



# FIDEURAM CERTA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA  
MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO

**Il presente Fascicolo informativo, contenente la Nota informativa, le Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione interna separata, il Glossario ed il Modulo di sottoscrizione, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Nota informativa**



Assicurazioni Internazionali di Previdenza



Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. - Uffici Amministrativi: Via E. Q. Visconti, 80 - 00193 Roma - Italia - Tel. +39 06 3571.1  
Fax +39 06 3571.4507 - Sede Legale e Direzione Generale: Corso Cairoli, 1 - 10123 Torino - Italia - Tel. +39 011 092.1 - Fax +39 011 092.92.92  
Capitale sociale e 294.822.508,00 i.v. - Codice Fiscale, Partita IVA e N. Iscrizione Registro Imprese di Torino 02505650370 - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. 15/10/1987 (G.U. 27/10/1987 n. 251) e con Provv. 18/11/2004 n. 2316 (G.U. 6/12/2004 n. 286) - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di SANPAOLO IMI S.p.A.



Mod. 530101 1FV317 (Ed. 09/05 - 15.000 TO)



Assicurazioni Internazionali di Previdenza



## **INDICE**

### **NOTA INFORMATIVA**

	<b>Pag.</b>	<b>3</b>
<b>Sezione A: Informazioni sull'Impresa di assicurazione</b>	“	<b>3</b>
1. Informazioni generali	“	3
2. Conflitto di interessi	“	3
<b>Sezione B: Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte</b>	“	<b>3</b>
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	“	3
4. Premi	“	4
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	“	5
6. Opzioni di contratto	“	6
<b>Sezione C: Informazioni sulla gestione interna separata</b>	“	<b>7</b>
7. Gestione interna separata	“	7
<b>Sezione D: Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale</b>	“	<b>8</b>
8. Costi	“	8
9. Misure e modalità di eventuali sconti	“	9
10. Regime fiscale	“	10
<b>Sezione E: Altre informazioni sul contratto</b>	“	<b>10</b>
11. Modalità di perfezionamento del contratto	“	10
12. Risoluzione del contratto	“	11
13. Riscatto	“	11
14. Revoca della proposta	“	12
15. Diritto di recesso	“	12
16. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni	“	12
17. Legge applicabile al contratto	“	13
18. Lingua in cui è redatto il contratto	“	13
19. Reclami	“	13
20. Ulteriore informativa disponibile	“	13
21. Informativa in corso di contratto	“	13
<b>Sezione F: Progetto esemplificativo delle prestazioni</b>	“	<b>15</b>



# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E REGOLAMENTO DEL FONDO VIVADUE

	Pag.
<b>Sezione prima: Le prestazioni assicurate</b>	<b>17</b>
Art. 1 Il capitale liquidabile alla scadenza del contratto	17
Art. 2 Il capitale liquidabile in caso di morte dell'Assicurato	17
<b>Sezione seconda: Gli aspetti contrattuali</b>	<b>17</b>
Art. 3 La conclusione del contratto e l'entrata in vigore dell'assicurazione	17
Art. 4 La durata del contratto	18
Art. 5 L'età dell'Assicurato	18
Art. 6 La designazione dei Beneficiari	18
<b>Sezione terza: Il premio</b>	<b>18</b>
Art. 7 Il pagamento del premio	18
Art. 8 I costi gravanti sul premio	19
<b>Sezione quarta: La clausola di rivalutazione</b>	<b>19</b>
Art. 9 La rivalutazione del capitale assicurato	19
<b>Sezione quinta: La risoluzione del contratto ed il riscatto</b>	<b>20</b>
Art.10 Il diritto di recesso dal contratto	20
Art.11 Il riscatto	20
<b>Sezione sesta: Le opzioni previste dal contratto</b>	<b>21</b>
Art.12 La conversione in rendita dal capitale liquidabile alla scadenza	21
<b>Sezione settima: Altre caratteristiche del contratto</b>	<b>22</b>
Art.13 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta	22
Art.14 I prestiti	24
Art.15 La cessione, il pegno ed il vincolo	24
Art.16 La legge applicabile al contratto	24
Art.17 Le tasse e le imposte	24
Art.18 Il Foro competente	24
<b>Regolamento del FONDO VIVADUE</b>	<b>25</b>
<b>GLOSSARIO</b>	<b>26</b>
<b>MODULO DI SOTTOSCRIZIONE</b>	<b>in allegato</b>

# NOTA INFORMATIVA

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

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. (in forma abbreviata A.I.P. S.p.A.) è un'impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con D.M. n. 17260 del 15 ottobre 1987 (G.U. n. 251 del 27 ottobre 1987) e con Provvedimento n. 2316 del 18 novembre 2004 (G.U. n. 286 del 6 dicembre 2004).

Gruppo di appartenenza:	SANPAOLO IMI
Sede Legale e Direzione Generale:	Corso Cairoli, 1 – 10123 Torino – ITALIA
Uffici Amministrativi:	Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – ITALIA tel. 06.3571.1 - fax 06.3571.4507
Sito Internet:	<a href="http://www.aipassicura.com">www.aipassicura.com</a>
Società di revisione:	PricewaterhouseCoopers S.p.A - Via Monte Rosa, 91 20149 Milano - ITALIA

### 2. CONFLITTO DI INTERESSI

La Compagnia può affidare la gestione patrimoniale degli attivi compresi nel FONDO VIVADUE cui è collegata FIDEURAM CERTA a Società del Gruppo Sanpaolo IMI.

Nella gestione degli attivi il gestore può compiere operazioni su strumenti finanziari emessi o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Sanpaolo IMI.

La Compagnia opererà in ogni caso in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti.

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

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Nel corso della durata del contratto, FIDEURAM CERTA offre le prestazioni e le garanzie di seguito indicate. Per durata si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto. La durata è espressa in anni interi e deve essere compresa tra 8 e 25 anni, estremi inclusi. Viene scelta dal Contraente al momento della stipula del contratto e non è modificabile successivamente.



### **Prestazione in caso di vita dell'Assicurato**

Se alla scadenza del contratto l'Assicurato sarà in vita, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato iniziale, pari al premio versato al netto dei caricamenti indicati al successivo paragrafo 8.1.1, rivalutato fino alla suddetta data di scadenza con le modalità e le garanzie descritte al successivo punto 5.

Il capitale rivalutato all'ottava ricorrenza annuale di contratto, che costituisce la base per le successive rivalutazioni annuali, non potrà in ogni caso risultare inferiore al capitale assicurato iniziale rivalutato fino a tale data al 2,25% annuo composto.

Il capitale rivalutato ad ogni successiva ricorrenza annuale di contratto non potrà, in ogni caso, risultare inferiore al capitale assicurato consolidato all'ottava ricorrenza annuale di contratto ulteriormente rivalutato al 2,25% annuo composto fino alla ricorrenza annuale considerata.

### **Prestazione in caso di morte dell'Assicurato**

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata del contratto, la Compagnia si impegna a corrispondere immediatamente ai Beneficiari designati il capitale assicurato iniziale sopra definito, rivalutato fino alla data del decesso dell'Assicurato con le modalità e le garanzie descritte al successivo punto 5.

Il capitale rivalutato all'ottava ricorrenza annuale di contratto e ad ogni ricorrenza annuale successiva è quello descritto per la prestazione in caso di sopravvivenza dell'Assicurato. In ogni caso il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato non potrà mai essere inferiore al capitale assicurato iniziale rivalutato al 2,25% annuo composto fino alla data del decesso.

Per una esemplificazione delle prestazioni assicurate si rimanda alla successiva Sezione F.

## **4. PREMI**

Il premio deve essere versato in unica soluzione alla stipula del contratto ed è determinato in relazione all'importo delle prestazioni assicurate.

L'importo del premio deve essere indicato dal Contraente nel modulo di sottoscrizione e non può essere inferiore a € 10.000,00.

Non sono ammessi ulteriori versamenti di premio oltre a quello effettuato alla stipula del contratto.

### **Mezzi di pagamento e valuta**

Nella seguente tabella sono indicati i mezzi di pagamento ammessi per il FIDEURAM CERTA e le relative date di valuta.

