



## AttivoGarantito

Polizza Vita

---

### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (TARIFFA PTIA180)

---

**Il presente Fascicolo Informativo contenente:**

- a) Scheda Sintetica
- b) Nota Informativa
- c) Condizioni di Assicurazione  
(comprehensive di Regolamento della gestione interna separata)
- d) Glossario
- e) Modulo di proposta

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



---

**INDICE**

---

**ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA  
DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (Tariffa PTIA180)**

---

**SCHEDA SINTETICA**

---

1. Informazioni generali	pag. 5
2. Caratteristiche del contratto	pag. 5
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 6
4. Costi	pag. 7
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata	pag. 8
6. Diritto di ripensamento	pag. 8

---

**NOTA INFORMATIVA**

---

**A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE**

1. Informazioni generali	pag. 9
2. Conflitto di interessi	pag. 9

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag. 10
4. Premi	pag. 11
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	pag. 12
6. Opzioni di contratto	pag. 13

**C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

7. Gestione interna separata	pag. 13
------------------------------	---------

**D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

8. Costi	pag. 14
9. Misure e modalità di eventuali sconti	pag. 15
10. Regime fiscale	pag. 15

---

**E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

11. Modalità di perfezionamento del contratto	pag. 16
12. Risoluzione del contratto	pag. 16
13. Riscatto	pag. 16
14. Revoca della proposta	pag. 17
15. Diritto di recesso	pag. 17
16. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni	pag. 18
17. Legge applicabile al contratto	pag. 18
18. Lingua in cui è redatto il contratto	pag. 18
19. Reclami	pag. 18
20. Ulteriore informativa disponibile	pag. 19
21. Informativa in corso di contratto	pag. 19
22. Comunicazioni del Contraente alla Società	pag. 19

<b>F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI</b>	pag. 20
--	---------

---

**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

---

Art. 1 Oggetto del Contratto. Prestazioni assicurate	pag. 23
Art. 2 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	pag. 23
Art. 3 Beneficiari	pag. 24
Art. 4 Data di decorrenza del contratto. Entrata in vigore dell'assicurazione	pag. 24
Art. 5 Durata del Contratto	pag. 24
Art. 6 Conclusione del contratto. Revoca della proposta e diritto di recesso	pag. 24
Art. 7 Rischio di morte	pag. 25
Art. 8 Pagamento del premio	pag. 25
Art. 9 Costi sul premio	pag. 26
Art. 10 Capitale iniziale e rivalutazione del capitale assicurato	pag. 26
Art. 11 Riscatto	pag. 27
Art. 12 Liquidazione delle somme previste nei primi sei anni di durata	pag. 27
Art. 13 Opzioni	pag. 28
Art. 14 Prestiti	pag. 28
Art. 15 Pegno e vincolo	pag. 28
Art. 16 Pagamenti della Società	pag. 28
Art. 17 Legislazione applicabile	pag. 30
Art. 18 Imposte e tasse	pag. 30

Art. 19 Moneta in cui sono espressi gli impegni contrattuali pag. 30

Art. 20 Foro competente pag. 30

**GESTIONE INTERNA SEPARATA FONDO BENEFICI GARANTITI**

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE pag. 31

REGOLAMENTO pag. 32

---

**GLOSSARIO** pag. 33

---

---

**PROPOSTA** pag. 41

---

---

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI** pag. 44

---

**SCHEMA SINTETICA****ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA  
DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (Tariffa PTIA180)**

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

**La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.**

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

**1. INFORMAZIONI GENERALI****1.a) Società di Assicurazione**

UGF Assicurazioni S.p.A., Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.

**1.b) Denominazione del contratto**

**AttivoGarantito** (Tariffa PTIA180) - Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale a premio unico.

**1.c) Tipologia del contratto**

Le prestazioni e le somme assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società.

Le prestazioni si rivalutano ad ogni data di rivalutazione fissata il 18 dicembre di ogni anno. Fino al 18/12/2015 la rivalutazione è attribuita in base ad attività patrimoniali preventivamente acquisite dalla Società (specifica provvista di attivi) rappresentate da un Titolo obbligazionario a rendimento minimo garantito. Alle prime cinque date di rivalutazione successive alla decorrenza è inoltre prevista la liquidazione di somme periodiche predeterminate; alla sesta data di rivalutazione è prevista la liquidazione di una somma variabile.

Successivamente al 18/12/2015 le prestazioni assicurate si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata degli attivi, denominata Fondo Benefici Garantiti, appositamente gestita per far fronte agli impegni assunti.

L'emissione dei contratti è subordinata alla disponibilità delle attività patrimoniali di cui sopra.

**1.d) Durata**

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

La data di decorrenza del contratto è il 18 marzo 2010.

Successivamente al 18 dicembre 2010, è possibile esercitare il diritto di riscatto totale in qualunque momento.

**1.e) Pagamento dei premi**

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 5.000,00 euro e non superiore a 3.000.000,00 di euro.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

**2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

Il contratto risponde alle seguenti esigenze:

- a) investimento in un prodotto che riconosce annualmente una rivalutazione minima garantita;
- b) riconoscimento al Beneficiario, in caso di decesso dell'Assicurato successivamente alla data di decorrenza, del capitale assicurato;
- c) consolidamento delle rivalutazioni riconosciute ad ogni data di rivalutazione;
- d) liquidazione di somme periodiche predeterminate alle prime cinque date di rivalutazione successive alla decorrenza;
- e) liquidazione di una somma variabile in base all'andamento dell'indice dei prezzi al consumo, alla sesta data di rivalutazione;
- f) possibilità di richiedere il riscatto totale in ogni momento, trascorsi nove mesi dalla decorrenza contrattuale. Successivamente al 18/12/2015 è possibile richiedere anche riscatti parziali.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione F della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

**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 E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

##### **Caso morte a vita intera:**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, purché successivamente alle ore 24.00 della data di decorrenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

#### **IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO:**

##### **Pagamento di somme periodiche:**

- in caso di vita dell'Assicurato in corrispondenza delle prime cinque date di rivalutazione successive alla decorrenza, è prevista la liquidazione di somme periodiche di importo predeterminato pari a:
  - o 1,05% del premio valorizzato, al 18/12/2010
  - o 1,40% del premio valorizzato, al 18/12/2011, 18/12/2012, 18/12/2013 e 18/12/2014.
 Il premio valorizzato è pari al premio versato al netto dei costi di emissione del contratto, aumentato di un importo a titolo di interesse, calcolato al tasso legale dell'1,00% su base annua, per il periodo intercorrente tra la data di emissione del contratto e la data di decorrenza dello stesso (18 marzo 2010);
- in caso di vita dell'Assicurato in corrispondenza della sesta data di rivalutazione, 18/12/2015, è prevista la liquidazione di una somma variabile il cui importo è ottenuto applicando al premio valorizzato sopra definito, la percentuale di variazione, se positiva, registrata dall'Indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati tra settembre 2009 e settembre 2015.

Ad ogni data di rivalutazione, il contratto prevede una rivalutazione sotto forma di maggiorazione del capitale, calcolata con le seguenti modalità:

- alle prime sei date di rivalutazione successive alla decorrenza:
  - il capitale assicurato quale risulta alla precedente data di rivalutazione matura una rivalutazione pari allo 0,6395%; il 18/12/2010 la rivalutazione sarà calcolata pro rata temporis a partire dalla data di decorrenza (18/03/2010).

- a partire dalla settima data di rivalutazione:

il capitale assicurato, quale risulta alla precedente data di rivalutazione, matura annualmente una rivalutazione in base al rendimento della gestione separata Fondo Benefici Garantiti. È garantita una rivalutazione annua minima pari almeno all'1,00%.

Le rivalutazioni maturate si consolidano in favore del contratto ad ogni data di rivalutazione.

La rivalutazione delle prestazioni assicurate, anche per la parte eccedente la rivalutazione minima garantita, una volta attribuita al contratto risulta definitivamente acquisita.

**In caso di riscatto del contratto il relativo valore può essere inferiore al premio versato.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli Artt. 1 e 10 delle Condizioni di Assicurazione.

#### 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 sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata dell'operazione assicurativa 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 rapporto assicurativo. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi, collegati alla gestione separata Fondo Benefici Garantiti, stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo e al lordo dell'imposizione fiscale.

#### INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO"

##### Gestione Separata FONDO BENEFICI GARANTITI

Età/Sesso	Qualunque	Età/Sesso	Qualunque	Età/Sesso	Qualunque
Premio unico: € 5.000,00		Premio unico: € 15.000,00		Premio unico: € 30.000,00	
Anno di rivalutazione	Costo percentuale medio annuo	Anno di rivalutazione	Costo percentuale medio annuo	Anno di rivalutazione	Costo percentuale medio annuo
5	3,31%	5	3,72%	5	3,82%
10	2,28%	10	2,57%	10	2,64%
15	1,86%	15	2,05%	15	2,09%
20	1,65%	20	1,79%	20	1,83%
25	1,52%	25	1,63%	25	1,66%

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 separata Fondo Benefici Garantiti negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	4,36%	3,36%	3,59%	2,00%
2005	4,27%	3,27%	3,16%	1,70%
2006	3,83%	2,83%	3,86%	2,00%
2007	4,20%	3,20%	4,41%	1,71%
2008	3,98%	2,98%	4,46%	3,23%

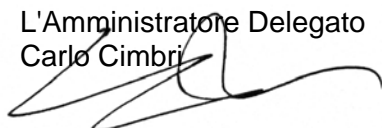
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

**6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

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

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

L'Amministratore Delegato  
Carlo Cimbrì





**NOTA INFORMATIVA****ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA  
DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (Tariffa PTIA180)**

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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

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

**A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE****1. Informazioni generali**

- a) UGF Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.
- b) Sede Legale e Direzione in Via Stalingrado, 45 – 40128 Bologna (Italia).
- c) Recapito telefonico 051.5077111, Telefax 051.375349, sito internet [www.ugfassicurazioni.it](http://www.ugfassicurazioni.it), indirizzo di posta elettronica [info\\_vita@ugfassicurazioni.it](mailto:info_vita@ugfassicurazioni.it) (informazioni obbligatorie: nome, cognome e data di nascita del Contraente).
- d) La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Provvedimento ISVAP n. 2542 del 3/8/2007 (G.U. 23/08/2007 n. 195).
- e) Società di revisione: KPMG S.p.A. – Sede Legale Via Vittor Pisani 25, 20124 Milano (Italia).

