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai Sottoscrittori. 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.

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione interna separata

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto al contratto	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Tasso di Inflazione
2001	4,67%	3,87%	4,93%	2,70%
2002	4,48%	3,68%	4,67%	2,50%
2003	3,94%	3,14%	3,73%	2,50%
2004	4,03%	3,23%	3,59%	2,00%
2005	3,67%	2,87%	3,16%	1,70%

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

Assimoco Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

Il Rappresentante Legale
Enrico Pollino

NOTA INFORMATIVA

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

Assimoco Vita S.p.A., di seguito definita "Società", è una Società per Azioni con sede legale in Italia, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 23.10.1990 - G.U. n. 279 del 29.11.1990. L'indirizzo della Direzione Generale è: Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), Numero Verde: 800-257527, Fax: 02-26920886.

Il sito internet è:

www.assimoco.com

L'indirizzo e-mail è il seguente:

info@assimoco.it

La Società di Revisione di Assimoco Vita S.p.A. è Deloitte & Touche S.p.A., società iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs. 58/98.

2. Conflitto di interessi

Nel presente contratto non si rinvergono conflitti di interesse derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti d'affari propri o di Società del gruppo. La Società non ha individuato situazioni in cui le condizioni contrattuali convenute con soggetti terzi confliggono con gli interessi dei Contraenti e assicura che i patrimoni delle proprie gestioni separate non sono gravati da oneri altrimenti evitabili o esclusi dalla percezione di utilità ad essi spettanti.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni e garanzie offerte

Il contratto SICURCAP SPECIAL è una forma assicurativa di "capitalizzazione" a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi e prevede una durata contrattuale da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni.

Alla scadenza il contratto può essere annualmente differito, purché il Contraente faccia pervenire alla Società una specifica richiesta almeno 30 giorni prima della relativa data di scadenza.

Il presente contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, denominata FONDO SERENO, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento facente parte delle Condizioni Contrattuali. A fronte del pagamento di ciascun premio, unico iniziale o aggiuntivo, viene acquisito un capitale iniziale assicurato. Alla scadenza del contratto, ai Beneficiari designati, sarà riconosciuto il capitale iniziale assicurato, rivalutato in base al rendimento finanziario del FONDO SERENO certificato annualmente. Con la sottoscrizione di questo tipo di contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione del capitale, per effetto dell'assegnazione di una consistente parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto;
- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite per cui, in ciascun anno, il capitale può solo aumentare e mai diminuire;

- una rivalutazione annuale minima garantita pari al 2,00%.

4. Premi

A fronte delle prestazioni previste il Contraente versa un premio unico il cui importo non può essere inferiore rispettivamente a 10.000,00 Euro se il Contraente è persona fisica e a 1.000,00 Euro se il Contraente è persona giuridica.

Nel corso della durata contrattuale, ed in particolare in ciascun anno assicurativo entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale del contratto, è data la possibilità al Contraente di effettuare dei versamenti liberi aggiuntivi. L'importo minimo previsto per tali versamenti aggiuntivi è pari a 1.000,00 Euro. Tutti i versamenti aggiuntivi dovranno comunque risultare multipli di 250,00 euro.

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento del premio unico indicato nel documento di polizza. Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- rimessa diretta sull'Agenzia ovvero pagamento diretto presso l'Agenzia ove il contratto viene emesso;
- procedura RID con addebito sul conto corrente del Contraente la quale viene attivata esclusivamente per la riscossione del premio unico; la modifica o la chiusura di tale conto non avranno ripercussioni sulla gestione del contratto;
- bonifico diretto nei confronti della Società.

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

Il presente contratto è collegato ad una speciale gestione finanziaria, denominata FONDO SERENO, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito regolamento facente parte delle Condizioni Contrattuali.

Il risultato della gestione ed il tasso di rendimento ottenuto sono annualmente certificati da una Società di Revisione Contabile iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs. 58/98.

La misura di rivalutazione annuale attribuita al contratto, a titolo di partecipazione agli utili finanziari, è pari al rendimento della gestione FONDO SERENO diminuito di una commissione di gestione variabile in funzione dell'ammontare globale dei premi attivi corrisposti sul contratto, ovvero che non risultano annullati per effetto di riscatti parziali intervenuti, risultanti in essere alla data della rivalutazione, come da tabella seguente:

Cumulo premi attivi (CPA)	Commissione di gestione
CPA maggiore o uguale a 1.000,00 Euro e minore di 50.000,00 Euro	0,80%
CPA maggiore o uguale a 50.000,00 Euro e minore di 100.000,00 Euro	0,70%
CPA maggiore o uguale a 100.000,00 Euro e minore di 150.000,00 Euro	0,60%
CPA maggiore o uguale a 150.000,00 Euro	0,50%

La predetta differenza, in ciascuno degli anni di durata del contratto, non potrà comunque mai essere inferiore al 2,00%.

La rivalutazione viene riconosciuta a ciascuna ricorrenza annuale del contratto.