<b>Mezzi di pagamento</b>	<b>Data di Valuta</b>
Assegni bancari emessi dal Contraente a favore di Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. con clausola di non trasferibilità	Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A.
Assegni bancari o circolari girati dal Contraente a favore di Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. con clausola di non trasferibilità	Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A.
Bonifici da conti correnti bancari a favore di Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A.	Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. ovvero, se successiva, quella indicata dal Contraente nella disposizione di bonifico
Addebiti su c/c presso Banca Fideuram S.p.A. a favore di Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A.	Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A.
Girofondi da liquidazione di fondi d'investimento collocati da Banca Fideuram S.p.A.	Giorno in cui la Società di Gestione del Fondo mette a disposizione di Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. l'importo liquidato

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

FIDEURAM CERTA fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita collegate al FONDO VIVADUE, le cui caratteristiche sono dettagliatamente indicate alla Sezione C "Informazioni sulla gestione separata".

### Tasso di rivalutazione

La Compagnia determina, entro la fine del mese che precede quello in cui cade ciascuna ricorrenza annuale del contratto, il tasso di rivalutazione da attribuire per quell'anno al contratto, ottenuto sottraendo dal rendimento medio del FONDO VIVADUE una misura fissa pari a 1,6 punti percentuali.

Il rendimento medio del FONDO VIVADUE è quello realizzato nei dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente la ricorrenza annuale del contratto considerata ed è calcolato con le modalità indicate al punto 4 del Regolamento del FONDO VIVADUE.

Nel caso in cui il tasso di rivalutazione, così calcolato, risulti uguale a zero oppure negativo, per quell'anno non si effettuerà la rivalutazione del capitale assicurato.

### Rivalutazione del capitale assicurato

Sulla base del tasso di rivalutazione definito al punto precedente, il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni ricorrenza annuale di contratto con le modalità di seguito specificate:

- nei primi 7 anni di durata del contratto, si considera il capitale assicurato alla precedente ricorrenza annuale capitalizzato per un anno al tasso di rivalutazione;



- all’ottavo anno di durata del contratto, si considera il massimo tra:
  - il capitale assicurato alla precedente ricorrenza annuale capitalizzato per un anno al tasso di rivalutazione;
  - il capitale assicurato iniziale capitalizzato per 8 anni al tasso di rendimento minimo garantito del 2,25% annuo composto;
- negli anni di durata del contratto successivi all’ottavo si considera il massimo tra:
  - il capitale assicurato alla precedente ricorrenza annuale capitalizzato per un anno al tasso di rivalutazione;
  - il capitale assicurato al termine dell’ottavo anno di contratto capitalizzato al tasso di rendimento minimo garantito del 2,25% annuo composto per il numero di anni trascorsi a partire da tale termine.

I capitali aggiuntivi maturati per effetto della rivalutazione ad ogni ricorrenza annuale sono definitivamente riconosciuti al contratto (consolidamento) di anno in anno e costituiscono la base per le future rivalutazioni. Pertanto il capitale assicurato nel periodo di durata del contratto non può mai diminuire.

In caso di morte dell’Assicurato ed in caso di riscatto del contratto, verrà riconosciuta un’ulteriore rivalutazione pro-rata temporis, con riferimento al periodo intercorso tra l’ultima ricorrenza annuale di contratto e la data di decesso dell’Assicurato o la data di effetto del riscatto. Il tasso annuo di rivalutazione è calcolato utilizzando il tasso di rendimento del FONDO VIVADUE rilevato per i contratti la cui ricorrenza annuale di contratto cade nel mese in cui è avvenuto il decesso dell’Assicurato o il riscatto del contratto.

Per un maggior dettaglio degli effetti del meccanismo di rivalutazione sullo sviluppo delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto si rimanda alla Sezione F “Progetto esemplificativo delle prestazioni” ovvero al Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## 6. Opzioni di contratto

Al più tardi 90 giorni prima della scadenza del contratto il Contraente può chiedere che, alla data di scadenza sopra citata, il capitale liquidabile venga convertito in una delle seguenti prestazioni rivalutabili:

- ◆ rendita vitalizia da corrispondere finché l’Assicurato è in vita;
- ◆ rendita certa per un numero di anni scelto dal Contraente e successivamente vitalizia, da corrispondere finché l’Assicurato è in vita. Il periodo di erogazione della rendita in modo certo deve essere almeno pari a 5 anni e tale da non superare il 90° anno di età dell’Assicurato;
- ◆ rendita vitalizia da corrispondere finché l’Assicurato è in vita e successivamente reversibile su un’altra persona, scelta dal Contraente, da corrispondere finché quest’ultima sarà in vita. Il Contraente sceglie la percentuale di reversibilità della rendita, non inferiore al 50% della rendita corrisposta finché è in vita l’Assicurato.

La rendita d’opzione potrà essere erogata, a scelta del Contraente, in rate posticipate con cadenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile e non sarà riscattabile nel periodo di erogazione.

La richiesta di conversione in rendita deve essere inoltrata alla Compagnia utilizzando l’apposito modulo fornito dalla stessa.

La conversione in rendita sarà possibile solo nel caso in cui l’età dell’Assicurato alla scadenza del contratto sia compresa tra 55 e 85 anni (estremi inclusi), il capitale assicurato a tale data sia almeno pari a € 3.000,00 e la rata di rendita d’opzione risulti almeno pari a € 500,00.

L'importo della rendita d'opzione verrà calcolato con le basi tecniche di più recente comunicazione all'ISVAP e verrà rivalutato con i criteri e le garanzie in vigore alla data di conversione.

In ogni caso la Compagnia invierà, al più tardi 150 giorni prima della scadenza del contratto, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili con relativi costi e condizioni economiche. Inoltre la Compagnia, prima della conversione in rendita, invierà al Contraente la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle opzioni per le quali lo stesso abbia manifestato il proprio interesse.

## C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA

### 7. Gestione interna separata

Per far fronte agli impegni assunti con FIDEURAM CERTA, la Compagnia utilizza un'apposita gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Compagnia e denominata FONDO VIVADUE, disciplinata in base ad uno specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di assicurazione.

FONDO VIVADUE, denominato in Euro, viene annualmente sottoposto a certificazione da parte di una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti. Alla data di redazione della presente Nota Informativa la società di revisione è PricewaterhouseCoopers S.p.A..

FONDO VIVADUE persegue l'obiettivo di realizzare rendimenti sostanzialmente stabili nel tempo grazie alla contabilizzazione al valore di carico degli attivi presenti in portafoglio. Inoltre, la gestione presenta rendimenti minimi garantiti consolidati che consentono, unitamente alla scelta di appropriati attivi posti a copertura degli impegni assunti, di perseguire una crescita costante nel tempo del valore del capitale.

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio del FONDO VIVADUE realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario di FONDO VIVADUE al valore medio degli investimenti del FONDO VIVADUE.

FONDO VIVADUE investe prevalentemente in titoli di Stato ed obbligazioni di emittenti nazionali ed esteri ed in minor misura in strumenti finanziari corporate e azionari.

Al 30 giugno 2005 la composizione della gestione risulta essere la seguente:

Classe di attivi	Valore di carico al 30 giugno 2005 (€/000)	Peso percentuale
LIQUIDITÀ (c/c, depositi e strumenti del mercato monetario)	765.025	22,98%
TITOLI DI STATO E GARANTITI	2.443.500	73,40%
TITOLI CORPORATE & CARTOLARIZZATI	41.828	1,26%
INVESTIMENTI AZIONARI	78.748	2,36%
<b>TOTALE</b>	<b>3.329.101</b>	<b>100,00%</b>





Il Regolamento del FONDO VIVADUE non prevede percentuali minime e massime di investimento nei singoli comparti. E' stata definita una "Investment Policy" che prevede attualmente i seguenti limiti:

Classe di attivi	% Minima	% Massima
LIQUIDITÀ (c/c, depositi e strumenti del mercato monetario)	10%	75%
TITOLI DI STATO E GARANTITI	25%	90%
TITOLI CORPORATE & CARTOLARIZZATI	0%	30%
INVESTIMENTI AZIONARI	0%	15%

FONDO VIVADUE può investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi da Società del Gruppo Sanpaolo IMI per una percentuale massima del 5%, mentre può investire in strumenti finanziari o altri attivi gestiti da Società del Gruppo Sanpaolo IMI per una percentuale massima del 100%. Attualmente la percentuale di strumenti finanziari e altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Sanpaolo IMI è pari a 1,08%.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa la società delegata alla gestione degli attivi è Sanpaoloimi Institutional Asset Management S.G.R.. Lo stile di gestione è volto a perseguire gli obiettivi già descritti precedentemente, ovvero il raggiungimento di rendimenti stabili nel tempo. Pertanto le scelte di investimento si focalizzano principalmente su titoli emessi da Stati e primari Enti Sovranazionali, con vita media residua coerente con le passività da coprire. La componente corporate ed azionaria è invece gestita con l'obiettivo di ottenere extra-rendimenti rispetto ai titoli governativi, controllando tuttavia il rischio totale del portafoglio degli attivi. La classe corporate ed azionaria è caratterizzata infatti da un maggior rendimento potenziale, ma anche da una maggiore volatilità che è tenuta in considerazione nelle scelte di mix di portafoglio.