**2. Conflitto di interessi**

Nella presente sezione sono descritte le possibili situazioni di conflitto di interessi della Società, anche derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo, come definite dall'Art. 29 della Circolare ISVAP n. 551/D dell'1 marzo 2005.

Sulla base di quanto sopra la Società ha identificato, quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi, tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo UGF (di seguito "Gruppo") o con terzi con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti - anche derivanti dalla prestazione congiunta di servizi da parte delle società del Gruppo - ed in particolare le seguenti situazioni:

**a) investimenti**

La Società può effettuare operazioni aventi ad oggetto:

- la compravendita di strumenti finanziari emessi da società con le quali la Società o le società del Gruppo intrattengono rapporti di affari, o da società finanziate da società del Gruppo ovvero nelle quali il Gruppo detenga una partecipazione;

- la compravendita e la sottoscrizione di strumenti finanziari, escluse le quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, per i quali società del Gruppo hanno partecipato in qualità di garanti, collocatori, con o senza garanzia a operazioni straordinarie, Offerte Pubbliche di vendita e/o scambio e Offerte Pubbliche di Acquisto negli ultimi tre mesi;
- strumenti finanziari strutturati.

**b) negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti**

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

**c) depositi di liquidità**

I depositi di liquidità possono essere effettuati con un Intermediario del Gruppo.

La Società non ha stipulato accordi che prevedono il riconoscimento di utilità derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi.

Pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti; a tal fine:

- effettua le operazioni nell'interesse dei Contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
- opera al fine di contenere i costi a carico dei Contraenti ed ottenere il migliore risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi;
- si astiene dall'effettuare operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione degli obiettivi assicurativi;
- si astiene da ogni comportamento che possa avvantaggiare una gestione separata a danno di un'altra.

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

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Per questo contratto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e pertanto non può essere prefissata.

La data di decorrenza del contratto è il 18 marzo 2010.

Il contratto qui descritto è un'assicurazione in caso di morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale e consiste nell'impegno della Società a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato immediatamente dopo il decesso dell'Assicurato, in qualunque epoca esso avvenga purché successivamente alle ore 24.00 della data di decorrenza del contratto.

Le prestazioni si rivalutano ad ogni data di rivalutazione fissata il 18 dicembre di ogni anno.

Al premio unico versato corrisponde un capitale assicurato iniziale.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Conseguentemente il capitale assicurato iniziale si ottiene sottraendo al premio i costi indicati al successivo punto 8.1.1 sezione D, della presente Nota Informativa.

### PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

#### Caso morte a vita intera:

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga purché successivamente alle ore 24.00 della data di decorrenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

Se il decesso dell'Assicurato si verifica successivamente al pagamento del premio, ma prima delle ore

24.00 della data di decorrenza del contratto (18/03/2010), la Società si impegna a rimborsare la somma versata a titolo di premio, oltre agli interessi legali maturati per il periodo intercorrente tra la data di emissione del contratto e quella del decesso, ad un tasso di interesse semplice pari allo 0,02740 per mille giornaliero.

## **PRESTAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO:**

### **Pagamento di somme periodiche:**

- in caso di vita dell'Assicurato in corrispondenza delle prime cinque date di rivalutazione successive alla decorrenza, è prevista la liquidazione di somme periodiche di importo predeterminato pari a:
  - o 1,05% del premio valorizzato, al 18/12/2010
  - o 1,40% del premio valorizzato, al 18/12/2011, 18/12/2012, 18/12/2013 e 18/12/2014.

Il premio valorizzato è pari al premio versato al netto dei costi di emissione del contratto, aumentato di un importo a titolo di interesse, calcolato al tasso legale dell'1,00% su base annua, per il periodo intercorrente tra la data di emissione del contratto e la data di decorrenza dello stesso (18 marzo 2010);

- in caso di vita dell'Assicurato in corrispondenza della sesta data di rivalutazione, 18/12/2015, è prevista la liquidazione di una somma variabile il cui importo è ottenuto applicando al premio valorizzato sopra definito, la percentuale di variazione, se positiva, registrata dall'Indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati tra settembre 2009 e settembre 2015.

L'indice FOI è pubblicato dall'ISTAT sul sito [www.istat.it](http://www.istat.it) ed è rilevabile sul circuito Bloomberg con il codice identificativo ITCPIUNR.

Le somme sopra indicate sono attribuite in base ad attività patrimoniali preventivamente acquisite dalla Società, rappresentate da un Titolo obbligazionario a rendimento minimo garantito.

La Società effettua le liquidazioni al Contraente entro i trenta giorni successivi alla relativa data di rivalutazione.

Il contratto prevede una rivalutazione sotto forma di maggiorazione del capitale, attribuita, per le prime sei date di rivalutazione, in base ad attività patrimoniali preventivamente acquisite dalla Società e per le successive date di rivalutazione per effetto dell'assegnazione di una parte del rendimento della Gestione interna separata Fondo Benefici Garantiti.

Fino al 18/12/2015 è garantita una rivalutazione annua pari allo 0,6395%, la rivalutazione relativa al 18/12/2010 sarà effettuata pro rata temporis a partire dalla data di decorrenza del contratto (18/03/2010); successivamente al 18/12/2015 è garantita una rivalutazione annua minima pari all'1,00%.

La rivalutazione delle prestazioni assicurate, anche per la parte eccedente la rivalutazione minima garantita, si consolida a favore del contratto ad ogni data di rivalutazione e, una volta riconosciuta al Contraente, risulta definitivamente acquisita.

La conseguenza certa è la costituzione di un capitale crescente lungo tutta la vita del contratto, al lordo degli eventuali riscatti parziali effettuati.

## **4. Premi**

La prestazione assicurata è determinata esclusivamente in funzione del premio corrisposto.

A fronte della garanzia del pagamento da parte della Società del capitale assicurato, è dovuto un premio unico anticipato il cui ammontare non può essere inferiore a 5.000,00 euro e superiore a 3.000.000,00 di euro.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi.

I costi gravanti sul premio sono dettagliatamente descritti al successivo punto 8.1.1.

Nel caso in cui l'incasso del premio avvenga in data antecedente alla data di decorrenza del contratto, il premio versato al netto dei costi di emissione del contratto pari a 80,00 euro, viene aumentato di un importo calcolato applicando al premio stesso un tasso di interesse semplice giornaliero pari allo 0,02740 per mille (equivalente al tasso legale del 1,00% su base annua), per il numero di giorni che intercorrono tra la data di emissione e la data di decorrenza del contratto (18 marzo 2010), determinando così il premio valorizzato:

$$\text{premio valorizzato} = \text{premio versato al netto dei costi di emissione del contratto} \cdot (1 + 0,00002740 \cdot \text{num. giorni})$$

Nel caso in cui la data di incasso del premio coincida con la data di decorrenza, il premio valorizzato sarà pari al premio versato al netto dei costi di emissione del contratto.

Ai fini del calcolo del premio valorizzato si considera quale data di emissione del contratto la data di incasso del premio di cui al successivo punto 11.

Il versamento dei premi può essere effettuato dal Contraente tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:

- assegni bancari, postali o circolari muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società;
- bonifici su conto corrente bancario intestato alla Società.

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

Ai fini della rivalutazione il presente contratto è collegato fino al 18/12/2015 ad attività patrimoniali preventivamente acquisite dalla Società e poste a copertura degli impegni assunti; successivamente al 18/12/2015 il contratto è collegato ad una specifica gestione interna denominata Fondo Benefici Garantiti, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione. Nella Sezione C della presente Nota Informativa, sono contenute informazioni più dettagliate su Fondo Benefici Garantiti.

Le prestazioni e le somme assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società.

In corrispondenza delle prime cinque date di rivalutazione, è prevista la liquidazione di somme periodiche di importo predeterminato pari a:

- o 1,05% del premio valorizzato, al 18/12/2010
- o 1,40% del premio valorizzato, al 18/12/2011, 18/12/2012, 18/12/2013 e 18/12/2014.

In corrispondenza della sesta data di rivalutazione, 18/12/2015, è prevista la liquidazione di una somma variabile il cui importo è ottenuto applicando al premio valorizzato la percentuale di variazione, se positiva, registrata dall'Indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati tra settembre 2009 e settembre 2015.