La rivalutazione del capitale complessivamente assicurato viene effettuata:

- incrementando della misura di rivalutazione il capitale complessivamente assicurato quale risulta alla ricorrenza annuale precedente del contratto;
- rivalutando con il procedimento del pro rata temporis i capitali iniziali acquisiti con i versamenti effettuati nel corso dell'anno assicurativo appena trascorso. La rivalutazione di ciascun capitale iniziale assicurato è ottenuta moltiplicando lo stesso per la misura di rivalutazione e per il rapporto ottenuto dividendo per 360 il numero di giorni intercorsi, calcolati nella convenzione dell'anno commerciale, tra la data del rispettivo versamento del premio e la data di rivalutazione.

Tale rivalutazione, che determina un incremento del capitale maturato, è consolidata ed acquisita in via definitiva.

Il capitale liquidabile in caso di riscatto, determinato secondo quanto previsto al successivo paragrafo 12 della Sezione E, è pari al capitale complessivamente assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di liquidazione.

Il capitale complessivamente assicurato rivalutato a tale data è ottenuto applicando l'ultima misura di rivalutazione pro rata temporis:

- al capitale complessivamente assicurato quale risulta rivalutato alla ricorrenza annuale precedente del contratto;
- ai capitali iniziali acquisiti con i versamenti effettuati successivamente a tale ricorrenza annuale. La rivalutazione di ciascun capitale iniziale assicurato è ottenuta moltiplicando lo stesso per la misura di rivalutazione e per il rapporto ottenuto dividendo per 360 il numero di giorni intercorsi, calcolati nella convenzione dell'anno commerciale, tra la data del rispettivo versamento del premio e la data di richiesta di liquidazione.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla Sezione F ed al Progetto Esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto.

6. Opzioni di contratto

Alla scadenza il contratto può essere annualmente differito, purché il Contraente faccia pervenire alla Società una specifica richiesta almeno 30 giorni prima della relativa data di scadenza.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

La presente polizza appartiene ad una speciale categoria di contratti alla quale la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni successivamente indicate.

A tale fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione separata FONDO SERENO, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche costituite per far fronte agli obblighi derivanti dai contratti ad essa collegati.

La gestione separata FONDO SERENO è un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie di proprietà della Società, gestito separatamente dagli altri attivi, in cui confluiscono i premi versati dai contraenti al netto dei costi previsti.

La valuta di denominazione della gestione separata FONDO SERENO è l'Euro. La gestione è conforme alle norme stabilite dall'ISVAP – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo – con la circolare n. 71 del 26/3/1987 e successive modificazioni.

La gestione separata genera il rendimento annuo in base al quale vengono rivalutate annualmente le prestazioni assicurate.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo della gestione separata FONDO SERENO decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno.

Tenuto conto dell'impegno della Società a riconoscere annualmente una misura annua minima di rivalutazione delle prestazioni, gli investimenti effettuati nella gestione separata sono prevalentemente di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari governativi e obbligazioni societarie quotate denominate in Euro).

Quote minoritarie del portafoglio possono essere investite in fondi immobiliari e obbligazioni non quotate. L'utilizzo di strumenti derivati è eventualmente ammesso solo con finalità di copertura.

Lo stile gestionale adottato è volto ad una gestione prudente degli investimenti. Il profilo di rischio/rendimento è moderatamente basso.

La Società attua una gestione del portafoglio che, tenuto conto delle condizioni dei mercati finanziari, consenta di ottimizzare il rendimento a fronte degli impegni contrattuali assunti dalla Società medesima.

Le scelte allocative in termini di durata finanziaria e quota di investimenti azionari sono dettate dall'analisi congiunta dei mercati finanziari e della evoluzione degli impegni contrattuali, in termini di durata finanziaria, garanzie di rendimento e altre opzioni contrattuali.

Il Regolamento della gestione separata FONDO SERENO non prevede limiti massimi o minimi di investimento in nessuna categoria di attivi.

Si evidenzia che la gestione separata FONDO SERENO non investe in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti appartenenti al Gruppo Assimoco.

Fermo restando il controllo della Società sulle scelte allocative e sulle vendite di valori mobiliari assegnati alla gestione separata, parte degli attivi della gestione separata FONDO SERENO sono inclusi in portafogli su cui la Società ha assegnato mandati di gestione a società esterne. Le società di gestione coinvolte sono attualmente Dws Investments Italy Sgr S.p.A., con sede in Milano, ed Epsilon Associati Sgr S.p.A. con sede in Milano.

La gestione separata FONDO SERENO è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di Revisione Deloitte & Touche S.p.A iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs. 58/98, la quale attesta la rispondenza del FONDO SERENO al relativo Regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al FONDO SERENO, il rendimento annuo e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

Maggiori informazioni sono contenute nel regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1. Costi gravanti sul premio

Sul premio di perfezionamento e sugli eventuali premi aggiuntivi versati dal Contraente risulta gravante un costo del 2,50% del premio stesso.