Per ulteriori dettagli si rimanda al Regolamento del FONDO VIVADUE che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

## D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 8. Costi

#### 8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi a carico del Contraente per l'acquisizione e l'amministrazione del contratto (caricamenti) sono pari ad una percentuale del premio versato, variabile in funzione della classe di Patrimonio Assicurativo Futuro (PAF) assegnata al contratto.

La classe di PAF viene attribuita al momento della stipula del contratto in base all'importo del premio unico versato ed al potenziale di investimento da parte del Contraente in altri contratti assicurativi della Compagnia:

Classe A: importo complessivo inferiore a € 100.000,00;  
 Classe B: importo complessivo pari o superiore a € 100.000,00 ma inferiore a € 300.000,00;  
 Classe C: importo complessivo pari o superiore a € 300.000,00.

Nella tabella seguente sono riportate le percentuali di caricamento da applicare al premio versato in funzione della classe di PAF attribuita al contratto.

<b>Classe di PAF</b>	<b>Caricamento (% del premio)</b>
<b>A</b>	1,0
<b>B</b>	0,5
<b>C</b>	0,0

Il caricamento è comprensivo delle spese di emissione del contratto quantificate in € 50,00; tali spese verranno trattenute dalla Compagnia in caso di recesso dal contratto.

Nel Progetto esemplificativo personalizzato è indicato il caricamento applicato al premio.

### **8.1.2 Costi per riscatto**

Dopo almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può riscattare il contratto totalmente o parzialmente. Ciò comporta l'applicazione, ai rispettivi importi liquidabili, delle penali riportate nella seguente tabella in corrispondenza degli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto.

<b>Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto</b>	<b>Penali di riscatto (%)</b>
1	1,50
2	1,35
3	1,20
4	1,05
5	0,90
6	0,75
7	0,60
8 e oltre	0,00

### **8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione**

La Compagnia trattiene annualmente dal rendimento realizzato dal FONDO VIVADUE una commissione pari a 1,6 punti percentuali.

### **9. Misure e modalità di eventuali sconti**

I caricamenti indicati al paragrafo 8.1.1 non vengono applicati se il Contraente è:

- ◆ Dipendente, Consigliere o Sindaco della Compagnia o di sua controllata;



- ◆ Dipendente, Consigliere o Sindaco di Banca Fideuram S.p.A. o di sua controllata;
- ◆ *private banker* di Banca Fideuram S.p.A..

## 10. Regime fiscale

Il regime fiscale di seguito descritto è quello che si applica alla data di redazione della presente Nota Informativa nel caso in cui il Contraente e i Beneficiari delle prestazioni assicurate siano persone fisiche o enti non commerciali.

### **Regime fiscale applicabile al premio**

Il premio versato dal Contraente non è deducibile dal reddito imponibile e non beneficia di alcuna detrazione di imposta.

### **Tassazione delle somme corrisposte in caso di vita dell'Assicurato**

Le somme pagate dalla Compagnia in caso di vita dell'Assicurato (riscatto anticipato, capitale liquidabile alla scadenza del contratto) sono soggette ad un'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 12,50% applicata alla differenza, se positiva, fra capitale liquidato ed il premio versato.

### **Tassazione delle somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato**

Le somme pagate dalla Compagnia in caso di morte dell'Assicurato non sono soggette ad imposizione fiscale.

### **Tassazione della rendita d'opzione**

La rendita d'opzione derivante dalla conversione del capitale liquidabile alla scadenza del contratto, diminuito della relativa imposta sostitutiva indicata nel paragrafo "Tassazione delle somme corrisposte in caso di vita dell'Assicurato", non concorre alla formazione del reddito imponibile.

I rendimenti maturati durante il periodo di erogazione della rendita sono soggetti annualmente ad un'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 12,50%.

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

## 11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si intende concluso e quindi perfezionato nel giorno in cui la Compagnia ha acquisito la valuta del mezzo di pagamento utilizzato per corrispondere il premio unico indicato nel modulo di sottoscrizione.

Nel caso di utilizzo di più mezzi di pagamento, la data di conclusione del contratto coincide con l'ultima data di valuta dei mezzi di pagamento utilizzati.

L'entrata in vigore dell'assicurazione è posta alle ore 24.00 del giorno di conclusione del contratto e coincide con la decorrenza dello stesso.

## 12. Risoluzione del contratto

Il contratto si estingue per scadenza, riscatto totale o decesso dell'Assicurato.

Al verificarsi di uno dei predetti eventi la Compagnia esegue il pagamento delle somme dovute entro 30 giorni dal ricevimento della **documentazione indicata all'Art. 13 delle Condizioni di assicurazione**; decorso tale termine ed a partire dallo stesso sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati al saggio legale in vigore.

**Si ricorda che l'art. 2952 del codice civile 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 si fonda.**

## 13. Riscatto

Il Contraente può chiedere di riscattare totalmente o parzialmente il contratto, purché sia trascorso **almeno un anno dalla decorrenza del contratto**.

La richiesta di riscatto deve essere inoltrata dal Contraente alla Compagnia utilizzando l'apposito modulo fornito dalla Compagnia stessa.

La data di effetto del riscatto coincide con la data in cui la Compagnia ha ricevuto la relativa **documentazione indicata all'Art. 13 delle Condizioni di assicurazione**.

**Va comunque tenuto presente che il capitale liquidabile in caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, per effetto dei caricamenti e dell'applicazione delle penali, potrebbe essere inferiore al premio versato.** Pertanto deve essere valutato con particolare attenzione:

- prima di sottoscrivere il contratto: l'impegno che si sta assumendo in termini di entità del premio e di durata del contratto;
- durante i primi anni di durata del contratto: le conseguenze della sua estinzione anticipata, anche in presenza di contestuale stipula di un altro contratto presso la Compagnia o presso altra Impresa di assicurazione.

Nella Sezione F "Progetto esemplificativo delle prestazioni" sono riportati i valori di riscatto relativi a ciascun anno di vita del contratto con riferimento alle ipotesi ivi considerate. I valori di riscatto puntuali sono contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

Comunque, prima di richiedere il riscatto, è opportuno contattare, direttamente o tramite il proprio *private banker* di Banca Fideuram S.p.A., il Servizio Assistenza Clienti della Compagnia (tel. 06.3571.1 - fax 06.3571.4507 – Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia) per conoscere il valore di riscatto liquidabile.

### **Riscatto totale**

Il riscatto totale comporta l'estinzione del contratto dalla data di effetto sopra indicata.

L'importo liquidabile in caso di riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di effetto del riscatto, **al netto delle penali** indicate nella tabella di cui al paragrafo 8.1.2.



## **Riscatto parziale**

Il Contraente può richiedere la liquidazione di una parte del capitale assicurato, per importi di almeno € 1.000,00, a condizione che il capitale assicurato residuo non risulti inferiore a € 1.000,00. L'importo richiesto dal Contraente si intende sempre al lordo delle ritenute fiscali e delle penali di riscatto.

Il capitale assicurato residuo si ottiene sottraendo dal capitale rivalutato alla data di effetto del riscatto l'importo che si desidera riscattare.

L'importo liquidabile in caso di riscatto parziale è determinato sulla base dei criteri descritti per il riscatto totale, con riferimento alla parte del capitale assicurato oggetto di riscatto. Verranno quindi applicate le stesse **penali di riscatto**.

Il riscatto parziale non comporta l'estinzione del contratto. **Le prestazioni assicurate e le relative garanzie di minimo verranno riproporzionate** in funzione del capitale assicurato oggetto di riscatto e della data di effetto dell'operazione.

