

ED. APRILE 2013



# Eurovita Forza 15

Contratto di assicurazione mista  
a prestazioni rivalutabili a premio unico

Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione (comprese del Regolamento della Gestione Euroriv), il Glossario e il Modulo di Polizza deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della polizza di assicurazione.

*Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota Informativa.*

## **INDICE**

<b>SCHEDA SINTETICA</b>	1
1. Informazioni generali	1
2. Caratteristiche del contratto	1
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	2
4. Costi	3
5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata	3
6. Diritto di ripensamento	3
<b>NOTA INFORMATIVA</b>	1
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	1
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	1
C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE	2
D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	4
E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI	7
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b>	1
PREMESSA	1
ART. 1 - OBBLIGHI DI EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A.	1
ART. 2 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO	1
ART. 3 - RECESSO DAL CONTRATTO	1
ART. 4 - BENEFICIARI	1
ART. 5 - DURATA	1
ART. 6 - PRESTAZIONI ASSICURATE	2
ART. 7 - PREMI	2
ART. 8 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	2
ART. 9 - COSTI	2
ART. 10 - RIVALUTAZIONI	3
ART. 11 - RISCATTO	3
ART. 12 - OPZIONI DI CONTRATTO	4
ART. 13 - PRESTITI	4
ART. 14 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE	4
ART. 15 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA	7
ART. 16 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE	7
ART. 17 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E CONTROVERSIE	7
EURORIV REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	7
Allegato 1 - INFORMATIVA PRIVACY	10
Allegato 2 - MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE	13
Allegato 3 - QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO	16
<b>GLOSSARIO</b>	1
<b>MODULO DI POLIZZA</b>	1

## **SCHEDA SINTETICA EUROVITA FORZA 15**

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili a premio unico  
(cod. tariffa PU0216)

**La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTO-SCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

**La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.**

---

### **1. Informazioni generali**

**1.a) Impresa di assicurazione:** EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

**1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa:** Il patrimonio netto dell'impresa, come risultante dall'ultimo bilancio approvato, è pari a 184,0 milioni di Euro, di cui 113,7 milioni di euro di capitale sociale e 70,3 milioni di Euro di riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità, pari al rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, alla data del 31 dicembre 2012 è pari al 158%.

**1.c) Denominazione del contratto:** EUROVITA FORZA 15

**1.d) Tipologia del contratto:** Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili a premio unico (cod. tariffa PU0216). Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

**1.e) Durata:** La durata del presente contratto è fissata in cinque anni dalla data di decorrenza, ferma restando l'eventuale possibilità di differimento a scadenza di cui all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione. E' possibile esercitare il diritto di riscatto dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

**1.f) Pagamento dei premi:** Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 10.050 Euro.

Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata nell'interesse di tutti gli Assicurati se l'importo massimo del cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) versati da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, in un periodo di osservazione di dodici mesi coincidente con l'anno solare, supera l'ammontare di euro 20.000.001, la Compagnia si riserva la facoltà di valutare l'opportunità di effettuare l'investimento.

---

### **2. Caratteristiche del contratto**

E' una forma di investimento assicurativo, di breve-medio termine, le cui caratteristiche principali sono:

- il riconoscimento di una partecipazione agli utili finanziari ottenuti da una Gestione Speciale Assicurativa con la garanzia di rendimento attribuito al contratto;
- il consolidamento annuo del capitale maturato che non potrà mai essere inferiore a quello dell'anno precedente;
- l'assenza di rischi finanziari connessi all'investimento.

Le rivalutazioni contrattuali sono determinate diminuendo di 0,79 punti percentuali il rendimento della Gestione Euroriv.

Il contratto prevede il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato alla scadenza contrattuale in caso di vita dell'Assicurato. Il capitale investito, che è garantito da Eurovita, può, tuttavia, essere prelevato parzialmente o totalmente dal Contraente in qualsiasi momento non appena trascorso il primo anno. Prevede, inoltre, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato fino alla data dell'evento in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale.