8.1.2. Costi per riscatto

Il contratto non prevede l'applicazione di alcun costo per riscatto. Come evidenziato nel Progetto Esemplificativo delle prestazioni contenuto nella Sezione F della presente Nota Informativa, il riscatto richiesto al termine del primo anno può comportare per il Contraente il rischio di non recuperare il premio unico versato.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Posto che la rivalutazione annua attribuita al contratto risulta pari al rendimento certificato della gestione separata FONDO SERENO diminuito di una commissione di gestione variabile in funzione dell'ammontare globale dei premi attivi corrisposti sul contratto risultanti in essere alla data di rivalutazione, la Società trattiene conseguentemente una quota variabile del suddetto rendimento. Tenuto conto della garanzia da parte della Società di una rivalutazione annua minima garantita del 2,00%, la quota trattenuta annualmente dalla Società, come di seguito illustrato, risulta funzione e della misura del rendimento certificato della gestione separata FONDO SERENO, e dell'ammontare globale dei premi attivi corrisposti sul contratto.

Esempio 1)

- Premio unico corrisposto pari a 10.000,00 Euro.
- Commissione di gestione prevista 0,80%.

Rendimento lordo realizzato	Misura di rivalutazione riconosciuta al contratto	Percentuale trattenuta dalla Società
= < 2,00%	2,00%	0%
2,50%	2,00%	0,50%
3,00%	2,20%	0,80%
.....
4,00%	3,20%	0,80%

Esempio 2)

- Premio unico corrisposto pari a 60.000,00 Euro.
- Commissione di gestione prevista 0,70%.

Rendimento lordo realizzato	Misura di rivalutazione riconosciuta al contratto	Percentuale trattenuta dalla Società
= < 2,00%	2,00%	0%
2,50%	2,00%	0,50%
3,00%	2,30%	0,70%
.....
4,00%	3,30%	0,70%

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Il contratto non prevede alcun tipo di sconto.

10. Regime fiscale

Imposta sul premio

I premi versati sul presente contratto non sono gravati da alcun tipo di imposta a carico del Contraente.

Detrazione fiscale del premio

Il premio versato sul presente contratto non dà diritto ad alcuna detrazione d'imposta.

Tassazione delle somme assicurate

In base alla vigente normativa fiscale:

- i capitali corrisposti alla scadenza o nel caso di riscatto, come previsto al successivo paragrafo 12, costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale maturato ed il premio pagato. Tale reddito costituisce imponibile soggetto all'imposta sostitutiva del 12,50%, a norma dell'art. 42, comma 4 del TUIR, che viene applicata dalla Società all'atto della liquidazione. Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica esercente la sua attività di impresa, tale reddito è da intendersi come reddito di impresa e quindi la Società non provvederà all'applicazione di alcuna tassazione.

Nel caso di riscatti parziali l'imposta applicata sarà proporzionale a quella che sarebbe dovuta in caso di riscatto totale.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento del premio unico indicato nel documento di polizza.

Il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di decorrenza sempre che sia stato corrisposto il premio convenuto.

12. Riscatto

Su richiesta del Contraente, la polizza è riscattabile totalmente o parzialmente.

Il riscatto può essere esercitato dopo che sia trascorso almeno un anno dalla sua data di decorrenza.

Se il Contraente è persona giuridica e il contratto viene stipulato ai fini dell'investimento del trattamento di fine rapporto di lavoro – TFR – dei propri dipendenti il riscatto può essere esercitato anche nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Il valore di riscatto totale coincide con il capitale maturato rivalutato fino alla data di richiesta della liquidazione, e viene determinato applicando l'ultima misura di rivalutazione pro rata temporis per i giorni trascorsi fino alla data di richiesta:

- al capitale maturato quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza annuale della rivalutazione;
- ai capitali acquisiti con i versamenti effettuati successivamente a tale ricorrenza annuale.

Il valore di riscatto parziale è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di capitale che il Contraente intende riscattare.

Nel caso in cui il contratto venga stipulato da persona fisica, il riscatto parziale può essere concesso a condizione che sia esercitato per importi non inferiori a 1.000,00 Euro e che residui un importo di capitale maturato, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 1.000,00 Euro.

Il contratto parzialmente riscattato resterà pienamente in vigore per il capitale residuo che continuerà a rivalu-

tarsi secondo quanto previsto dall'Art. 4 delle Condizioni Contrattuali.

Per la rivalutazione del capitale da applicare per il periodo intercorso dall'ultima rivalutazione annuale applicata fino alla data della richiesta di riscatto, verrà adottata la misura di rivalutazione fissata dalla Società a norma dell'Art. 4 delle Condizioni Contrattuali.

Per la richiesta di liquidazione sono indispensabili i dati presenti nell'apposito modello di "Richiesta di Liquidazione per Riscatto" facente parte del presente Fascicolo Informativo.

Il pagamento della prestazione dovuta verrà effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente.

Il contratto disciplina altresì il riscatto per decesso del Contraente, che risulta ammesso anche nel corso del primo anno di assicurazione.

Qualora si verifichi il decesso del Contraente nel corso della durata contrattuale al Beneficiario caso morte designato in polizza verrà liquidato il valore di riscatto come sopra calcolato ed il contratto si intenderà così estinto.