## **14. Revoca della proposta**

Il Contraente, ai sensi dell'art. 112 del D.Lgs. 17 marzo 1995, n. 174, ha diritto di revocare la proposta di assicurazione fino alla data di conclusione del contratto, dandone comunicazione alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a:

A.I.P. S.P.A. – VIA ENNIO QUIRINO VISCONTI 80 – 00193 ROMA – ITALIA

La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della lettera raccomandata, provvede alla restituzione delle somme eventualmente già versate dal Contraente.

La data di effetto della revoca coincide con la data di spedizione della lettera raccomandata A.R..

## **15. Diritto di recesso**

Il Contraente, ai sensi dell'art. 111 del D.Lgs. 17 marzo 1995, n. 174, può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso, dandone comunicazione alla Compagnia mediante lettera raccomandata A. R. indirizzata a:

A.I.P. S.P.A. – VIA ENNIO QUIRINO VISCONTI 80 – 00193 ROMA – ITALIA

In virtù del recesso dal contratto le Parti sono libere da qualsiasi obbligo da esso derivante a partire dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione la Compagnia, previa consegna della Nota di copertura e delle eventuali appendici al contratto, rimborsa al Contraente un importo pari al premio versato **al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto**, quantificate in € 50,00 ed indicate nel modulo di sottoscrizione e al paragrafo 8.1.1.

## **16. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni**

I pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia dopo che saranno stati consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

to. L'elenco completo dei documenti richiesti per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Compagnia sono riportati all'Art. 13 delle Condizioni di assicurazione.

La Compagnia esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione. Decorso tale termine e a partire dallo stesso sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati al saggio legale in vigore.

**Si ricorda che l'art. 2952 del codice civile 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 si fonda.**

## 17. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le Parti possono, tuttavia, pattuire l'applicazione di una diversa legislazione. In tal caso sarà la Compagnia a proporre quella da applicare sulla quale, comunque, prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

## 18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed 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:

**A.I.P. S.p.A. - Relazioni con i Clienti**

Via Ennio Quirino Visconti, 80 - 00193 Roma - Italia  
fax: 06.3571.4509 e-mail: [ufficioreclami@aipassicura.com](mailto:ufficioreclami@aipassicura.com)

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

## 20. Ulteriore informativa disponibile

In fase precontrattuale la Compagnia fornirà, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale e la composizione della gestione interna separata, disponibili anche sul sito Internet della Compagnia.

## 21. Informativa in corso di contratto

La Compagnia si impegna ad inviare al Contraente le seguenti comunicazioni:

- a) successivamente alla data di conclusione del contratto:
  - ◆ tutti i dati relativi al versamento del premio (importo del premio unico versato e data di valuta del corrispondente mezzo di pagamento utilizzato, coincidente con la data di decorrenza del contratto);



- ◆ Nota di copertura;
- b) entro 60 giorni da ogni ricorrenza annuale di contratto, un rendiconto annuale contenente le seguenti informazioni, riferite al periodo di tempo compreso tra le ultime due ricorrenze annuali di contratto appena trascorse:
  - ◆ valore delle prestazioni assicurate all'inizio del periodo di riferimento;
  - ◆ valore degli eventuali riscatti parziali e relativi importi liquidati nel periodo di riferimento;
  - ◆ valore delle prestazioni assicurate alla fine del periodo di riferimento;
  - ◆ valore di riscatto maturato alla fine del periodo di riferimento;
  - ◆ tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dal FONDO VIVADUE ed utilizzato per la rivalutazione delle prestazioni assicurate nell'anno di riferimento;
  - ◆ tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni assicurate;
- c) a seguito di riscatti parziali:
  - ◆ lettera di conferma dell'avvenuta operazione contenente gli aggiornamenti relativi alle prestazioni assicurate;
- d) a seguito di riscatto totale:
  - ◆ lettera di conferma dell'avvenuta operazione;
- e) a seguito di variazione dei soggetti del contratto:
  - ◆ appendice al contratto contenente la conferma dell'avvenuta variazione e gli aggiornamenti relativi ai nuovi soggetti subentrati nel contratto;
- f) al più tardi 150 giorni prima della scadenza del contratto:
  - ◆ descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili con relativi costi e condizioni economiche.

Inoltre nel corso della durata contrattuale la Compagnia:

- ◆ su richiesta del Contraente e non oltre 10 giorni dal ricevimento della medesima, fornisce informazioni sulla posizione assicurativa;
- ◆ comunica per iscritto al Contraente qualunque variazione ai contenuti della presente Nota Informativa o del Regolamento del fondo VIVADUE intervenuta anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

In ogni caso, per qualsiasi informazione relativa al contratto, il Contraente potrà contattare direttamente la Compagnia, telefonando al Servizio Assistenza Clienti (tel. 06.3571.1) oppure scrivendo al seguente indirizzo:

SERVIZIO ASSISTENZA CLIENTI – VIA ENNIO QUIRINO VISCONTI 80 – 00193 ROMA – ITALIA.

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto previsti dal contratto.

L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata del contratto, rappresentativa del portafoglio in essere, e in base ad un caricamento pari all'1% del premio versato (corrispondente alla classe di PAF A).

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

- A) il tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente, pari al 2,25%;
- B) **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Dal tasso di rendimento viene scorporata annualmente la commissione di gestione trattenuta dalla Compagnia, pari ad 1,6 punti percentuali.

I valori riportati nelle seguenti tabelle sono indipendenti dal sesso e dall'età dell'Assicurato, e sono indicati al lordo degli oneri fiscali.

### SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE E DEL VALORE DI RISCATTO IN BASE AL:

#### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Importi in Euro				
Anni trascorsi	Premio unico versato all'inizio dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	35.000,00	34.650,00	35.429,63	34.130,25
2		34.650,00	36.226,79	34.182,22
3		34.650,00	37.041,89	34.234,20
4		34.650,00	37.875,34	34.286,18
5		34.650,00	38.727,53	34.338,15
6		34.650,00	39.598,90	34.390,12
7		34.650,00	40.489,88	34.442,10
8		41.400,90	41.400,90	41.400,90
9		42.332,42	42.332,42	42.332,42
10		43.284,90		

I valori sviluppati in base al **tasso di rendimento 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.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica, per effetto delle penali di riscatto indicate al paragrafo 8.1.2.

Come si evince dalla tabella precedente, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito e senza tenere conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili, al termine dell'ottavo anno. A tale data, infatti, viene consolidato il rendimento minimo garantito del 2,25% annuo composto, pari ad un tasso di rivalutazione del capitale assicurato iniziale del 19,48%.



**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Commissione di gestione: 1,60%
- Tasso di rivalutazione: 2,40%

Importi in Euro

Anni trascorsi	Premio unico versato all'inizio dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	35.000,00	35.481,60	35.481,60	34.949,38
2		36.333,16	36.333,16	35.842,66
3		37.205,15	37.205,15	36.758,69
4		38.098,08	38.098,08	37.698,05
5		39.012,43	39.012,43	38.661,32
6		39.948,73	39.948,73	39.649,11
7		40.907,50	40.907,50	40.662,05
8		41.889,28	41.889,28	41.889,28
9		42.894,62	42.894,62	42.894,62
10		43.924,09		

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicati e non impegnano in alcun modo la Compagnia. 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.

**DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO VIVADUE**

Nella sottostante tabella è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dal FONDO VIVADUE negli ultimi 3 anni ed il corrispondente tasso di rivalutazione, pari al suddetto tasso di rendimento al netto della commissione di gestione del 1,60%, che sarebbe stato corrisposto sul FIDEURAM CERTA. 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 da FONDO VIVADUE	Rendimento del FONDO VIVADUE al netto dalla commissione di gestione	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002 (*)	5,17%	3,57%	4,67%	2,50%
2003	4,63%	3,03%	3,73%	2,50%
2004	4,10%	2,50%	3,24%	1,80%

(\*) Il FONDO VIVADUE è stato costituito nel settembre 2002. I corrispondenti tassi sono riportati su base annua.

I dati indicati nella tabella si riferiscono al periodo di osservazione 1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno.

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

**A.I.P. S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.**

Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A.