Il Cliente tipo di questo contratto è colui che possiede una bassa propensione al rischio e ha come primario obiettivo il mantenimento nel tempo del capitale investito.

La parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto (50 Euro di spese fisse di emissione e un caricamento percentuale sul premio versato al netto della cifra fissa pari al 3%) non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al momento della liquidazione.

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

**L'impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

---

### **3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

---

Premesso che per capitale investito si intende il premio corrisposto al netto dei costi di cui al punto 5.1.1 della Nota Informativa, il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) **Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:** alla scadenza contrattuale è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato annualmente.
- b) **Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:** in qualsiasi momento prima della scadenza contrattuale avvenga il sinistro, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente rivalutato annualmente e fino alla data dell'evento.

Le prestazioni previste dal contratto sono determinate al netto di eventuali riscatti parziali. Il contratto si rivaluta annualmente secondo le modalità descritte al punto 5 della Nota Informativa.

La misura della rivalutazione si ottiene sottraendo 0,79 punti percentuali al rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV. Inoltre, in caso di rendimento annuo della Gestione superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione dell'1,50%, con consolidamento annuale.  
La rivalutazione annua attribuita al capitale assicurato eccedente la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita sul contratto.

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

**c) Opzioni contrattuali:**

**Differimento del capitale a scadenza:** in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale la Compagnia si riserva la facoltà di consentire il differimento del contratto con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento, senza corresponsione di ulteriori premi. Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale complessivamente garantito viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite all'epoca del differimento. Durante il periodo di differimento, è facoltà del Contraente riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento.

**Rendite di opzione:** in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, il Contraente ha la facoltà di richiedere che il capitale liquidabile a scadenza o durante l'eventuale periodo di differimento al netto delle imposte venga convertito in;

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;  
oppure
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, anche nel caso di morte dell'Assicurato, e successivamente finché quest'ultimo è in vita  
oppure
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata fino a che questa è in vita.

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

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

#### 4. Costi

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico **“Costo percentuale medio annuo”** che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogia operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il “Costo percentuale medio annuo” (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

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.

#### Gestione Separata “EURORIV”

##### Ipotesi adottate

Premio unico: € 15.050

Tasso di rendimento degli attivi: 4%

L'indicatore non è funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato.

Anno	CPMA
5	1,49%

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

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata (*)	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2008	3,78%	3,78%	4,46%	3,23%
2009	3,70%	3,70%	3,54%	0,75%
2010	3,28%	3,28%	3,35%	1,55%
2011	2,80%	2,80%	4,89%	2,73%
2012	3,51%	2,72%	4,64%	2,97%

\* Il rendimento è al netto della commissione di gestione di 0,75 punti percentuali. Ai sensi del Regolamento Ivass n.38 del 3 giugno 2011, a far data dal 01/01/2012 tale commissione e i costi relativi alla Società di gestione, pari a 0,04 p.p., non potranno più essere imputati alla Gestione Separata ma dovranno essere compresi nel rendimento trattenuto da Eurovita. Ai fini della presente tabella, a partire dall'anno 2012 il rendimento realizzato dalla Gestione Separata e il rendimento trattenuto da Eurovita risulteranno di conseguenza maggiorati di 0,79 p.p. senza che ciò influisca sulla misura del rendimento riconosciuto agli Assicurati.

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

#### 6. Diritto di ripensamento

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

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

Il Direttore Generale  
Giancarlo Chiaromonte

## NOTA INFORMATIVA EUROVITA FORZA 15

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili  
a premio unico (cod. tariffa PU0216)