Per ottenere informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi ad Assimoco Vita S.p.A. - Servizi di Liquidazione - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), Numero Verde: 800-257527, Fax: 02-26962333, e-mail: info@assimoco.it

Come evidenziato nel Progetto Esemplificativo delle prestazioni contenuto nella Sezione F della presente Nota Informativa, in relazione alla specifica esemplificazione di premio effettuata, il riscatto richiesto al termine del primo anno può comportare per il Contraente il rischio di non recuperare il premio unico versato.

13. Diritto di Recesso

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui questo è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, indirizzata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), contenente gli elementi identificativi del contratto.

Il contratto è concluso a partire dalla data di decorrenza se il Contraente ha ricevuto l'originale di polizza sottoscritto dalla Società e ha provveduto al pagamento del premio pattuito.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto.

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

Il pagamento da parte della Società delle prestazioni dovute avviene previa presentazione di tutti i documenti necessari, nei tempi e nei modi previsti all'Art. 10 delle Condizioni Contrattuali.

In caso di richiesta di liquidazione per riscatto della polizza (totale, parziale o per decesso del Contraente) si dovrà inoltre inviare alla Società il modulo di richiesta di liquidazione facente parte del presente Fascicolo Informativo.

La Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore del Beneficiario.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Beneficiario.

15. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la Legge italiana.

16. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto in lingua italiana: le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

17. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: Assimoco Vita S.p.A. - Ufficio Reclami Vita - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), o comunicati telefonicamente al Numero Verde: 800-257527, Fax Numero 02-26920886, via e-mail all'indirizzo: ufficioreclamivita@assimocovita.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 Società.

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.

18. Ulteriore informativa disponibile

La Società 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. Le medesime informazioni sono disponibili sul sito internet della Società www.assimoco.com

19. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale del contratto la Società invierà al Contraente un apposito 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;
- c) valore dei riscatti parziali corrisposti 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 interna separata, commissione di gestione prelevata dal rendimento, tasso annuo di rendimento retrocesso.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

Di seguito è riportata una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e di durata del contratto.

Gli sviluppi dei rendimenti attribuiti e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- **il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- **un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP, e pari al momento di redazione**

del presente progetto al 4%; al predetto tasso di rendimento si applica la commissione di gestione indicata nelle Condizioni Contrattuali, stabilita in funzione dell'ammontare globale dei premi attivi corrisposti sul contratto, ovvero che non risultano annullati per effetto di riscatti parziali intervenuti, risultanti in essere alla data della rivalutazione.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni Contrattuali 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 la Società.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

I risultati conseguiti dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

a) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito:	2,00%
Durata:	10 anni
Premio unico:	10.000,00 Euro

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale maturato a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	10.000,00	9.945,00	9.945,00
2		10.143,90	10.143,90
3		10.346,78	10.346,78
4		10.553,71	10.553,71
5		10.764,79	10.764,79
6		10.980,08	10.980,08
7		11.199,69	11.199,69
8		11.423,68	11.423,68
9		11.652,15	11.652,15
10		11.885,20	11.885,20

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo che siano interamente trascorse almeno due annualità.

b) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento del Fondo Sereno:	4,00%
Durata:	10 anni
Premio unico:	10.000,00 Euro
Commissione di gestione:	0,80%
Tasso di rendimento retrocesso:	3,20%

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale maturato a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	10.000,00	10.062,00	10.062,00
2		10.383,98	10.383,98
3		10.716,27	10.716,27
4		11.059,19	11.059,19
5		11.413,09	11.413,09
6		11.778,31	11.778,31
7		12.155,21	12.155,21
8		12.544,18	12.544,18
9		12.945,59	12.945,59
10		13.359,85	13.359,85

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Assimoco Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante Legale
Enrico Pollino



CONDIZIONI CONTRATTUALI

Art. 1 - Prestazioni

Con il presente contratto la Società, a fronte dei premi corrisposti dal Contraente, si obbliga a corrispondere alla data di scadenza del contratto il capitale rivalutato secondo le modalità di cui al successivo Art. 4. Al Contraente è riconosciuto il diritto di riscattare il contratto riscuotendo il corrispondente valore secondo quanto indicato al successivo Art. 6.

Art. 2 - Entrata in vigore e durata del contratto

Il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno in cui è stato pagato il premio convenuto.

La durata può essere fissata da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni. Alla scadenza il contratto può essere annualmente differito, purché il Contraente faccia pervenire alla Società una specifica richiesta almeno 30 giorni prima della relativa data di scadenza.

Art. 3 - Pagamento del premio

Il contratto viene perfezionato dietro pagamento di un premio di perfezionamento non inferiore rispettivamente a 10.000,00 Euro se il Contraente è persona fisica e a 1.000,00 Euro se il Contraente è persona giuridica.

Nel corso della durata contrattuale, ed in particolare in ciascun anno assicurativo entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale del contratto, è data la possibilità al Contraente di effettuare dei versamenti liberi aggiuntivi.