Ad ogni data di rivalutazione, il contratto prevede inoltre una rivalutazione sotto forma di maggiorazione del capitale, calcolata con le seguenti modalità:

- alle prime sei date di rivalutazione:  
il capitale assicurato quale risulta alla precedente data di rivalutazione, matura una rivalutazione pari allo 0,6395%; il 18/12/2010 la rivalutazione sarà calcolata pro rata temporis a partire dalla data di decorrenza (18/03/2010)
- a partire dalla settima data di rivalutazione:  
il capitale assicurato, quale risulta alla precedente data di rivalutazione, matura annualmente una rivalutazione pari al rendimento finanziario realizzato della gestione separata Fondo Benefici Garantiti

al netto del rendimento trattenuto dalla Società. È comunque garantita una rivalutazione annua minima dell'1,00%.

In caso di riscatto parziale, consentito successivamente al 18/12/2015, ad ogni operazione effettuata si determina una riduzione del capitale maturato alla precedente data di rivalutazione (descritto all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione), con il conseguente ricalcolo del capitale maturato stesso.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, qualora la data di decesso o di richiesta di riscatto non coincida con una data di rivalutazione del contratto, la rivalutazione verrà effettuata pro rata temporis fino alla data di decesso o di richiesta di riscatto.

La rivalutazione attribuita al contratto, una volta riconosciuta, rimane definitivamente acquisita e determina la progressiva maggiorazione del capitale; la conseguenza certa è la costituzione di un capitale crescente lungo tutta la vita del contratto, al lordo degli eventuali riscatti parziali.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla Sezione F della presente Nota Informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società s'impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## 6. Opzioni di contratto

Non sono previste opzioni; in caso di riscatto totale il valore di riscatto non può essere corrisposto in una modalità diversa da quella indicata all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di riscatto totale, il relativo valore, al netto delle imposte, potrà essere reinvestito in un nuovo contratto emesso in apposita tariffa a premio unico che garantisca una delle seguenti prestazioni:

- a) una rendita annua vitalizia pagabile fino a quando resterà in vita l'Assicurato;
- b) una rendita annua vitalizia pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente se e fino a quando sarà in vita l'Assicurato;
- c) una rendita annua vitalizia pagabile fino a quando resterà in vita l'Assicurato e, dopo il suo decesso, una rendita annua vitalizia, di importo pari ad una prefissata percentuale della precedente, pagabile se e fino a quando sarà in vita un secondo Assicurato esplicitamente individuato al momento del reinvestimento.

Le rendite vitalizie di cui ai precedenti punti a), b) e c), che saranno corrisposte in rate posticipate e che non potranno essere riscattate nel periodo della erogazione, verranno determinate, nel loro ammontare e nelle loro caratteristiche, in base alle condizioni adottate dalla Società e comunicate all'Organo di controllo, che saranno in vigore alla data di reinvestimento.

## C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

### 7. Gestione interna separata

Successivamente al 18/12/2015 il presente contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale separata dalle altre attività della Società, denominata Gestione interna separata Fondo Benefici Garantiti.

La gestione è denominata in Euro ed ha lo scopo di realizzare un rendimento commisurato alle opportunità offerte dai mercati finanziari, comunque non inferiore ai livelli dei tassi minimi garantiti ed alla

conservazione del capitale.

Per questo prodotto il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento sono i dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente a quello in cui cade l'anniversario della data di rivalutazione del contratto.

Le principali classi di attività sulle quali è investito il patrimonio della gestione separata sono:

- Titoli di Stato
- Obbligazioni emesse da società
- Titoli di capitale
- Immobili.

Possono inoltre essere presenti altre tipologie di attivi patrimoniali, tra i quali troviamo, a titoli esemplificativo ma non esaustivo:

- quote di organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM),
- quote di fondi comuni di investimento mobiliare e immobiliare chiusi,
- derivati su titoli e tassi.

Il Regolamento della gestione non prevede limiti minimi o massimi d'investimento per nessuna delle categorie di attivi sui quali può essere investito il patrimonio.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti appartenenti al Gruppo può arrivare anche al 100% degli attivi della gestione.

Lo stile di gestione adottato si caratterizza per la prudenza e la flessibilità necessari al conseguimento degli obiettivi di rendimento prefissati. Le strategie d'investimento seguite possono mutare in relazione al contesto dei mercati finanziari.

La Società di revisione che certifica la gestione interna separata è attualmente KPMG S.p.A. – Sede Legale Via Vittor Pisani, 25 – 20124 Milano (ITALIA).

Per un maggiore approfondimento si rimanda al Regolamento della gestione, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

### 8. Costi

#### 8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

Fatto salvo quanto previsto all'ultimo comma del successivo punto 15, i costi applicati al premio dalla data di decorrenza del contratto, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- a) costi di emissione del contratto: pari a 80,00 euro, da applicare al premio versato
- b) costi in percentuale a titolo di acquisizione: è prevista l'applicazione di un costo espresso in percentuale, pari a 3,60%, da applicare al premio valorizzato, definito al precedente punto 4.

L'informazione puntuale sui costi relativi alla specifica combinazione di variabili indicate dal Contraente, sarà riportata nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

**8.1.2 Costi per riscatto**

Qualora il riscatto totale venga richiesto entro il 18/12/2014, al valore di riscatto lordo si applicano le penalità di seguito indicate:

<b>Periodo di riscatto</b>	Fino al 18/12/2011	Fino al 18/12/2012	Fino al 18/12/2013	Fino al 18/12/2014
<b>Aliquota</b>	4,60%	3,50%	2,00%	0,50%

Successivamente al 18/12/2014 non sono previste penalità.

Ogni operazione di riscatto, sia totale che parziale, prevede un costo fisso pari a 5,00 euro.

**8.1.3. Costi per liquidazione delle somme periodiche**

Le spese fisse applicate alla liquidazione di ogni somma periodica o variabile previste fino al 18/12/2015 ammontano a 5,00 euro per operazione.

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

La Società trattiene 1,00 punto percentuale sul rendimento conseguito annualmente dalla gestione interna separata Fondo Benefici Garantiti.

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

Il contratto non prevede l'applicazione di sconti.

**10. Regime fiscale****Imposta sui premi**

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.

**Detrazione fiscale dei premi**

Le assicurazioni sulla vita a sola componente finanziaria non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente, dei relativi premi versati.

**Tassazione delle prestazioni**

Le somme percepite in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni; se corrisposte a persone giuridiche costituiscono reddito di impresa.

Negli altri casi, se corrisposte in forma di capitale, l'importo corrispondente alla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente pari al 12,5%, e comunque nella misura e con le modalità previste dall'Art. 26 ter del D.P.R. 600 del 29/09/1973 (aggiunto dall'Art. 14 comma 1 del D. Lgs. 47/2000).

Nei confronti dei soggetti che percepiscono gli importi liquidati nell'esercizio di attività commerciali l'imposta sostitutiva non sarà applicata.

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



**Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Le somme dovute dall'assicuratore in dipendenza dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili fatte salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative all'azione revocatoria degli atti compiuti in pregiudizio ai creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (Art. 1923 del Codice Civile).

**Diritto proprio del Beneficiario**

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 (Art. 1920 del Codice Civile).

**E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO****11. Modalità di perfezionamento del contratto**

Il contratto si intende concluso alla data di perfezionamento della Proposta, con la firma della Proposta stessa ed il versamento del premio da parte del Contraente.

Una volta che il contratto è concluso, la Società invia una Lettera contrattuale di conferma che attesta il ricevimento del premio da parte della Società e nella quale saranno indicati gli elementi che caratterizzano il contratto, fra i quali il numero definitivo dello stesso e la data di incasso del premio.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24.00 della data di decorrenza.

La data di decorrenza del contratto, indicata nel documento di Proposta, è la data in cui ha inizio la durata contrattuale. La data di decorrenza del contratto è il 18 marzo 2010 e coincide con la data di entrata in vigore dell'assicurazione a condizione che sia stato pagato il premio.

**12. Risoluzione del contratto**

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di riscatto totale successivamente al 18/12/2010, con conseguente risoluzione del contratto e liquidazione del valore di riscatto.

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

**13. Riscatto**

Successivamente al 18/12/2010, il Contraente può ottenere in qualsiasi momento, mediante richiesta scritta alla Società, la liquidazione totale del valore di riscatto del contratto.

Il valore di riscatto totale lordo è pari al capitale assicurato maturato alla data di richiesta dello stesso, calcolato secondo le modalità descritte all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione, al netto dei costi indicati al punto 8.1.2. della presente Nota informativa.

Successivamente al 18/12/2015 il Contraente ha inoltre la possibilità di richiedere uno o più riscatti parziali.



Sono concessi due riscatti parziali per ogni anno assicurativo a condizione che il Premio Attivo residuo non sia inferiore a 5.000,00 euro. L'importo minimo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 1.000,00 euro.

Il Premio Attivo di un contratto è costituito dal premio versato dal Contraente, diminuito dei premi relativi alle somme periodiche e alla somma variabile liquidate e dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali.

Il premio relativo alla somma periodica o variabile è dato dal Premio Attivo, quale risulta in coincidenza della relativa data di rivalutazione, moltiplicato per il rapporto esistente tra la somma prevista (periodica o variabile) ed il capitale rivalutato a tale data, di cui al precedente punto 5, incrementato della somma prevista stessa (periodica o variabile).