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E REGOLAMENTO DEL FONDO VIVADUE

Le presenti Condizioni di assicurazione si applicano al contratto di assicurazione mista rivalutabile a premio unico denominato **Fideuram Certa**.

## SEZIONE PRIMA LE PRESTAZIONI ASSICURATE

### Art. 1 – Il capitale liquidabile alla scadenza del contratto

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato iniziale rivalutato fino alla suddetta data di scadenza con le modalità e le garanzie indicate all'Art. 9.

Il capitale assicurato iniziale è pari al premio unico versato dal Contraente diminuito dei costi indicati al successivo Art. 8.

### Art. 2 – Il capitale liquidabile in caso di morte dell'Assicurato

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la Compagnia si impegna a corrispondere immediatamente ai Beneficiari designati il capitale assicurato iniziale, definito al precedente Art. 1, rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato con le modalità e le garanzie indicate all'Art. 9.

La Compagnia garantisce un capitale minimo pari al capitale assicurato iniziale rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato con un tasso di rivalutazione del 2,25% annuo composto.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

## SEZIONE SECONDA GLI ASPETTI CONTRATTUALI

### Art. 3 – La conclusione del contratto e l'entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si intende concluso nel giorno in cui la Compagnia ha acquisito la valuta del mezzo di pagamento utilizzato per corrispondere il premio unico indicato nel modulo di sottoscrizione. Nel caso di utilizzo di più mezzi di pagamento, la data di conclusione del contratto coincide con l'ultima data di valuta dei mezzi di pagamento utilizzati.

L'entrata in vigore dell'assicurazione è posta alle ore 24.00 del giorno di conclusione del contratto e coincide con la decorrenza dello stesso.



## **Art. 4 – La durata del contratto**

La durata del contratto è il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto.

La durata è scelta dal Contraente alla stipula del contratto e non può essere successivamente modificata. La durata è espressa in anni interi e non potrà essere inferiore a 8 anni né superiore a 25 anni.

## **Art. 5 – L'età dell'Assicurato**

L'età dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto non potrà risultare superiore a 90 anni.

## **Art. 6 – La designazione dei Beneficiari**

Ai sensi dell'arti. 1920 del codice civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.

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

- ◆ dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- ◆ dopo la morte del Contraente;
- ◆ dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

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

# **SEZIONE TERZA GLI ASPETTI CONTRATTUALI**

## **Art. 7 – Il pagamento del premio**

Il premio è corrisposto dal Contraente in unica soluzione. L'importo del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a € 10.000,00.

Il pagamento del premio è condizione essenziale per la conclusione del contratto e l'entrata in vigore dell'assicurazione.

Non sono consentiti ulteriori versamenti di premio oltre quello effettuato alla stipula del contratto.

A fronte del pagamento del premio la Compagnia garantisce un capitale assicurato iniziale pari al premio unico versato dal Contraente diminuito dei costi indicati al successivo Art. 8.

**Art. 8 – I costi gravanti sul premio**

Sul premio gravano i costi per l'acquisizione e l'amministrazione del contratto (caricamenti).

I caricamenti che la Compagnia preleva dal premio versato dal Contraente variano in funzione della classe di Patrimonio Assicurativo Futuro (PAF) assegnata al contratto.

La classe di PAF viene attribuita al momento della stipula del contratto in base all'importo del premio unico versato ed al potenziale di investimento da parte del Contraente in altri contratti assicurativi della Compagnia:

Classe A: importo complessivo inferiore a € 100.000,00;

Classe B: importo complessivo pari o superiore a € 100.000,00 ma inferiore a € 300.000,00;

Classe C: importo complessivo pari o superiore a € 300.000,00.

Nella tabella seguente sono riportate le percentuali di caricamento da applicare al premio versato in funzione della classe di PAF attribuita al contratto.

Classe di PAF	Caricamento (% del premio)
A	1,0
B	0,5
C	0,0

## SEZIONE QUARTA LA CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

**Art. 9 – La rivalutazione del capitale assicurato**

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato verrà rivalutato mediante il riconoscimento di un capitale aggiuntivo.

Il capitale aggiuntivo si ottiene applicando il tasso di rivalutazione, più avanti definito, al capitale assicurato iniziale aumentato dei capitali aggiuntivi eventualmente riconosciuti fino alla precedente ricorrenza annuale del contratto.

Il tasso di rivalutazione viene determinato come segue:

- a. si considera il rendimento della gestione speciale FONDO VIVADUE conseguito nei 12 mesi di calendario che precedono il terzo mese di calendario antecedente quello in cui cade la ricorrenza annuale del contratto;
- b. si sottrae da tale rendimento la commissione annua di gestione pari a 1,60%.

Nel caso in cui il tasso di rivalutazione così calcolato risulti uguale a zero oppure negativo, per quell'anno non si effettuerà la rivalutazione del capitale assicurato.

Al termine dell'ottavo anno di assicurazione il capitale assicurato, rivalutato in base al meccanismo di rivalutazione sopra descritto, non potrà comunque risultare inferiore al capitale assicurato iniziale capitalizzato al tasso di rivalutazione minimo garantito dal contratto, pari al 2,25% annuo composto.



Ad ogni ricorrenza annuale di contratto successiva all'ottava il capitale assicurato, rivalutato in base al meccanismo di rivalutazione sopra descritto, non potrà comunque risultare inferiore al capitale assicurato rivalutato alla fine dell'ottavo anno di assicurazione capitalizzato al tasso di rivalutazione minimo garantito dal contratto, pari al 2,25% annuo composto.

In caso di morte dell'Assicurato ed in caso di riscatto del contratto, verrà riconosciuto un ulteriore capitale aggiuntivo pro-rata temporis, con riferimento al periodo intercorso tra l'ultima ricorrenza annuale di contratto e la data di decesso dell'Assicurato o la data di effetto del riscatto. Il tasso annuo di rivalutazione è calcolato utilizzando il tasso di rendimento della gestione speciale FONDO VIVADUE rilevato per i contratti la cui ricorrenza annuale di contratto cade nel mese in cui è avvenuto il decesso dell'Assicurato o il riscatto del contratto.

La Compagnia darà annualmente comunicazione al Contraente della rivalutazione del capitale assicurato, con indicazione del tasso di rivalutazione e dell'importo del capitale aggiuntivo riconosciuto.

## **SEZIONE QUINTA LA RISOLUZIONE DEL CONTRATTO ED IL RISCATTO**

### **Art. 10 – Il diritto di recesso dal contratto**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto stesso. Il recesso deve essere comunicato alla Compagnia con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi del contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza delle ore 24.00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata che risulta dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata la Compagnia, dietro consegna della Nota di copertura e delle eventuali appendici al contratto, rimborserà al Contraente il premio versato al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto, già quantificate in € 50,00.

### **Art. 11 – Il riscatto**

Il Contraente può chiedere di riscattare totalmente o parzialmente il contratto, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto.

La richiesta di riscatto deve essere inoltrata dal Contraente alla Compagnia utilizzando l'apposito modulo fornito dalla Compagnia stessa.

La data di effetto del riscatto coincide con la data in cui la Compagnia ha ricevuto la relativa documentazione indicata all'Art. 13.

#### **A) Riscatto totale**

Il riscatto totale comporta l'estinzione del contratto dalla data di effetto sopra indicata.

L'importo liquidabile in caso di riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di effetto del riscatto, moltiplicato per il coefficiente riportato nella seguente tabella in corrispondenza del numero di anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti di riscatto
1	0,9850
2	0,9865
3	0,9880
4	0,9895
5	0,9910
6	0,9925
7	0,9940
8 e oltre	1,0000

#### B) Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere la liquidazione di una parte del capitale assicurato per importi di almeno € 1.000,00, a condizione che il capitale assicurato residuo non risulti inferiore a € 1.000,00.

Il capitale assicurato residuo si ottiene sottraendo il capitale assicurato oggetto di riscatto dal capitale rivalutato alla data di effetto del riscatto, quale risulta prima di tale operazione.

L'importo liquidabile in caso di riscatto parziale è determinato sulla base dei criteri descritti al precedente punto A) per il riscatto totale, con riferimento alla parte del capitale assicurato oggetto di riscatto.

Il riscatto parziale non comporta l'estinzione del contratto. Le prestazioni assicurate e le relative garanzie di minimo verranno riproporzionate in funzione del capitale assicurato oggetto di riscatto e della data di effetto dell'operazione.