L'importo minimo previsto per tali versamenti aggiuntivi è pari a 1.000,00 Euro.

Tutti i versamenti aggiuntivi dovranno comunque risultare multipli di 250,00 Euro.

Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- rimessa diretta sull'Agenzia ovvero pagamento diretto presso l'Agenzia ove il contratto viene emesso;
- procedura RID con addebito sul conto corrente del Contraente;
- bonifico diretto nei confronti della Società.

Sul premio di perfezionamento e sugli eventuali premi aggiuntivi versati dal Contraente risulta gravante un costo dello 2,50% del premio stesso.

Art. 4 - Aumento del capitale - Clausola di rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di contratti di capitalizzazione ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale garantito in base alle condizioni di seguito indicate. A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento del FONDO SERENO, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

Il risultato della gestione ed il tasso di rendimento ottenuto sono annualmente certificati da una Società di Revisione Contabile iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs. 58/98.

a. Misura della rivalutazione

La Società dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno la rivalutazione annua da attribuire al contratto sulla base del rendimento certificato, di cui al punto 4 del Regolamento.

La misura di rivalutazione annuale attribuita al contratto,

a titolo di partecipazione agli utili finanziari, è pari al rendimento della gestione FONDO SERENO diminuito di una commissione di gestione variabile in funzione dell'ammontare globale dei premi attivi corrisposti sul contratto, ovvero che non risultano annullati per effetto di riscatti parziali intervenuti, risultanti in essere alla data della rivalutazione, come da tabella seguente:

Cumulo premi attivi (CPA)	Commissione di gestione
CPA maggiore o uguale a 1.000,00 Euro e minore di 50.000,00 Euro	0,80%
CPA maggiore o uguale a 50.000,00 Euro e minore di 100.000,00 Euro	0,70%
CPA maggiore o uguale a 100.000,00 Euro e minore di 150.000,00 Euro	0,60%
CPA maggiore o uguale a 150.000,00 Euro	0,50%

La predetta differenza, in ciascuno degli anni di durata del contratto, non potrà comunque mai essere inferiore al 2,00%.

b. Rivalutazione del capitale

La rivalutazione viene riconosciuta a ciascuna ricorrenza annuale del contratto.

La rivalutazione del capitale complessivamente assicurato viene effettuata:

- incrementando della misura di rivalutazione il capitale complessivamente assicurato quale risulta alla ricorrenza annuale precedente del contratto;
- rivalutando con il procedimento del pro rata temporis i capitali iniziali acquisiti con i versamenti effettuati nel corso dell'anno assicurativo appena trascorso. La rivalutazione di ciascun capitale iniziale assicurato è ottenuta moltiplicando lo stesso per la misura di rivalutazione e per il rapporto ottenuto dividendo per 360 il numero di giorni intercorsi, calcolati nella convenzione dell'anno commerciale, tra la data del rispettivo versamento del premio e la data di rivalutazione.

Tale rivalutazione, che determina un incremento del capitale maturato, è consolidata ed acquisita in via definitiva.

Art. 5 - Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente ha facoltà di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui questo è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, indirizzata al seguente recapito: Assimoco Vita S.p.A. - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - 20090 SEGRATE (MI), contenente gli elementi identificativi del contratto.

Il contratto è concluso a partire dalla data di decorrenza se il Contraente ha ricevuto l'originale di polizza sottoscritto dalla Società e ha provveduto al pagamento del premio pattuito.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione

del recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto.

Art. 6 - Riscatto

Su richiesta del Contraente, la polizza è riscattabile totalmente o parzialmente.

Il riscatto può essere esercitato dopo che sia trascorso almeno un anno dalla sua data di decorrenza.

Se il Contraente è persona giuridica e il contratto viene stipulato ai fini dell'investimento del trattamento di fine rapporto di lavoro – TFR – dei propri dipendenti il riscatto può essere esercitato anche nel corso del primo anno di durata contrattuale.

Il valore di riscatto totale coincide con il capitale maturato rivalutato fino alla data di richiesta della liquidazione, e viene determinato applicando l'ultima misura di rivalutazione pro rata temporis per i giorni trascorsi fino alla data di richiesta:

- al capitale maturato quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza annuale della rivalutazione;
- ai capitali acquisiti con i versamenti effettuati successivamente a tale ricorrenza annuale.

Il valore di riscatto parziale è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di capitale che il Contraente intende riscattare.

Nel caso in cui il contratto venga stipulato da persona fisica, il riscatto parziale può essere concesso a condizione che sia esercitato per importi non inferiori a 1.000,00 Euro e che residui un importo di capitale maturato, dopo il riscatto parziale, non inferiore a 1.000,00 Euro.

Il contratto parzialmente riscattato resterà pienamente in vigore per il capitale residuo che continuerà a rivalutarsi secondo quanto previsto dall'Art. 4 delle presenti Condizioni Contrattuali.

Per la rivalutazione del capitale da applicare per il periodo intercorso dall'ultima rivalutazione annuale applicata fino alla data della richiesta di riscatto, verrà adottata la misura di rivalutazione fissata dalla Società a norma del punto a) dell'Art. 4 delle presenti Condizioni Contrattuali.