Il premio relativo al riscatto parziale è dato dal Premio Attivo, quale risulta al momento della richiesta di riscatto parziale, moltiplicato per il rapporto esistente tra il riscatto parziale lordo ed il capitale rivalutato alla stessa data calcolato secondo i criteri di cui al precedente punto 5.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a:

UGF Assicurazioni S.p.A.

Vita e Previdenza Integrativa – Liquidazioni Individuali Reti Alternative

Via della Unione Europea 3/B – 20097 San Donato Milanese MI

tel 02/51.81.56.00, fax 02/51.81.97.76 indirizzo e-mail: retebancaria.liquidazionivita@ugfassicurazioni.it

la Società fornirà sollecitamente l'informativa relativa ai valori di riscatto, che sono reperibili anche presso l'Agenzia cui è assegnato il contratto.

**Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.**

Nel Progetto Esemplificativo di cui alla Sezione F, sono riportati i valori di riscatto per ciascuno degli anni indicati con riferimento agli esempi ed alle ipotesi ivi considerate.

Nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata saranno espressi valori puntuali.

#### **14. Revoca della proposta**

Fino a quando il contratto non sia concluso, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta, a: UGF Assicurazioni S.p.A. – Vita e Previdenza Integrativa – Assunzione e Gestione Reti Alternative - Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna.

#### **15. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione, a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, a:

UGF Assicurazioni S.p.A.

Vita e Previdenza Integrativa – Assunzione e Gestione Reti Alternative

Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della Proposta, della Lettera contrattuale di conferma e di eventuali appendici, il premio eventualmente corrisposto.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto, indicati nella Proposta, che si quantificano in 80,00 euro.

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

All'Art.16 delle Condizioni di Assicurazione è riportato l'elenco dei documenti da presentare alla Società per ciascuna tipologia di liquidazione prevista dal contratto. Le richieste di liquidazione, formulate in carta semplice o compilando l'apposito modulo predisposto dalla Società, devono essere consegnate alla stessa anche attraverso l'Agenzia cui è assegnato il contratto, o inviate tramite raccomandata a:

UGF Assicurazioni S.p.A.

Vita e Previdenza Integrativa – Liquidazione Reti Alternative  
Via della Unione Europea 3/B - 20097 San Donato Milanese MI.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta completa.

Si ricorda che il Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).

La normativa vigente prevede che gli importi dovuti dalla Società che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto siano devoluti ad un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

#### **17. Legge applicabile al contratto**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

#### **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:

UGF Assicurazioni S.p.A. – Reclami e Assistenza Clienti

Via della Unione Europea n. 3/B, 20097 San Donato Milanese (MI)

Tel: 02/55604027 (da lunedì a giovedì dalle ore 9.00 alle ore 12.30; venerdì dalle 9.00 alle 12.00)

Fax: 02/51815353 e-mail: reclami@ugfassicurazioni.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.

I reclami indirizzati all'ISVAP contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito internet della Società [www.ugfassicurazioni.it](http://www.ugfassicurazioni.it).

In relazione alle controversie inerenti alla quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## **20. Ulteriore informativa disponibile**

La Società s'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, informazioni consultabili anche sul sito Internet della Società [www.ugfassicurazioni.it](http://www.ugfassicurazioni.it).

## **21. Informativa in corso di contratto**

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, eventuali variazioni relative alle informazioni riportate nella presente Nota Informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Ogni anno la Società comunicherà per iscritto al Contraente, entro sessanta giorni da ogni data di rivalutazione del contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) premio versato al perfezionamento del contratto e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore delle somme liquidate e dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, tasso di rendimento attribuito con evidenza del rendimento trattenuto dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## **22. Comunicazioni del Contraente alla Società**

Al presente contratto non si applicano le disposizioni di cui all'Art. 1926 del Codice Civile.

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata dell'operazione assicurativa. Per i versamenti effettuati prima della data di decorrenza, il premio, al netto dei costi di emissione del contratto, viene capitalizzato al tasso di interesse legale dell'1,00% su base annua, dalla data di emissione alla data di decorrenza del contratto (18/03/2010).

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base dei seguenti valori:

A) il tasso di rendimento garantito contrattualmente, pari allo 0,6395% fino al 18/12/2015 e pari all'1,00% successivamente al 18/12/2015.

Alle prime cinque date di rivalutazione (18/12/2010, 18/12/2011, 18/12/2012, 18/12/2013, 18/12/2014) è garantita inoltre una somma periodica predeterminata, pari all'1,05% del premio valorizzato il 18/12/2010 e pari all'1,40% del premio valorizzato alle successive quattro date di rivalutazione. Negli sviluppi non è considerata la somma variabile relativa al 18/12/2015, in quanto non determinabile a priori.

B) per le prime sei rivalutazioni fino al 18/12/2015:

o il tasso di rendimento garantito contrattualmente, pari allo 0,6395%.

Alle prime cinque date di rivalutazione (18/12/2010, 18/12/2011, 18/12/2012, 18/12/2013, 18/12/2014) è garantita inoltre una somma periodica predeterminata, pari all'1,05% del premio valorizzato il 18/12/2010 e pari all'1,40% del premio valorizzato alle successive quattro date di rivalutazione. Negli sviluppi non è considerata la somma variabile relativa al 18/12/2015, in quanto non determinabile a priori.

per le successive rivalutazioni annuali previste a partire dal 18/12/2016:

o un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Il rendimento attribuito al contratto si ottiene sottraendo a tale ipotesi il rendimento trattenuto dalla Società.

I valori sviluppati in base ai tassi minimi garantiti rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

***Gli sviluppi sono stati effettuati ipotizzando la data di emissione  
coincidente con la data di decorrenza.***

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

**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Somma periodica predeterminata al 18/12/2010: 1,05% del premio valorizzato
- Somme periodiche predeterminate al 18/12/2011; 18/12/2012; 18/12/2013; 18/12/2014: 1,40% del premio valorizzato
- Tasso di rendimento garantito fino al 18/12/2015: 0,6395%
- Tasso di rendimento minimo garantito dopo il 18/12/2015: 1,00%
- Età e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 15.000,00
- Premio valorizzato: Euro 14.920,00
- Capitale iniziale: Euro 14.382,88

Anni	Premio unico	Somma periodica al 18/12	Capitale assicurato al 18/12	Valore di riscatto al 18/12
2010	15.000,00	151,66	14.452,12	13.782,32
2011		203,88	14.544,54	14.030,48
2012		203,88	14.637,55	14.339,80
2013		203,88	14.731,16	14.652,50
2014		203,88	14.825,37	14.820,37
2015		-	14.920,18	14.915,18
2016		-	15.069,38	15.064,38
2017		-	15.220,07	15.215,07
2018		-	15.372,27	15.367,27
2019		-	15.525,99	15.520,99
2020		-	15.681,25	15.676,25
2021		-	15.838,06	15.833,06
2022		-	15.996,44	15.991,44
2023		-	16.156,40	16.151,40
2024		-	16.317,96	16.312,96

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base dei tassi di rendimento minimi contrattualmente garantiti e tenendo conto delle somme periodiche liquidate, nel 2013.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

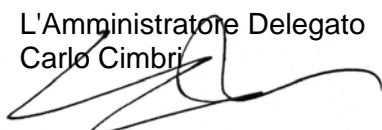
- Somma periodica predeterminata al 18/12/2010: 1,05% del premio valorizzato
- Somme periodiche predeterminate al 18/12/2011; 18/12/2012; 18/12/2013; 18/12/2014: 1,40% de premio valorizzato
- Tasso di rendimento garantito fino al 18/12/2015: 0,6395%
- Tasso di rendimento finanziario dopo il 18/12/2015: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 1,00 punto percentuale
- Tasso di rendimento attribuito: 3,00%
  
- Età e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: Euro 15.000,00
- Premio valorizzato: Euro 14.920,00
- Capitale iniziale: Euro 14.382,88

Anni	Premio unico	Somma periodica al 18/12	Capitale assicurato al 18/12	Valore di riscatto al 18/12
2010	15.000,00	151,66	14.452,12	13.782,32
2011		203,88	14.544,54	14.030,48
2012		203,88	14.637,55	14.339,80
2013		203,88	14.731,16	14.652,50
2014		203,88	14.825,37	14.820,37
2015		-	14.920,18	14.915,18
2016		-	15.367,79	15.362,79
2017		-	15.828,82	15.823,82
2018		-	16.303,68	16.298,68
2019		-	16.792,79	16.787,79
2020		-	17.296,57	17.291,57
2021		-	17.815,47	17.810,47
2022		-	18.349,93	18.344,93
2023		-	18.900,43	18.895,43
2024		-	19.467,44	19.462,44

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

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

L'Amministratore Delegato  
Carlo Cimbrì



**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE****ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA  
DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (Tariffa PTIA180)****Premessa****Disciplina del contratto:**

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle Condizioni di Assicurazione che seguono;
- da quanto stabilito nel documento di polizza e nelle eventuali appendici firmate dalle parti;
- dalle disposizioni di legge in materia.

**ART. 1 OGGETTO DEL CONTRATTO. PRESTAZIONI ASSICURATE**

Il contratto ha per oggetto l'assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale a premio unico.

La Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, il capitale maturato quale risulta al momento dell'eventuale decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga purché successivamente alle ore 24.00 della data di decorrenza del contratto. Se il decesso dell'Assicurato si verifica successivamente al pagamento del premio, ma prima delle ore 24.00 della data di decorrenza del contratto (18/03/2010), la Società si impegna a rimborsare la somma versata a titolo di premio, oltre agli interessi legali maturati per il periodo intercorrente tra la data di emissione del contratto e quella del decesso, ad un tasso di interesse semplice pari allo 0,02740 per mille giornaliero.