## SEZIONE SESTA LE OPZIONI PREVISTE DAL CONTRATTO

### Art. 12 – La conversione in rendita del capitale liquidabile alla scadenza

Il Contraente ha la facoltà di richiedere che alla scadenza del contratto il capitale liquidabile in caso di sopravvivenza dell'Assicurato venga convertito in una delle seguenti rendite d'opzione rivalutabili:

- a. rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
- b. rendita pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni (a scelta del Contraente e comunque non inferiore a 5 e non oltre il raggiungimento del 90° anno di età dell'Assicurato) e successivamente vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;
- c. rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, totalmente o parzialmente, su una persona designata dal Contraente alla data di richiesta della conversione, finché è in vita. La percentuale di reversibilità è scelta dal Contraente e non può essere inferiore al 50%.

La rendita d'opzione verrà corrisposta, a scelta del Contraente, in rate posticipate aventi cadenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.



La richiesta di conversione in rendita deve essere inoltrata per iscritto alla Compagnia, utilizzando l'apposito modulo fornito dalla stessa, al più tardi 90 giorni prima della scadenza del contratto. Tale richiesta potrà essere effettuata purché l'età dell'Assicurato alla scadenza del contratto sia compresa tra 55 e 85 anni.

La Compagnia darà seguito alla richiesta pervenuta solo nel caso in cui il capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto risulti almeno pari a € 3.000,00 e la singola rata di rendita d'opzione prescelta dal Contraente, determinata con i criteri descritti più avanti, risulti almeno pari a € 500,00.

La rendita annua d'opzione si ottiene dividendo il capitale assicurato rivalutato alla scadenza del contratto, al netto di ogni onere fiscale, per il relativo coefficiente di conversione in rendita. Tali coefficienti saranno quelli calcolati sulle basi tecniche di tariffa di più recente comunicazione all'ISVAP.

A seguito dell'esercizio dell'opzione in rendita la Compagnia comunica al Contraente, entro la data di scadenza del contratto, i coefficienti di conversione da utilizzare per il calcolo della rendita d'opzione, con l'indicazione del relativo tasso tecnico di tariffa e del tasso di rendimento minimo garantito, nonché la clausola di rivalutazione applicabile alla rendita d'opzione ed il regolamento della relativa gestione speciale.

La rendita d'opzione non potrà essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

## SEZIONE SETTIMA ALTRE CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

### **Art. 13 – I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta**

Per tutti i pagamenti effettuati dalla Compagnia a favore degli aventi diritto debbono essere preventivamente consegnati alla Compagnia stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare la Compagnia richiede, qualora non consegnati precedentemente, la fotocopia di un documento di identità in corso di validità del Contraente e dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente, ed inoltre:

- a) per i pagamenti conseguenti all'esercizio del diritto di recesso dal contratto:
  - ◇ richiesta firmata dal Contraente e spedita mediante lettera raccomandata A.R.;
  - ◇ Nota di copertura con le eventuali appendici al contratto;
- b) per i pagamenti conseguenti al riscatto totale o parziale:
  - ◇ domanda di liquidazione, redatta su apposito modulo fornito dalla Compagnia, sottoscritta dal Contraente;
  - ◇ fotocopia del codice fiscale del Contraente;
- c) per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:
  - ◇ domanda di liquidazione, redatta in carta semplice, sottoscritta da ciascun Beneficiario con l'indicazione del proprio domicilio;
  - ◇ certificato anagrafico di morte dell'Assicurato in carta semplice;
  - ◇ certificato medico attestante le cause del decesso dell'Assicurato, rilasciato dal medico o dal presidio ospedaliero che ne ha constatato il decesso;

- ◇ atto di notorietà, rilasciato dalla Pretura o dal Tribunale competente per territorio o da un Notaio, alla presenza di due testimoni da cui risulti:
  - se il Contraente-Assicurato ha lasciato testamento;
  - se il testamento stesso, di cui deve essere rimessa copia autenticata, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato;
  - l'elenco di tutti gli eredi legittimi del de cuius, con l'indicazione delle generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;
  - l'eventuale stato di gravidanza della vedova;
  - nel caso vi siano Beneficiari minori e/o incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori e/o agli incapaci, ed esoneri la Compagnia da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma;
  - fotocopia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;
  - dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali, sottoscritta da ciascun Beneficiario, su apposito modulo fornito dalla Compagnia;
- d) per i pagamenti in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto:
  - ◇ domanda di liquidazione, redatta su apposito modulo fornito dalla Compagnia, sottoscritta da ciascun Beneficiario;
  - ◇ fotocopia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;
  - ◇ nel caso vi siano Beneficiari minori e/o incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori e/o agli incapaci, ed esoneri la Compagnia da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma;
  - ◇ dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali, sottoscritta da ciascun Beneficiario, su apposito modulo fornito dalla Compagnia;
- e) per i pagamenti conseguenti all'esercizio dell'opzione di conversione in rendita:
  - ◇ tutti i documenti di cui al precedente punto d);
  - ◇ indicazione da parte del Contraente, su apposito modulo fornito dalla Compagnia, della tipologia di rendita, della rateazione e delle modalità di pagamento della rendita stessa, nonché delle eventuali informazioni concernenti, se previsto, il secondo Assicurato;
  - ◇ certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, su carta semplice, da presentare una volta l'anno in coincidenza con la ricorrenza annuale della rendita vitalizia. Quest'ultimo documento può essere sostituito dal certificato rilasciato dal medico abituale dell'Assicurato, in data coincidente con la ricorrenza annuale della rendita vitalizia, che attesti l'esistenza in vita dell'Assicurato a tale data.

La Compagnia si riserva di richiedere ulteriore documenti oltre quelli riportati nel presente articolo in caso di contenzioso in merito ai diritti derivanti dal contratto, denuncia penale o processo in corso, vincolo, fallimento o altra procedura concorsuale, furto, smarrimento o distruzione di documenti depositati presso la Compagnia o archiviati presso terzi abilitati, oppure in presenza di qualsiasi evento che non consenta alla Compagnia l'esatta individuazione degli aventi diritto.

In ogni caso, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine e a partire dallo stesso, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei destinatari del pagamento, calcolati al saggio legale in vigore.





### **Art. 14 – I prestiti**

Sul presente contratto non sono consentite operazioni di prestito.

### **Art. 15 – La cessione, il pegno ed il vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci soltanto previa annotazione da parte della Compagnia sulla Nota di copertura o su appendice al contratto. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

### **Art. 16 – La legge applicabile al contratto**

Il contratto è regolato dalla legge italiana, le cui disposizioni si applicano per quanto non disciplinato dalle presenti Condizioni di assicurazione.

### **Art. 17 – Le tasse e le imposte**

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e degli altri aventi diritto.

### **Art. 18 – Il Foro competente**

Foro competente per le controversie relative alla presente assicurazione è quello del luogo di residenza o di domicilio elettivo in Italia del Contraente.

## REGOLAMENTO DEL FONDO VIVADUE

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, con criteri conformi 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 ad eventuali successive disposizioni. Essa viene contraddistinta con il nome FONDO VIVADUE.  
Il valore delle attività gestite sarà non inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di FONDO VIVADUE.
2. La gestione di FONDO VIVADUE è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998, la quale attesta la rispondenza di FONDO VIVADUE al presente Regolamento.  
In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a FONDO VIVADUE, il rendimento medio di FONDO VIVADUE realizzato nell'esercizio, quale descritto al seguente punto, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche, quale descritta al punto 1.
3. L'esercizio di Fondo VIVADUE da sottoporre a certificazione coincide con l'anno solare.
4. All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di FONDO VIVADUE realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, riportando il risultato finanziario di FONDO VIVADUE al valore medio degli investimenti di FONDO VIVADUE.  
Per risultato finanziario di FONDO VIVADUE si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da FONDO VIVADUE – compresi gli utili e le perdite di realizzo – di competenza del periodo considerato, 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 in FONDO VIVADUE e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in FONDO VIVADUE per i beni già di proprietà della Compagnia.  
Per valore medio degli investimenti di FONDO VIVADUE si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di FONDO VIVADUE.  
La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di FONDO VIVADUE.
5. La Compagnia si riserva di apportare al punto 4, di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.