La richiesta di liquidazione dovrà essere effettuata mediante l'apposito modello di "Richiesta di Liquidazione per Riscatto", facente parte del presente Fascicolo Informativo, debitamente compilato e sottoscritto.

Art. 7 - Riscatto per decesso del Contraente

Qualora si verifichi il decesso del Contraente nel corso della durata contrattuale, al Beneficiario caso morte designato in polizza verrà liquidato il valore di riscatto calcolato ai sensi del precedente Art. 6 e il contratto si intenderà così estinto.

Il riscatto per decesso del Contraente è ammesso anche nel corso del primo anno.

Le richieste di liquidazione in caso di riscatto per decesso del Contraente devono essere effettuate secondo le modalità indicate al precedente Art. 6.

Art. 8 - Cessione - Pegno - Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme garantite.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto, a seconda dei casi, richiedono l'assenso scritto del cessionario, del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 9 - Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- a) dopo che il Contraente o il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, di pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

Art. 10 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli Aventi diritto.

a) Liquidazione per riscatto

Le domande di liquidazione per qualsiasi forma di riscatto (parziale, totale, decesso del Contraente), con allegata la documentazione richiesta, devono essere consegnate all'Agenzia e/o Sportello Bancario presso cui è stato stipulato il Contratto, previa compilazione del modulo di "Richiesta di Liquidazione per Riscatto" ed indirizzate comunque a: Assimoco Vita S.p.A. – Servizi di Liquidazione – Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 – 20090 SEGRATE (MI).

Qualora non si abbia alcun rapporto diretto con la rete di vendita (Agenzie e/o Sportelli Bancari), la documentazione richiesta potrà essere spedita al suddetto indirizzo a mezzo di lettera raccomandata.

La richiesta di liquidazione per qualsiasi forma di riscatto può essere effettuata tramite l'apposito modulo di "Richiesta di Liquidazione per Riscatto" da compilarsi a cura del Beneficiario o Avente diritto o tramite richiesta scritta contenente le generalità dei Beneficiari e le coordinate bancarie per il relativo accredito.

La suddetta richiesta deve essere inoltre corredata, a seconda dei casi, dalla seguente documentazione:

- certificato anagrafico di morte del Contraente;
- copia del testamento o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà contenente anche l'indicazione che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento;
- decreto del Giudice Tutelare se l'Avente diritto alla liquidazione è minorenne;
- copia di un documento di riconoscimento dell'Avente diritto.

b) Liquidazione per scadenza

In caso di liquidazione per scadenza, gli Aventi diritto dovranno richiedere la liquidazione della polizza alla Direzione della Società o direttamente alla rete di vendita (Agenzie e/o Sportelli Bancari) tramite richiesta scritta, indicando le coordinate bancarie sulle quali desidera-

no sia effettuato il bonifico ed allegando la seguente documentazione:

- copia documento di riconoscimento in corso di validità di ogni Avente diritto;
- certificato di esistenza in vita di ogni Avente diritto emesso in data non antecedente la scadenza del contratto.

La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari. Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Beneficiario.

Art. 11 - Foro competente

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro in cui il Contraente ha la propria residenza o domicilio.

REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA "SERENO"

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

Art. 2 - Nel FONDO "SERENO" confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono l'apposita "Clausola di Rivalutazione", per un importo non inferiore alle relative riserve matematiche. La gestione "SERENO" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/03/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni. L'alimento del Fondo avverrà con periodicità mensile, in corrispondenza con il giorno 15 del mese di scadenza di ciascun premio.

Art. 3 - La gestione del FONDO "SERENO" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs 58/98, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto al successivo Art. 4 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

Art. 4 - Il rendimento annuo del FONDO "SERENO", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rap-

portando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell'esercizio, al valore medio del Fondo stesso. Il valore medio è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo, determinate in base al costo. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.

Art. 5 - Ai fini della valutazione del rendimento annuo, di cui al punto precedente, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno di certificazione.

Art. 6 - Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza del Fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà della Compagnia.

Art. 7 - La Società si riserva di apportare al precedente Art. 6 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.

GLOSSARIO

Per agevolare la comprensione dei termini assicurativi che ricorrono con maggior frequenza si riportano, di seguito, quelli di uso più comune con le relative definizioni:

BENEFICIARI

Sono le persone fisiche o giuridiche che hanno il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

CAPITALE MATURATO

È il cumulo dei capitali assicurati comprensivo delle rivalutazioni riconosciute su ciascuno di essi.

CESSIONE

È la possibilità del Contraente di trasferire diritti ed obblighi contrattuali a terzi.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto, e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

CONTRAENTE

È la persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società, paga il premio e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

DATA DI DECORRENZA

È la data di inizio del contratto e, sempre che il premio sia stato regolarmente corrisposto, dalla quale decorre l'efficacia del contratto.

DURATA CONTRATTUALE

È il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto.

GESTIONE SEPARATA (GESTIONE SPECIALE) "FONDO SERENO"

È una speciale forma di gestione degli investimenti separata dalle altre attività della Società.