L'ammontare delle prestazioni assicurate iniziali corrisponde al premio valorizzato, definito al successivo Art. 8, al netto dei costi indicati al punto b) del successivo Art. 9.

Le prestazioni si rivalutano ad ogni data di rivalutazione fissata il 18 dicembre di ogni anno.

Fino al 18 dicembre 2015 il capitale è rivalutato in base ad attività patrimoniali preventivamente acquisite dalla Società (specifica provvista di attivi), rappresentate da un Titolo obbligazionario a rendimento minimo garantito; è prevista inoltre la liquidazione di somme periodiche predeterminate riconosciute alle prime cinque date di rivalutazione del contratto e di una somma variabile riconosciuta alla sesta data di rivalutazione.

Successivamente al 18 dicembre 2015 il capitale è rivalutato per effetto dell'assegnazione di una parte del rendimento della gestione interna separata Fondo Benefici Garantiti.

I meccanismi di rivalutazione sono dettagliatamente descritti al successivo Art. 10.

L'emissione dei contratti è subordinata alla disponibilità delle attività patrimoniali di cui sopra e verrà effettuata fino a quando le riserve riferibili ai contratti emessi saranno garantite dalle attività stesse; al raggiungimento di tale limite, l'emissione dei contratti non potrà più avere luogo e saranno conseguentemente rifiutate ulteriori proposte di contratto.

**ART. 2 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato debbono essere veritiere, esatte e complete.

**ART. 3 BENEFICIARI**

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.

La designazione dei Beneficiari può essere fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto con apposita clausola, inserita in polizza, o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Società o per testamento ed è revocabile o modificabile nelle stesse forme.

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

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

Nel caso di beneficio accettato le operazioni di riscatto, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

**ART. 4 DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO. ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE**

La data di decorrenza del contratto è indicata nella Proposta ed è la data in cui ha inizio la durata contrattuale.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24.00 della data di decorrenza.

La data di decorrenza del contratto è il 18 marzo 2010 e coincide con la data di entrata in vigore dell'assicurazione a condizione che sia stato pagato il premio.

**ART. 5 DURATA DEL CONTRATTO**

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza dello stesso.

Per questo contratto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e pertanto non può essere prefissata.

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

**ART. 6 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO. REVOCA DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO**

Il contratto è concluso alla data di perfezionamento della Proposta, con la firma della stessa ed il versamento del premio da parte del Contraente.

Una volta che il contratto è concluso, la Società invia una Lettera contrattuale di conferma che attesta il ricevimento del premio da parte della Società e nella quale saranno indicati gli elementi che caratterizzano il contratto, fra i quali il numero definitivo dello stesso e la data di incasso del premio.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24.00 della data di decorrenza.

Fino a quando il contratto non sia concluso, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta, a: UGF Assicurazioni S.p.A. Vita e Previdenza Integrativa – Assunzione e Gestione Reti Alternative - Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.



Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione, a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, a: UGF Assicurazioni S.p.A. Vita e Previdenza Integrativa – Assunzione e Gestione Reti Alternative - Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio; alla comunicazione dovrà essere allegato l'originale della Proposta, la Lettera contrattuale di conferma e le eventuali appendici, qualora già in possesso del Contraente.

Entro trenta giorni dal ricevimento della raccomandata di recesso, la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della Proposta, della Lettera contrattuale di conferma e di eventuali appendici, il premio da questi eventualmente corrisposto.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto, indicati nella Proposta, che si quantificano in 80,00 euro.

#### **ART. 7 RISCHIO DI MORTE**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali.

A partire dalle ore 24.00 della data di decorrenza del contratto, in caso di morte dell'Assicurato la Società paga un importo pari al capitale assicurato maturato alla data del decesso, calcolato secondo le modalità previste al successivo Art. 10.

#### **ART. 8 PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato il cui ammontare non può essere inferiore a 5.000,00 euro e superiore a 3.000.000,00 di euro.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi.

Nel caso in cui l'incasso del premio avvenga in data antecedente alla data di decorrenza del contratto, il premio versato al netto dei costi di emissione del contratto pari a 80,00 euro, viene aumentato di un importo calcolato applicando al premio stesso un tasso di interesse semplice giornaliero pari allo 0,02740 per mille (equivalente al tasso legale del 1,00% su base annua), per il numero di giorni che intercorrono tra la data di emissione e la data di decorrenza del contratto (18 marzo 2010), determinando così il premio valorizzato:

$$\text{premio valorizzato} = \text{premio versato al netto dei costi di emissione del contratto} \cdot (1 + 0,00002740 \cdot \text{num. giorni})$$

Nel caso in cui la data di incasso del premio coincida con la data di decorrenza, il premio valorizzato sarà pari al premio versato al netto dei costi di emissione del contratto.

Ai fini del calcolo del premio valorizzato si considera quale data di emissione del contratto la data di incasso del premio di cui al precedente Art. 6.

Il versamento del premio unico può essere effettuato dal Contraente tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:

- assegni bancari, postali o circolari muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società;
- bonifici su conto corrente bancario intestato alla Società.

Il pagamento del premio unico verrà quietanzato con la Proposta sottoscritta dalle Parti.

La Società invierà al Contraente una Lettera contrattuale di conferma che attesta il ricevimento del premio da parte della stessa.

## ART. 9. COSTI SUL PREMIO

Fatto salvo quanto previsto dal precedente Art. 6 ultimo comma, i costi applicati al premio dalla data di decorrenza del contratto, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- a) costi di emissione del contratto: pari a 80,00 euro, da applicare al premio versato;
- b) costi in percentuale a titolo di acquisizione: è prevista l'applicazione di un costo espresso in percentuale, pari a 3,60%, da applicare al premio valorizzato, definito al precedente Art. 8.

## ART. 10 CAPITALE INIZIALE E RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato iniziale è costituito dal premio valorizzato al netto dei costi di cui al precedente Art. 9 punto b).

Le prestazioni si rivalutano ad ogni data di rivalutazione fissata il 18 dicembre di ogni anno.

In corrispondenza delle prime cinque date di rivalutazione è prevista la liquidazione di una somma periodica predeterminata di importo pari a:

- o 1,05% del premio valorizzato, al 18/12/2010
- o 1,40% del premio valorizzato, al 18/12/2011, 18/12/2012, 18/12/2013 e 18/12/2014.

In corrispondenza della sesta data di rivalutazione, 18/12/2015, è prevista la liquidazione di una somma variabile il cui importo è ottenuto applicando al premio valorizzato la percentuale di variazione, se positiva, registrata tra settembre 2009 e settembre 2015 dall'Indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati (indice FOI) al netto dei tabacchi.

L'indice FOI è pubblicato dall'ISTAT sul sito [www.istat.it](http://www.istat.it) ed è rilevabile sul circuito Bloomberg con il codice identificativo ITCPIUNR.

Ad ogni data di rivalutazione del contratto, qualora l'Assicurato sia in vita a tale data, il capitale maturato verrà rivalutato con le modalità di seguito descritte:

- alle prime sei date di rivalutazione:  
al capitale assicurato quale risulta alla precedente data di rivalutazione viene attribuita una rivalutazione dello 0,6395%; il 18/12/2010 la rivalutazione sarà calcolata pro rata temporis a partire dalla data di decorrenza (18/03/2010)
- a partire dalla settima data di rivalutazione:  
il capitale maturato, quale risulta alla precedente data di rivalutazione, viene maggiorato di un importo che si ottiene applicando allo stesso la misura di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale il capitale maturato si ottiene con le modalità di seguito descritte:

- fino al 18/12/2015:  
al capitale assicurato quale risulta alla precedente data di rivalutazione, viene attribuita una rivalutazione dello 0,6395%, calcolata pro rata temporis dalla data dell'ultima rivalutazione alla data del decesso o di riscatto totale;
- successivamente al 18/12/2015:  
il capitale maturato, quale risulta alla precedente data di rivalutazione, viene maggiorato di un importo che si ottiene applicando allo stesso, pro rata temporis dalla data dell'ultima rivalutazione alla data del decesso o della richiesta di riscatto totale, la misura di rivalutazione di cui al punto A) della Clausola di Rivalutazione.

Ogni operazione di riscatto parziale, consentita successivamente al 18/12/2015, comporta una riduzione del capitale maturato alla precedente data di rivalutazione, con il conseguente ricalcolo del capitale maturato stesso.

Il nuovo capitale maturato, a seguito di riscatto parziale, si ottiene dalle operazioni di seguito descritte:

- si determina la percentuale di riduzione del capitale maturato. La percentuale di riduzione è pari al rapporto tra l'importo del riscatto parziale lordo ed il capitale maturato rivalutato alla data di richiesta del riscatto parziale;
- si sottrae al capitale maturato alla precedente data di rivalutazione l'importo ottenuto applicando la percentuale di riduzione sopra determinata allo stesso capitale, determinando in tal modo il nuovo capitale maturato alla precedente data di rivalutazione.

Le rivalutazioni sono effettuate sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

## ART. 11 RISCATTO

Successivamente al 18/12/2010, il Contraente può, in qualsiasi momento, risolvere il contratto per iscritto mediante esercizio del diritto di riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato maturato alla data di richiesta dello stesso, calcolato come descritto al precedente Art. 10.