# GLOSSARIO

## **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente e con il Beneficiario delle prestazioni.

## **Assicurazione mista**

Assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale alla scadenza del contratto se l'Assicurato è in vita e, al tempo stesso, di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto.

## **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve le prestazioni previste dal contratto quando si verificano gli eventi assicurati. Può coincidere o meno con il Contraente e con l'Assicurato.

## **Caricamento**

Parte del premio che la Compagnia trattiene per le spese di acquisizione e amministrazione del contratto.

## **Cessione, pegno e vincolo**

Atti con i quali 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 Compagnia, 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**

Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A., in forma abbreviata A.I.P. S.p.A.. E' la società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il contratto.

## **Condizioni di assicurazione**

Insieme delle norme e delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

## **Conflitto di interessi**

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

## **Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto. In questo modo le prestazioni assicurate possono solo aumentare e mai diminuire.

**Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione, si impegna al versamento del premio ed esercita i diritti contrattuali.

**Data di conclusione del contratto**

Coincide con la data in cui la Compagnia ha acquisito la valuta del mezzo di pagamento utilizzato per corrispondere il premio. Nel caso di utilizzo di più mezzi di pagamento, la data di conclusione del contratto coincide con l'ultima data di valuta dei mezzi di pagamento utilizzati.

**Data di decorrenza del contratto**

Data in cui entra in vigore il contratto e diventano efficaci le garanzie ivi previste. Coincide con la data di conclusione del contratto.

**Data di scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**Data di valuta**

Data a partire dalla quale la Compagnia ha a disposizione dell'importo corrispondente al premio versato; dipende dal mezzo di pagamento utilizzato.

**Durata del contratto**

Intervallo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto.

**Fascicolo informativo**

Documentazione da consegnare al potenziale cliente, composta da: Nota Informativa, Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione separata, Glossario e Modulo di sottoscrizione.

**FONDO VIVADUE**

Gestione speciale degli investimenti, separata dalle altre attività della Compagnia. Il rendimento realizzato da FONDO VIVADUE viene attribuito annualmente al contratto, al netto di una percentuale fissa trattenuta dalla Compagnia.

**Gestione separata**

Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, nel quale confluiscono i premi versati dai Contraenti su polizze rivalutabili, al netto dei relativi costi. Il rendimento realizzato dalla gestione separata viene utilizzato per la rivalutazione delle prestazioni assicurate.

**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.



### **Nota di copertura**

Documento probatorio del contratto, emesso dalla Compagnia ai sensi dell'art. 1888 del codice civile.

### **Nota Informativa**

Documento, redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP, che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della stipula del contratto. Contiene informazioni relative alla Compagnia e alle caratteristiche assicurative e finanziarie del contratto.

### **Opzione**

Facoltà, prevista dal contratto di assicurazione, secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza venga corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

### **Premio unico**

Importo che il Contraente corrisponde in unica soluzione alla Compagnia al momento della stipula del contratto, quale corrispettivo delle prestazioni assicurate.

### **Progetto esemplificativo**

Sviluppo delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto, effettuata in base allo schema e alle ipotesi di rendimento finanziario indicati dall'ISVAP.

### **Recesso**

Diritto di ripensamento che può essere esercitato dal Contraente entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto.

### **Regolamento della gestione separata**

Insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di assicurazione, che regolano la gestione separata.

### **Rendita d'opzione**

Rendita derivante dalla conversione del capitale liquidabile alla scadenza del contratto.

### **Revoca**

Diritto di ripensamento che può essere esercitato dal Contraente prima della conclusione del contratto.

### **Ricorrenza annuale del contratto**

Ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

### **Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato, determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

### **Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una parte del rendimento della gestione separata, secondo la periodicità indicata nelle Condizioni di assicurazione.

**Società di revisione**

Società, diversa dalla Compagnia, 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.

**Tasso di rendimento minimo garantito**

Rendimento finanziario minimo che la Compagnia garantisce alle prestazioni assicurate, indipendentemente dai risultati conseguiti dalla gestione separata. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

---

Ultimo aggiornamento dei dati: agosto 2005



Assicurazioni Internazionali di Previdenza

## Fideuram Certa

ASSICURAZIONE SULLA VITA NELLA FORMA  
"MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO"



Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Corso Cairoli, 1 - 10123 Torino - Italia - Tel. +39 011 092.1  
Fax +39 011 092.92.92 - Uffici Amministrativi: Via E. Q. Visconti, 80 - 00193 Roma - Italia - Tel. +39 06 3571.1 - Fax +39 06 3571.4507 - Capitale Sociale  
€ 294.822.508,00 i.v. - Codice Fiscale, Partita IVA e N. Iscrizione Registro Imprese di Torino 02505650370 - Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni  
con D.M. 15/10/1987 n. 17260 (G.U. 27/10/1987 n. 251) e con Provv. 18/11/2004 n. 2316 (G.U. 6/12/2004 n. 286) - Società soggetta all'attività di  
direzione e coordinamento di SANPAOLO IMI S.p.A.







DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI

IN CASO DI MORTE  
(barrare l'opzione scelta)

E  gli eredi legittimi dell'Assicurato, in parti uguali

F  il coniuge dell'Assicurato, al verificarsi dell'evento;  
in difetto i figli dell'Assicurato, nati e nascituri in parti uguali;

S  altri

Beneficiario n. 1

CODICE FISCALE O PARTITA IVA  % DEL CAPITALE ,

COGNOME E NOME O RAGIONE SOCIALE

Beneficiario n. 2

CODICE FISCALE O PARTITA IVA  % DEL CAPITALE ,

COGNOME E NOME O RAGIONE SOCIALE

Beneficiario n. 3

CODICE FISCALE O PARTITA IVA  % DEL CAPITALE ,

COGNOME E NOME O RAGIONE SOCIALE

IN CASO DI VITA  
(barrare l'opzione scelta)

A  l'Assicurato;

C  il Contraente;

S  altri

Beneficiario n. 1

CODICE FISCALE O PARTITA IVA  % DEL CAPITALE ,

COGNOME E NOME O RAGIONE SOCIALE

Beneficiario n. 2

CODICE FISCALE O PARTITA IVA  % DEL CAPITALE ,

COGNOME E NOME O RAGIONE SOCIALE

Beneficiario n. 3

CODICE FISCALE O PARTITA IVA  % DEL CAPITALE ,

COGNOME E NOME O RAGIONE SOCIALE

ULTERIORI DATI CONTRATTUALI

Durata contrattuale  anni    Classe di Patrimonio Assicurativo Futuro

CARICAMENTI PER ATTIVITA' DI ACQUISIZIONE ED AMMINISTRAZIONE ,  % DEL PREMIO

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

**ASSEGNI BANCARI O CIRCOLARI**

Il Contraente allega al presente modulo di sottoscrizione:

- assegni bancari emessi dal Contraente all'ordine **ASSICURAZIONI INTERNAZIONALI DI PREVIDENZA S.p.A. - NON TRASFERIBILI**;
- assegni bancari o circolari girati dal Contraente all'ordine **ASSICURAZIONI INTERNAZIONALI DI PREVIDENZA S.p.A. - NON TRASFERIBILI**.

SPECIE DEL TITOLO (*)	CODICE ABI	CAB	NUMERO COMPLETO DELL'ASSEGNO	IMPORTO EURO
0				
0				
0				
<b>A. TOTALE ASSEGNI</b>				

(\*) AB = Assegno bancario; AC = Assegno circolare

**GIROFONDI DA LIQUIDAZIONE DI FONDI COLLOCATI DA BANCA FIDEURAM S.p.A.**

Il Contraente, in quanto Mandante avente titolo ad operare sui contratti richiamati nel presente riquadro, richiede le liquidazioni con le modalità sotto descritte e dispone che il relativo controvalore sia utilizzato ai fini della presente sottoscrizione.

CODICE CONTRATTO DA LIQUIDARE	CODICE COMPARTIMENTO	TIPO LIQUIDAZIONE (P = PARZIALE T = TOTALE)	IMPORTO DA LIQUIDARE EURO(**)
<b>B. TOTALE GIROFONDI</b>			

(\*\*) In caso di liquidazioni totali, tale dato è necessariamente approssimativo e calcolato sulla base dell'ultimo valore conosciuto della quotazione.