PEGNO

Le somme da corrispondere possono essere date in pegno. Tale atto diventa efficace solo a seguito di annotazione sulla polizza o su appendice.

zione sulla polizza o su appendice.

POLIZZA

È il documento che comprova l'esistenza del contratto. Essa è rappresentata dal simplo di polizza appositamente predisposto dalla Società.

PREMIO

È la somma che il Contraente corrisponde a fronte delle prestazioni garantite dalla Società.

RECESSO

Consiste nella facoltà del Contraente di annullare il contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

RISCATTO

Consiste nella facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni Contrattuali.

RISERVA MATEMATICA

È l'importo che la Società costituisce accantonando parte del premio versato dal Contraente per far fronte agli obblighi futuri assunti verso i Beneficiari.

SOCIETÀ

È l'impresa autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa. Nel presente contratto il termine Società viene utilizzato per indicare la compagnia Assimoco Vita S.p.A. .

SOCIETÀ DI REVISIONE

È una Società iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 del D.Lgs. 58/98, la quale certifica il bilancio della Società e attesta la rispondenza della gestione separata Fondo Sereno al relativo Regolamento.

TASSO MINIMO GARANTITO

Rendimento finanziario che la Società garantisce annualmente sulle prestazioni assicurate. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata annualmente.

VINCOLO

È la possibilità di vincolare a favore di terzi le somme assicurate. Il vincolo diventa efficace solo con specifica annotazione sulla polizza o su appendice.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 30 GIUGNO 2003 N.196

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Codice"), Assimoco Vita S.p.A. (di seguito la "Società") in qualità di "Titolare" del trattamento è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali¹.

(A) Trattamento dei dati personali per finalità assicurative²

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti³ e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge⁴ - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione. 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. Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili⁵ 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 tutela⁶, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative 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 e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al 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"⁷. Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti. Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

¹ Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).

² La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

³ Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 7, punto d e punto e); altri soggetti pubblici (v. nota 7, punto f).

⁴ Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

⁵ Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

⁶ Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

⁷ Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) 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;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento delle prestazioni; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; (v. tuttavia anche nota 10);
- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati - quali: Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma) per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi; Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
- nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa antiriciclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPDAl (Viale delle Province, 196 - Roma) e INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze; Casellario centrale dei Pensionati; Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma) ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; 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 e aggiornato dei soggetti di cui alle lettere precedenti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

⁸ I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (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.

(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 della nostra Società 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 titolari⁹: 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. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

(C) Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati⁹ dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornire i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispet-

tive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate 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 - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa¹⁰; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

(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 la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento¹¹. 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 al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati, presso: Assimoco Vita S.p.A. Servizio Area Tecnica Vita - Centro Direzionale "MILANO OLTRE" - Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224, Segrate (MI), tel. 02/26962305; fax 02/26920886; e mail direzionevita@assimocovita.it¹²

Sulla base di quanto sopra, Lei può esprimere il consenso - per gli specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dalla nostra Società e per gli altrettanto specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dai soggetti della "catena assicurativa".

⁹ Il trattamento può comportare le seguenti 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.

¹⁰ Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7 b).

¹¹ Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e 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.

¹² L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet.

Agenzia di _____

Codice _____

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER RISCATTO SU POLIZZE DI CAPITALIZZAZIONE

Io sottoscritto/a _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____

residente in Via/Piazza _____ n° _____ Comune di _____

Provincia di _____ Cap _____ in qualità di Contraente/Beneficiario della polizza n° _____ chiedo il riscatto:

Totale

Parziale di Euro _____

Decesso del Contraente _____

Inoltre dichiaro:

- Di essere consapevole e informato che alla data della presente richiesta di riscatto totale deve intendersi cessata la copertura assicurativa ad ogni effetto;
- Di non essere in stato fallimentare né di incapacità giuridica.

La liquidazione è subordinata alla consegna del presente documento debitamente compilato e dei seguenti documenti:

- Originale di polizza ed eventuali appendici emesse in corso di contratto (per riscatto totale e decesso del Contraente);
- Copia documento di riconoscimento in corso di validità per ogni avente diritto (per riscatto e decesso del Contraente);
- Certificato Anagrafico di morte del Contraente;
- Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio (rilasciata ai sensi dell'art. 4 legge n° 15 del 04/01/1968), da cui deve risultare se il Contraente abbia o meno lasciato testamento. L'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva di atto notorio deve inoltre riportare:

a) **se non è stato lasciato testamento**, l'elenco di tutti gli Eredi Legittimi del Contraente, con l'indicazione per ciascuno di essi, di data e luogo di nascita, dello stato civile e della capacità di agire, con l'esplicita dichiarazione che - oltre a quelli indicati - non esistano né esistevano, al momento della morte del Contraente, altri Soggetti aventi comunque diritto per legge alla successione.

b) **se è stato lasciato testamento**, se il testamento - di cui deve essere rimessa copia autentica - sia o meno l'unico conosciuto, valido o impugnato. L'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva deve inoltre contenere l'elenco di tutti gli Eredi Testamentari, nonché di coloro che sarebbero stati gli Eredi Legittimi in caso di successione con le stesse modalità di cui al precedente punto a).