Qualora il riscatto totale venga richiesto entro il 18/12/2014, al valore di riscatto lordo si applicano le penalità di seguito indicate:

Periodo di riscatto	Fino al 18/12/2011	Fino al 18/12/2012	Fino al 18/12/2013	Fino al 18/12/2014
<b>Aliquota</b>	4,60%	3,50%	2,00%	0,50%

Successivamente al 18/12/2014 non sono previste penalità.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto; la risoluzione ha effetto dalla data della relativa richiesta.

Successivamente al 18/12/2015 il Contraente ha inoltre la possibilità di richiedere uno o più riscatti parziali.

In caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore.

Sono concessi due riscatti parziali per ogni anno assicurativo a condizione che il Premio Attivo residuo non sia inferiore a 5.000,00 euro. L'importo minimo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 1.000,00 euro.

Il Premio Attivo di un contratto è costituito dal premio versato dal Contraente, diminuito dei premi relativi alle somme periodiche e alla somma variabile liquidate e dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali.

Il premio relativo al riscatto parziale è dato dal Premio Attivo, quale risulta al momento della richiesta di riscatto parziale, moltiplicato per il rapporto esistente tra il riscatto parziale lordo ed il capitale rivalutato alla stessa data calcolato secondo i criteri di cui al precedente Art. 10.

Il Contraente nella richiesta di riscatto parziale deve espressamente indicare l'ammontare dell'importo da liquidare nel rispetto dei limiti sopra indicati. In caso di errata indicazione dell'importo da liquidare, il riscatto parziale sarà eseguito nel rispetto dei predetti limiti.

Ogni operazione di riscatto, sia totale che parziale, prevede un costo fisso pari a 5,00 euro.

## ART. 12 LIQUIDAZIONE DELLE SOMME PREVISTE FINO AL 18/12/2015

In corrispondenza delle prime sei date di rivalutazione la Società liquiderà al Contraente un importo calcolato con le modalità indicate al precedente Art. 10.

Il Premio Attivo del contratto risulterà diminuito del premio relativo alla liquidazione prevista (somma periodica o somma variabile).

Il premio relativo alla liquidazione è dato dal Premio Attivo, quale risulta in coincidenza della relativa data di rivalutazione, moltiplicato per il rapporto esistente tra la somma prevista (periodica o variabile) ed il capitale rivalutato a tale data incrementato della somma prevista stessa (periodica o variabile).

Per ogni operazione di liquidazione è previsto un costo fisso pari a 5,00 euro.

La liquidazione sarà effettuata entro i trenta giorni successivi alla relativa ricorrenza annuale del contratto tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente; eventuali variazioni delle coordinate bancarie dovranno essere comunicate tempestivamente per iscritto a UGF Assicurazioni S.p.A. - Vita e Previdenza Integrativa – Liquidazione Reti Alternative, Via della Unione Europea 3/B – 20097 San Donato Milanese MI.

### **ART. 13 OPZIONI**

Non sono previste opzioni.

### **ART. 14 PRESTITI**

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

### **ART. 15 PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può dare in pegno il contratto o vincolare le somme assicurate.

Il pegno e il vincolo, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla polizza o appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti contraenti.

Sarà possibile vincolare e pignorare esclusivamente il credito relativo al capitale assicurato.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso, e, in generale, le operazioni di liquidazione richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario, ad eccezione di quelle derivanti dalla liquidazione delle somme di cui al precedente Art. 12 .

### **ART. 16 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Le richieste di liquidazione devono essere consegnate alla Società anche attraverso l'Agenzia cui è assegnato il contratto, o inviate tramite raccomandata a:

UGF Assicurazioni S.p.A.

Vita e Previdenza Integrativa - Liquidazione Reti Alternative

Via della Unione Europea 3/B - 20097 San Donato Milanese MI.

Per ogni tipologia di liquidazione dovranno essere presentati alla Società i documenti di seguito specificati, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto.

#### **a) In caso di decesso dell'Assicurato:**

– domanda di liquidazione compilata e sottoscritta dagli aventi diritto, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Società, nella quale siano indicati tutti i dati identificativi degli aventi diritto stessi; nel caso in cui gli aventi diritto siano più di uno, ciascuno di questi dovrà compilare e sottoscrivere una singola domanda completa di tutti i dati identificativi;

– fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto;

- originale della Proposta, Lettera contrattuale di conferma, eventuali appendici emesse;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- testamento in copia autentica, se esiste; in caso di non esistenza di testamento, dichiarazione sostitutiva dell'Atto Notorio che si è aperta successione, in cui siano specificati nome cognome e data di nascita di ciascun erede e da cui risulti la non esistenza di testamento (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza, ovvero presso un Notaio);
- copia autentica del Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità circa il pagamento della somma stessa e da ogni ingerenza e responsabilità circa l'eventuale reimpiego, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace);
- stato di famiglia integrale dell'Assicurato nel caso in cui in Proposta siano indicati gli eredi legittimi; se fra gli eredi figura la moglie del de cuius, autocertificazione in carta semplice da cui risulti che la stessa non era in stato di gravidanza alla data del decesso dell'Assicurato;
- comunicazione redatta e sottoscritta dal vincolatario o dal creditore pignoratizio sull'ammontare del debito residuo e autorizzazione al pagamento, solo nel caso in cui la polizza risulti vincolata o ceduta in pegno.

**b) Per il pagamento delle somme previste nei primi sei anni di durata:**

- i dati relativi al conto corrente intestato o cointestato al Contraente, ove non siano stati comunicati all'atto della stipulazione del contratto, al fine di potere accreditare in maniera automatica i relativi importi. Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente eventuali variazioni delle coordinate bancarie di cui sopra, senza che la Società debba inviare avvisi;
- attestazione sottoscritta dal Contraente, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali. In caso di mancato ricevimento di quanto sopra richiesto entro i trenta giorni precedenti la relativa ricorrenza, la liquidazione verrà comunque eseguita considerando la stessa non percepita in relazione ad attività commerciali quindi, assoggettando l'importo della maggiorazione di capitale alla ritenuta prevista dall'art. 26 ter comma 1 D.P.R. 600/73.

**c) In caso di riscatto totale o parziale:**

- domanda di riscatto totale o parziale compilata e sottoscritta dal Contraente, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Società nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso;
- originale della Proposta, Lettera contrattuale di conferma, eventuali appendici emesse (solo in caso di riscatto totale);
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto;
- certificato di nascita dell'Assicurato, o fotocopia fronte retro di un documento di identità valido, solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente e se non già consegnato in precedenza;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario, o benestare del creditore pignoratizio che autorizza il riscatto al Contraente, solo se la polizza risulti vincolata o ceduta in pegno;

– assenso scritto del beneficiario accettante, solo se sulla polizza risulti che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di accettare il beneficio.

Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti solo nel caso in cui quelli precedentemente elencati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e/o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto, verificata l'effettiva esistenza di tale obbligo, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa o dal completamento della stessa.

Decorso tale termine e a partire dallo stesso sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento viene effettuato presso la sede o la competente Agenzia della Società.

Il Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).

La normativa vigente prevede che gli importi dovuti dalla Società che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto siano devoluti ad un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

#### **ART. 17 LEGISLAZIONE APPLICABILE**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

#### **ART. 18 IMPOSTE E TASSE**

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

#### **ART. 19 MONETA IN CUI SONO ESPRESSI GLI IMPEGNI CONTRATTUALI**

Le somme assicurate ed i premi sono espressi e regolati in Euro.

#### **ART. 20 FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente, del Beneficiario ovvero degli aventi diritto.

**GESTIONE INTERNA SEPARATA FONDO BENEFICI GARANTITI****Clausola di rivalutazione**

Successivamente al 18 dicembre 2015 la presente polizza entra a far parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione interna separata "Fondo Benefici Garantiti", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

La Società dichiara entro la fine del mese che precede quello in cui cade la data di rivalutazione del contratto o la data di decesso o riscatto parziale o totale qualora non coincidente con una data di rivalutazione, il rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata Fondo Benefici Garantiti di cui all'Art. 4 del Regolamento.

Il rendimento medio della gestione separata Fondo Benefici Garantiti è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data considerata.

**A) Misura di rivalutazione**

Il rendimento attribuito al contratto si ottiene sottraendo al rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata Fondo Benefici Garantiti il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,00 punto percentuale.

La misura annua di rivalutazione coincide con il rendimento attribuito.

Viene comunque garantita una rivalutazione annua minima dell'1,00%.

**B) Rivalutazione del capitale assicurato**

Ad ogni anniversario della data di rivalutazione del contratto successivo al sesto, la prestazione assicurata viene aumentata applicando le modalità indicate all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione ed utilizzando la misura di rivalutazione fissata al precedente punto A).

Il nuovo importo della prestazione assicurata conseguente alle rivalutazioni applicate, sarà annualmente comunicato al Contraente.



**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “FONDO BENEFICI GARANTITI”****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 “Fondo Benefici Garantiti”.

**Art. 2**

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una *Clausola di rivalutazione* legata al rendimento della gestione Fondo Benefici Garantiti.