**ADDEBITI SUI C/C PRESSO BANCA FIDEURAM S.p.A.**

Il Contraente, in quanto Correntista o Delegato avente titolo ad operare sui conti correnti richiamati nel presente riquadro, autorizza gli addebiti a favore di Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. e dispone che il relativo importo sia utilizzato al fine della presente sottoscrizione.

CIN	CODICE ABI	CAB	NUMERO CONTO CORRENTE	IMPORTO EURO
03296	01601	66		
03296				
<b>C. TOTALE ADDEBITI</b>				

**ULTERIORI MEZZI DI PAGAMENTO**

N.  (indicare nella casella il numero delle eventuali distinte supplementari allegate)

**TOTALE A + B + C**

**TOTALE EVENTUALI DISTINTE SUPPLEMENTARI**

**TOTALE MEZZI DI PAGAMENTO**

**DICHIARAZIONI E FIRME DEL CONTRAENTE**

Il sottoscritto Contraente:

- **dichiara di aver ricevuto e letto la Nota Informativa**, di cui all'art. 109 del D.Lgs. 17 marzo 1995, n. 174, ed il progetto esemplificativo in essa contenuto;
- **dichiara di conoscere ed accettare espressamente le Condizioni di assicurazione regolanti il contratto** che gli sono state sottoposte, conformi a quelle riportate nel Fascicolo informativo n. 530101 1FV317;
- **dichiara di essere a conoscenza che la data di conclusione del contratto** coincide con l'ultima tra le date di valuta, indicate di seguito, dei mezzi di pagamento utilizzati per la corresponsione del premio e che la Società, dopo la conclusione del contratto, emetterà una Nota di copertura ai sensi dell'art. 1888 del codice civile;

Mezzo di pagamento	Data di Valuta
Assegno bancario o circolare	Terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo presso Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A.
Girofondo	Giorno in cui la Società di Gestione del Fondo mette a disposizione di Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. l'importo liquidato
Addebito su c/c presso Banca Fideuram S.p.A.	Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A.
Bonifico da altri c/c	Giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della disposizione presso Assicurazioni Internazionali di Previdenza S.p.A. ovvero, se successiva, quella indicata nella disposizione di bonifico

- **dichiara di essere stato informato del diritto di recesso** la cui disciplina è riportata nelle Condizioni di assicurazione, e prende atto che in caso di recesso la Società trattiene, a titolo di rimborso spese, l'importo di € 50;
- dispone che in caso di suo decesso nel corso della durata contrattuale la contraenza passi in capo all'Assicurato.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE

Il sottoscritto Contraente dichiara, infine, di approvare specificatamente, ai sensi dell'art. 1341 del codice civile, l'articolo delle Condizioni di assicurazione regolante l'operazione di riscatto.

**ATTENZIONE: COMPILARE LA SEZIONE SUL RETRO**

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE

**SPAZIO RISERVATO AL PRIVATE BANKER**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CODICE PRODUTTORE	CODICE PRIVATE BANKER	CODICE PRIVATE BANKER SPLIT	% SPLIT
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cognome e Nome del Produttore	Cognome e Nome del private banker	Cognome e Nome del private banker Split	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
FIRMA DEL PRODUTTORE	FIRMA DEL PRIVATE BANKER	FIRMA DEL PRIVATE BANKER SPLIT	

IL PRIVATE BANKER È UN PROFESSIONISTA DELLA CONSULENZA FINANZIARIA, PREVIDENZIALE E ASSICURATIVA ISCRITTO ALL'ALBO DEI PROMOTORI FINANZIARI.

**BANCA FIDEURAM S.p.A.**

**PRIVATE BANKER**

**CLIENTE**

## CONSENSO DELL'INTERESSATO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

In relazione a quanto previsto dalle disposizioni del "Codice in materia di protezione dei dati personali" (D.Lgs. n.196/2003), il sottoscritto dichiara (1) di aver ricevuto oralmente ogni informazione prescritta dalla citata normativa circa le modalità e le finalità del trattamento dei dati, il carattere facoltativo o obbligatorio del rilascio dei dati, le conseguenze dell'eventuale rifiuto di rispondere, i soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati e l'ambito di diffusione dei dati medesimi, i diritti che può esercitare ai sensi dell'art.7 della citata normativa e gli elementi di identificazione dei titolari e dei responsabili del trattamento.

In particolare dichiara di essere stato informato che:

- a) i propri dati saranno trattati da A.I.P. S.p.A. e da Banca Fideuram S.p.A., anche per il tramite dei rispettivi dipendenti e dei *private banker* di quest'ultima, con modalità tali da garantire la sicurezza e la riservatezza:
- a.1) nell'ambito di informative precontrattuali, per l'adempimento di obblighi legali, nonché per dare completa esecuzione agli obblighi contrattuali e alla connessa attività di private banking;
  - a.2) per l'adempimento di obblighi previsti dalla normativa vigente (ad es. le c.d. registrazioni e comunicazioni "antiriciclaggio", le comunicazioni alle Autorità di controllo, etc.);
  - a.3) per esigenze di carattere operativo ed organizzativo funzionali all'esecuzione del contratto, anche attraverso la comunicazione a terzi (ad es. la fornitura di servizi informatici, di archiviazione, di spedizione, di controllo delle frodi e recupero crediti, di assicurazione, coassicurazione e riassicurazione, anche all'estero, di gestione dei pagamenti, di liquidazione e pagamento dei sinistri, di consulenza e perizia, etc.);

e che per tali attività non è necessario il proprio consenso. L'eventuale decisione di opporsi ai trattamenti sopra indicati comporterebbe l'impossibilità di concludere o proseguire il contratto:

- b) l'informativa più dettagliata è contenuta in un opuscolo disponibile presso gli sportelli bancari e gli uffici dei *private banker* di Banca Fideuram S.p.A.. Tale informativa contiene, tra l'altro, l'elenco delle società del Gruppo Sanpaolo-IMI/Banca Fideuram che effettuano il trattamento dei dati e di tutti i soggetti terzi ai quali possono essere comunicati i dati (cfr. precedente punto a.3) ), nonché la specifica degli elementi di identificazione dei titolari e responsabili, ove designati, del trattamento. In ogni caso, per qualsiasi informazione e richiesta, il sottoscritto potrà rivolgersi a:
- il Vice Direttore Generale, pro-tempore, di A.I.P. S.p.A., in qualità di «Responsabile per il riscontro con gli interessati», domiciliato per tali funzioni presso la sede legale della Società, Corso Cairoli, 1 - 10123 Torino;
  - l'Assistenza Clienti di Banca Fideuram S.p.A., P.le G. Douhet 31 - 00143 Roma - tel. 800-546961.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

Il sottoscritto, inoltre, dichiara di essere stato informato che i dati da lui forniti potranno essere utilizzati per l'invio di informative su prodotti e servizi di Banca Fideuram S.p.A. e di società del Gruppo Sanpaolo-IMI/Banca Fideuram, per rilevare il grado di soddisfazione della clientela in merito alla qualità dei prodotti e servizi offerti, per la realizzazione di studi e statistiche di mercato anonime su gruppi di clientela, condotti direttamente o mediante soggetti terzi incaricati e controllati da società del Gruppo Sanpaolo-IMI, e che per tale attività è necessario il proprio consenso che potrà eventualmente fornirvi con la sottoscrizione del presente punto. L'eventuale decisione di non fornire il proprio consenso comporterebbe la sola inibizione della predetta attività.

A \_\_\_\_\_ (Firma per l'eventuale consenso; in caso di diniego barrare) \_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE FIRMA DELL'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

Infine, il sottoscritto dichiara di essere stato informato che i dati da lui forniti potranno essere comunicati a società estranee al Gruppo Sanpaolo-IMI/Banca Fideuram per l'invio di informative su prodotti e servizi offerti dalle predette società, e che per tale comunicazione è necessario il proprio consenso che potrà eventualmente fornirvi con la sottoscrizione del presente punto. L'eventuale decisione di non fornire il proprio consenso comporterebbe la sola inibizione della predetta attività.

B \_\_\_\_\_ (Firma per l'eventuale consenso; in caso di diniego barrare) \_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE FIRMA DELL'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

(1) In caso di più sottoscrittori le dizioni vanno intese al plurale.

**ATTENZIONE: la presente sezione deve essere OBBLIGATORIAMENTE compilata sulla copia di BANCA FIDEURAM S.p.A.**