In presenza di Beneficiari minorenni o incapaci d'agire, deve altresì essere consegnato il Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente alla potestà genitoriale sui minori o il Tutore dell'Incapace, alla riscossione della prestazione spettante ai predetti soggetti con esonero di ASSIMOCO VITA S.p.A. da ogni responsabilità ed ingerenza circa il pagamento della prestazione stessa ed al suo eventuale reimpiego.

N.B. La Compagnia potrà richiedere eventuale ulteriore documentazione che riterrà necessaria.

L'importo a me spettante dovrà essere liquidato a mezzo bonifico bancario secondo le seguenti coordinate:

Banca _____ Agenzia n° _____

Via _____ n° _____ Comune _____ Provincia _____ Cap _____

CIN _____ Cod ABI _____ Cod. CAB _____ numero c/c _____

Luogo _____ data ____/____/____

In caso di Pegno, Vincolo o Beneficio accettato:
**Benestare all'operazione del Creditore o
Vincolatario o Beneficiario**

Firma del Contraente

(timbro e firma)

Spazio riservato alla Banca/Agenzia

Dichiaro di aver provveduto personalmente alla identificazione del sottoscrittore e che le firme sono state apposte in mia presenza.

Agenzia/Banca

Luogo _____ data ____/____/____

(timbro e firma)



SICURCAP SPECIAL



SICURCAP SPECIAL

Polizza di Capitalizzazione n° X XXX XX XX XXXXXX XXX

INFORMAZIONI AI SENSI CIRCOLARE ISVAP 55 I/D

Età:

Attività lavorativa:

Numero componenti nucleo familiare:

Esperienza in materia di investimenti
in polizze di assicurazione vita:

Propensione al rischio:

Capacità di reddito annuo:

Capacità di risparmio annuo:

Esigenze assicurative:

Obiettivi di investimento:

Orizzonte temporale:

Il Contraente _____

L'Intermediario _____

AVVERTENZE

Il Contraente _____

L'Intermediario _____

Polizza emessa a XXXXXXXXXXXXXXXX

il XX/XX/XX.



COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Società per azioni soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
- Capitale sociale € 38.700.000,00 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni
con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n.279
del 29.11.1990 - R.I. di Milano e Cod. Fisc. 08407030587 - R.E.A. 1451110 - Part. IVA 11259010152
- Sede Legale e Direzione Generale: 20090 Segrate (MI) Centro Direzionale "MILANO OLTRE"
Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - Telefono 02/269621 - Telefax 02/26920886



SICURCAP SPECIAL

Contratto di Capitalizzazione a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

Polizza n. _____

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo.

_____/_____/_____

Firma _____

Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- rimessa diretta sull'Agenzia ovvero pagamento diretto presso l'Agenzia ove il contratto viene emesso;
- procedura RID con addebito sul conto corrente del Contraente;
- bonifico diretto nei confronti della Società.

Nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme.

Copia per la Società

SICURCAP SPECIAL

Contratto di Capitalizzazione a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

Polizza n. _____

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo.

_____/_____/_____

Firma _____

Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- rimessa diretta sull’Agenzia ovvero pagamento diretto presso l’Agenzia ove il contratto viene emesso;
- procedura RID con addebito sul conto corrente del Contraente;
- bonifico diretto nei confronti della Società.

Nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero all’Agente nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell’avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dalla indicazione dell’importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme.

Copia per l’Agenzia

SICURCAP SPECIAL

Contratto di Capitalizzazione a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

Polizza n. _____

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo.

_____/_____/_____

Firma _____

Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- rimessa diretta sull’Agenzia ovvero pagamento diretto presso l’Agenzia ove il contratto viene emesso;
- procedura RID con addebito sul conto corrente del Contraente;
- bonifico diretto nei confronti della Società.

Nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero all’Agente nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell’avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dalla indicazione dell’importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme.

Copia per il Collocatore

SICURCAP SPECIAL

Contratto di Capitalizzazione a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi

Polizza n. _____

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo.

_____/_____/_____

Firma _____

Il versamento del premio può essere effettuato mediante le seguenti modalità:

- rimessa diretta sull'Agenzia ovvero pagamento diretto presso l'Agenzia ove il contratto viene emesso;
- procedura RID con addebito sul conto corrente del Contraente;
- bonifico diretto nei confronti della Società.

Nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme.

Copia per il Cliente



COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Società per azioni soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assimoco S.p.A.
- Capitale sociale € 38.700.000,00 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni
con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 23.10.1990 - G.U. n.279
del 29.11.1990 - R.I. di Milano e Cod. Fisc. 08407030587 - R.E.A. 1451110 - Part. IVA 11259010152
- Sede Legale e Direzione Generale: 20090 Segrate (MI) Centro Direzionale "MILANO OLTRE"
Palazzo Giotto - Via Cassanese, 224 - Telefono 02/269621 - Telefax 02/26920886