La gestione Fondo Benefici Garantiti è conforme - in quanto cogenti – alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

**Art. 3**

La gestione Fondo Benefici Garantiti è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'Art. 161 D.Lgs. 58/98, la quale attesta la rispondenza della gestione Fondo Benefici Garantiti al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione Fondo Benefici Garantiti, il rendimento medio della gestione Fondo Benefici Garantiti, quale descritto al seguente Art. 4 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

**Art. 4**

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio della gestione Fondo Benefici Garantiti, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario della stessa al valore medio degli investimenti della gestione Fondo Benefici Garantiti.

Per risultato finanziario della gestione Fondo Benefici Garantiti si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo considerato - compresi gli utili e le perdite di realizzo 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 nella gestione Fondo Benefici Garantiti e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione Fondo Benefici Garantiti per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio degli investimenti della gestione Fondo Benefici Garantiti si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività della gestione Fondo Benefici Garantiti.

La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione Fondo Benefici Garantiti.

L'esercizio della gestione Fondo Benefici Garantiti da sottoporre a certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

**Art. 5**

La Società si riserva di apportare all'Art. 4 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.



## GLOSSARIO

**anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla data di rivalutazione.

**appendice**

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

**Assicurato**

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

**assicurazione caso morte a vita intera**

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato, in qualunque momento essa avvenga.

**Beneficiario**

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

**capitale**

Vedi "prestazione".

**composizione della Gestione interna separata**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione.

**conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente giunge a conoscenza dell'accettazione della proposta da parte della Società.

**Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**conflitto di interessi**

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

**Contraente**

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

**contratto (di assicurazione sulla vita)**

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

**costi**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

**costo percentuale medio annuo**

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

**data di effetto della polizza**

Per "data di effetto della polizza" deve intendersi la data di decorrenza del contratto.

**decorrenza del contratto**

Data di inizio, indicata in polizza, della durata contrattuale.

**detraibilità fiscale (del premio versato)**

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

**dichiarazioni**

Informazioni fornite dal Contraente e/o dall'Assicurato prima della stipulazione o nel corso del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione.

**diritto proprio (del Beneficiario)**

Designazione del Contraente.

**durata contrattuale**

L'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e quella di scadenza dello stesso.

**Fascicolo Informativo**

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

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione interna separata per le polizze rivalutabili;
- Glossario;
- Modulo di proposta.

**garanzia**

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario

**gestione speciale o separata**

Specifica gestione patrimoniale, separata dalle altre attività della Società, disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

**impignorabilità e insequestrabilità**

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

**imposta sostitutiva**

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

**intermediario**

Persona fisica o Società, iscritta nel registro unico elettronico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, che svolge a titolo oneroso l'attività di intermediazione assicurativa o riassicurativa.

**ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti esemplificativi da parte della Società.

**ISVAP**

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

**liquidazione**

Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta.

**misura di rivalutazione**

Misura che, applicata annualmente alla prestazione assicurata, ne determina la maggiorazione. Viene fissata annualmente sulla base del rendimento finanziario della gestione separata.

**Nota Informativa**

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

**opzioni**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere, alle ricorrenze prefissate, che il valore da liquidare in caso di riscatto totale sia corrisposto in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il valore di riscatto sia convertito in una rendita vitalizia, con le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

**pagamento di somme periodiche**

Pagamento di importi determinati in corrispondenza di periodi determinati, di ammontare predeterminato o variabile secondo modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione, erogati generalmente alle ricorrenze annuali del contratto e/o a scadenza.

**pegno e vincolo**

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di dare in pegno il contratto, o di vincolare le somme assicurate.

**periodo di osservazione**

Periodo per la determinazione del rendimento da attribuire al contratto.

**polizza**

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

**polizza rivalutabile**

Contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

**premio attivo**

Il Premio Attivo di un contratto è costituito dal premio versato dal Contraente, diminuito dei premi relativi alle somme periodiche e alla somma variabile liquidate e dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali.

**premio unico**

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società.

**premio valorizzato**

È pari al premio versato al netto dei costi di emissione del contratto, eventualmente capitalizzato al tasso di interesse legale dalla data di emissione del contratto fino alla data di decorrenza dello stesso.

**prescrizione**

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

**prestazione**

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

**progetto esemplificativo**

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

**progetto esemplificativo personalizzato**

Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, che la Società s'impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso.

**proposta**

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

**prospetto annuale della composizione della Gestione interna separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione.

**recesso**

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

**regolamento della gestione interna separata**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

**rendiconto annuale della gestione separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

**rendimento finanziario della gestione interna separata**

Risultato finanziario della gestione separata.

**rendimento trattenuto**

Rendimento finanziario fisso che la Società trattiene dal rendimento finanziario della gestione separata.

**revoca**

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

**ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione, o della data fissata per la rivalutazione delle prestazioni.

**ripensamento**

Diritto del Contraente di revocare la proposta o di recedere dal contratto.

**riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto alla data della richiesta.

**riscatto totale**

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

**riserva matematica**

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

**rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'assegnazione di una parte del rendimento della gestione separata, oppure in base ad attività patrimoniali preventivamente acquisite dalla Società, secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione. Laddove previsto dal contratto la maggiorazione si applica anche al premio.

**scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**scheda sintetica**

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

**sinistro**

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

**società (di assicurazione)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**tasso di rendimento minimo garantito**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali (tasso tecnico) oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

**tasso tecnico**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

**vincolo**

Vedi "pegno".



Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ostacola la valutazione. Qualora Lei non intenda fornire le informazioni richieste, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

## A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

N.B. In caso di persona giuridica indicare i dati del Legale Rappresentante

Cognome e Nome

Codice Fiscale

## B. Informazioni sullo stato occupazionale

b.1. Qual è attualmente il suo stato occupazionale?

- Occupato con contratto a tempo indeterminato  
 Autonomo/Libero Professionista  
 Pensionato  
 Occupato con contratto temporaneo, a progetto, co. co. pro., ecc  
 Non occupato

## C. Informazioni sulle persone da tutelare

c.1. Lei ha eventuali persone/soggetti da tutelare? (familiari a carico o altri soggetti/enti)

- SI  
 NO

## D. Informazioni sulla attuale situazione Assicurativa

d.1. Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- Risparmio/Investimento  
 Previdenza/Pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)  
 Nessuna copertura assicurativa vita

## E. Informazioni sulla situazione Finanziaria

e.1. Qual è la sua capacità di risparmio medio annuo?

- Fino a 5.000 Euro  
 Da 5.000 a 15.000 Euro  
 Oltre 15.000 Euro

### Eventuali informazioni aggiuntive sulla situazione finanziaria

e.2. Qual è il suo patrimonio disponibile all'investimento?

Euro

e.3. Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?

- In crescita  
 Stazionaria  
 In diminuzione

## F. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto

f.1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?

- Risparmio/Investimento  
 Previdenza/Pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio morte

f.2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione dei suddetti obiettivi?

- Breve (<= 5 anni)  
 Medio (6-9 anni)  
 Lungo (>= 10 anni)

f.3. Qual è la sua propensione al rischio, e conseguentemente le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?

- Bassa** (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo)  
 **Media** (sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato)  
 **Alta** (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzare la redditività nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi)

f.4. Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:

- Versamenti periodici  
 Versamento unico

### Eventuali informazioni aggiuntive sulle aspettative in relazione al contratto

f.5. Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?

- Bassa  
 Alta

## DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

(da sottoscrivere se non si voglia dare risposta alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto.)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle esigenze assicurative del Contraente.

Firma del Contraente / Legale Rappresentante

Di seguito riportiamo una dichiarazione da far sottoscrivere al Contraente / Legale Rappresentante e dall'intermediario nel caso in cui il contratto risulti essere non adeguato alle esigenze assicurative del Contraente/Legale Rappresentante o non sia stato possibile raccogliere le necessarie informazioni e il Contraente / Legale Rappresentante intenda comunque procedere all'acquisto del prodotto.

## DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

(Da sottoscrivere se il contratto, sulla base delle risposte fornite o no dal Contraente/Legale Rappresentante o sulla base di altre informazioni disponibili, non risulta o potrebbe non risultare adeguato).

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente/Legale Rappresentante dei principali motivi, di seguito riportati per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Contraente/Legale Rappresentante dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto

Firma del Contraente / Legale Rappresentante

Firma del Promotore

Luogo \_\_\_\_\_, data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_



Proposta | 000000000000

Questo è il numero attribuito alla presente Proposta cui entrambe le Parti Contraenti faranno riferimento. La numerazione definitiva di polizza è quella che verrà attribuita da UGF ASSICURAZIONI S.p.A. con **Lettera Contrattuale di Conferma**

Tariffa	Descrizione prodotto

**Agenzia**

Agenzia	Cod. Agenzia	Cod. Promotore

**Contraente persona giuridica**

Ragione Sociale	Codice Fiscale / Partita IVA

Attività	Tipo Cliente

Residenza	numero civico

CAP	Località	Provincia

**Contraente persona fisica (nel caso in cui il Contraente sia persona giuridica rilevare i dati del legale rappresentante)**

Cognome e Nome	Codice Fiscale

Sesso	Data di nascita (gg/mm/aaaa)	Luogo di nascita

Professione	Tipo Cliente

Residenza	Numero civico

CAP	Località	Provincia

Indirizzo del Domicilio (da compilare solo se diverso dalla residenza)	Numero civico

CAP	Località	Provincia

Documento di riconoscimento

Carta d'identità     Patente     Porto d'armi     Libretto pensione     Tessera ministeriale

Numero	Rilasciato da

Località di rilascio	Data di rilascio (gg/mm/aaaa)

**Assicurando (nel caso in cui sia diverso dal Contraente)**

Cognome e Nome

Sesso	Data di nascita (gg/mm/aaaa)	Luogo di nascita

Professione	Codice Fiscale

Residenza	Numero civico

CAP	Località	Provincia

**Beneficiari**

In caso di vita	In caso di morte
<input type="checkbox"/> Il Contraente <input type="checkbox"/> Altro	<input type="checkbox"/> Eredi legittimi in parti uguali <input type="checkbox"/> Altro

**Caratteristiche contrattuali**

**Decorrenza, Durata e Frazionamento**

Decorrenza	Durata (anni)	Frazionamento

**Premio - 1a rata da versare**

Premio netto €	Costi di emissione €	Costi %	Adizionali di frazionamento	Premio lordo €

**Rate successive**

Premio netto €	Costi fissi €	Costi %	Adizionali di frazionamento	Premio lordo €

**Convenzione**

Codice	Descrizione	Azienda	Matricola



UGF Assicurazioni S.p.A. Sede Legale e Direzione: Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - Tel. 051 5077111 - Telefax 051 375349 - www.ugfassicurazioni.it Capitale sociale Euro 150.300.000,00  
 Registro delle Imprese di Bologna, Codice Fiscale e Partita Iva 02705901201 R.E.A. 460992 - Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.  
 Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Prov. Isvap n. 2542 del 3 agosto 2007 (G.U. 23 agosto 2007 n. 195) Iscrizione Albo Imprese Assicuratrici 1.00159 - Sedi operative: 40128 Bologna,  
 Via Stalingrado, 45 - Tel. 051 5077111 - Telefax 051 375349 - Casella postale AD 1705; 20097 San Donato Milanese (MI), Via dell'Unione Europea 3/b Tel. 02 51815181 - Telefax 02 51815252.



**Fondi di investimento (solo per prodotti Unit Linked)**

Fondo di destinazione	Percentuale da investire (non sono ammessi decimali)

**Modalità di pagamento del premio/Attivazione R.I.D. (Ogni versamento dovrà essere intestato a UGF ASSICURAZIONI S.p.A.)**

Assegno n. \_\_\_\_\_  Bonifico Bancario  
 Richiesta di attivazione R.I.D. Banca \_\_\_\_\_ Codice IBAN \_\_\_\_\_

**Liquidazione delle maggiorazioni di capitale e coordinate bancarie dell'Investitore-Contraente**

Richiesta di liquidazione delle maggiorazioni di capitale  
Banca \_\_\_\_\_ Codice IBAN \_\_\_\_\_

**Revocabilità della proposta e recesso del Contraente**

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di revoca fino al momento della conclusione del contratto; ha inoltre il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso. Il diritto di revoca o di recesso, previsto e regolato dalle Condizioni di Assicurazione, deve essere esercitato per iscritto mediante lettera raccomandata da inviare a: UGF Assicurazioni S.p.A. - Vita e Previdenza Integrativa - Assunzione e Gestione Reti Alternative - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna.  
La Società, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, provvederà a rimborsare al contraente il premio complessivo, eventualmente versato, al netto dei costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto - specificati nella sezione relativa al premio - indicati nelle relative Condizioni di Assicurazione.

**Consenso relativo al trattamento dei dati personali comuni e sensibili per finalità assicurative**

Il/la sottoscritto/i dichiarano di aver ricevuto l'Informativa privacy (consegnata unitamente al Fascicolo Informativo) di cui all'art. 13 D.Lgs. n. 196/03 (Codice in materia di protezione dei dati personali) anche in nome e per conto degli altri interessati indicati nella proposta, di impegnarsi a consegnarne loro una copia e acconsente/ono al trattamento dei propri dati personali nei limiti delle finalità indicate nell'Informativa.

Firma del Contraente/Legale Rappresentante \_\_\_\_\_ Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

**Dichiarazione conclusive**

I sottoscritti Contraente e Assicurato:  
- confermano che tutte le indicazioni contenute nella presente Proposta, anche se materialmente scritte da altri, sono veritiere, esatte e complete;  
- prendono atto che la copertura assicurativa entra in vigore, previo pagamento del premio, alle ore 24 della data di decorrenza del contratto. La Società invia al Contraente la Lettera contrattuale di conferma che attesta il ricevimento del premio da parte della Società e nella quale sono indicati gli elementi che caratterizzano il contratto ed il numero definitivo di polizza;  
- prendono atto che il pagamento del premio iniziale verrà quietanzato con la presente Proposta;  
- dichiarano di essere consapevoli che la Società si impegna a riconoscere piena validità contrattuale alla presente Proposta, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;  
- dichiarano di essere consapevoli che il consenso della Società è subordinato alla veridicità delle indicazioni fornite nella presente Proposta, nel questionario sull'adeguatezza e sull'avvenuto ritiro, presa di cognizione ed integrale accettazione del Fascicolo Informativo.

**Il Contraente dichiara di aver ricevuto ed attentamente esaminato il Fascicolo Informativo, di cui la presente Proposta è parte integrante, ed il relativo Progetto personalizzato e di accettare integralmente le norme contrattuali che definiscono il contratto.**

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla stipulazione della presente Proposta.

Firma del Contraente/Legale Rappresentante \_\_\_\_\_ Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_

**Identificazione dei sottoscrittori e incasso del premio**

Dichiaro che i dati relativi ai sottoscrittori sono stati da me raccolti. La presente Proposta ha valore di quietanza; confermo pertanto il perfezionamento e l'incasso del premio di

Euro \_\_\_\_\_  
Data \_\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_  
Cognome e nome \_\_\_\_\_ Firma del Promotore \_\_\_\_\_



**Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti**  
*Art. 13 D. Lgs 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali*

Gentile Cliente,  
per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano.

**Quali dati raccogliamo**

Si tratta di dati (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso od altri soggetti<sup>(1)</sup> ci fornite; tra questi ci sono anche dati di natura sensibile<sup>(2)</sup> indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il rilascio della polizza e la gestione dell'attività assicurativa e, in alcuni casi, obbligatorio per legge<sup>(3)</sup>. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori (relativi a Suoi recapiti) può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

**Perché Le chiediamo i dati**

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti<sup>(4)</sup>; ove necessario potranno essere utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo<sup>(5)</sup> e saranno inseriti in un archivio clienti di Gruppo.

I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano od in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa<sup>(6)</sup>.

Poiché fra i Suoi dati personali ve ne sono alcuni di natura sensibile potremo trattarli soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso.

**Come trattiamo i Suoi dati**

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa<sup>(7)</sup>.

**Quali sono i Suoi diritti**

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 D. Lgs. 196/2003) Le garantisce il diritto ad accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, a richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione.

Titolari del trattamento dei Suoi dati sono UGF Assicurazioni S.p.A. ([www.ugfassicurazioni.it](http://www.ugfassicurazioni.it)) e Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. ([www.unipolgf.it](http://www.unipolgf.it)), entrambe con sede in Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna. Per ogni eventuale dubbio o chiarimento, nonché per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie di soggetti ai quali comunichiamo i dati e l'elenco dei Responsabili, potrà consultare il sito [www.ugfassicurazioni.it](http://www.ugfassicurazioni.it) o rivolgersi al Responsabile per il riscontro agli interessati, presso UGF Assicurazioni S.p.A., al recapito sopra indicato – e-mail: [privacy@ugfassicurazioni.it](mailto:privacy@ugfassicurazioni.it).

## Note

- 1) Ad esempio, contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
- 2) Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, opinioni politiche, adesioni a partiti, sindacati, associazioni, od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale. Sono considerati particolarmente delicati anche i c.d. dati giudiziari relativi a sentenze o indagini penali.
- 3) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio, in materia di accertamenti fiscali, ecc.
- 4) Ad esempio, per predisporre o stipulare polizze assicurative, per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo Unipol, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; l'analisi di nuovi mercati assicurativi; la gestione ed il controllo interno; attività statistico-tariffarie.
- 5) Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., cui è affidata, quale capogruppo, la gestione di alcuni servizi condivisi per conto della altre società del Gruppo Unipol.
- 6) In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o anche all'estero (ove richiesto), da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori, mediatori di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; SIM; Società di gestione del risparmio; medici, periti, legali; società di servizi per il quietanzamento; clinica convenzionata da Lei scelta; nonché ad enti ed organismi del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (indicati nell'elenco disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per il Riscontro).
- 7) Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.



**AURORA**  
UGF ASSICURAZIONI

UGF Assicurazioni S.p.A. Sede Legale e Direzione: Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - Tel. 051 5077111 - Telefax 051 375349  
www.ugfassicurazioni.it - Capitale sociale Euro 150.300.000,00 - Registro delle Imprese di Bologna, Codice Fiscale e Partita IVA 02705901201  
R.E.A. 460992 - Società unipersonale soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. - Autorizzata  
all'esercizio delle Assicurazioni con Provv. Isvap n. 2542 del 3 agosto 2007 (G.U. 23 agosto 2007 n. 195) - Iscrizione Albo Imprese Assicuratrici  
1.00159 - Sedi operative: 40128 Bologna, Via Stalingrado, 45 - tel. 051 5077111 - telefax 051 375349 - Casella postale AD 1706,  
20097 San Donato Milanese (MI), Via dell'Unione Europea 3/B - Tel. 02 51815181 - Telefax 02 51815252.