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

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

### **A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

#### **1. Informazioni generali**

Denominazione	EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A., di seguito denominata per brevità "Eurovita" - Codice Fiscale e Partita IVA 03769211008
Forma giuridica	Società per Azioni
Indirizzo Sede Legale e Direzione Generale	Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma (Italia)
Recapito telefonico	06 - 47.48.21
Sito internet	www.eurovita.it;
Indirizzo di posta elettronica	assicurazioni@eurovita.it
Autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa	Iscritta al n° 1.00099 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione autorizzate ad operare nel territorio della Repubblica; codice Ivass Impresa A365S; C.F. e n.ro iscrizione Registro Imprese di Roma 03769211008; autorizzata: <ul style="list-style-type: none"> <li>• per i Rami I e V e riassicurativa nel ramo I: D.M. dell'Industria del commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 n. 19088;</li> <li>• per il Ramo VI: D.M. del 23 febbraio 1993;</li> <li>• per il Ramo III: provvedimento n. 1239 del 26 luglio 1999</li> </ul>

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

#### **2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

La durata del presente contratto è fissata in cinque anni dalla data di decorrenza, ferma restando l'eventuale possibilità del differimento a scadenza di cui all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione. Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:** alla scadenza contrattuale è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato annualmente.

Il capitale liquidabile alla scadenza è quindi il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

**b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:** in qualsiasi momento prima della scadenza contrattuale avvenga il sinistro, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente rivalutato annualmente e fino alla data dell'evento.

Le prestazioni previste dal contratto sono determinate al netto di eventuali riscatti parziali. Il contratto si rivaluta annualmente secondo le modalità descritte al punto 4 della presente Nota Informativa.

Si rinvia all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione dell'1,50%, con consolidamento annuale.

**c) Opzioni contrattuali:**

**1. Differimento del capitale a scadenza** (a discrezione della Compagnia)

**2. Rendite di opzione**

Si rinvia all'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

**3. Premi**

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 10.050 Euro.

In caso di versamento di premi iniziali o aggiuntivi di importo particolarmente elevato si rinvia a quanto previsto all'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione.

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

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

Il premio unico non è frazionabile. Ciascun premio, al netto dei costi di cui al successivo punto 5.1.1, determinerà il rispettivo capitale investito.

**4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Il presente contratto di assicurazione è collegato ad una speciale gestione patrimoniale denominata "EURORIV", separata dalle altre attività di Eurovita. Il risultato della Gestione Separata è annualmente certificato da una Società di revisione legale dei conti, iscritta nel Registro previsto dalla normativa vigente, la cui attività è dettagliata all'art. 5 del Regolamento della Gestione Separata "Euroriv", parte integrante del presente Fascicolo Informativo.

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

La misura della rivalutazione si ottiene sottraendo 0,79 punti percentuali al rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV. Inoltre, in caso di rendimento annuo della Gestione superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione dell'1,50%.

Si rinvia per i dettagli all'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione e al Regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, per il quale si rinvia alla Sezione E), con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in Euro correnti, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

Eurovita si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

---

**C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**

---

**5. Costi**

**5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

**5.1.1. Costi gravanti sul premio**

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

Le spese di emissione sono fisse e pari a 50 euro. Sul premio versato al netto della cifra fissa viene trattenuto da Eurovita un caricamento percentuale pari al 3%.

Descrizione	Importo/Percentuale
Spese di emissione	50 Euro
Caricamenti	3,00%

**5.1.2. Costi per riscatto**

Su ciascuna operazione di riscatto totale o parziale viene prelevato un importo fisso pari a 50 Euro. In caso di riscatti, totali o parziali, di importi particolarmente elevati si rinvia a quanto previsto all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

**5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili**

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

Descrizione costi	Importi percentuali
Rendimento trattenuto da Eurovita	0,79 punti percentuali (*)
Commissione di over-performance (per rendimenti superiori a 6,50%)	10% (sul rendimento eccedente il limite di over-performance)

(\*) di tale importo percentuale una quota parte pari a 0,35 punti percentuali è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

\* \* \*

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dagli intermediari.

Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dagli intermediari
Rendimento trattenuto da Eurovita	0,79 p. p.	0%
Commissione di over-performance (per rendimenti superiori a 6,50%)	10% (sul rendimento eccedente il limite di over-performance)	0%
Spese fisse di emissione	50 Euro	0%
Caricamenti percentuali	3,00%	100%
Costo per riscatto	50 Euro	0%

**6. Sconti**

Non sono previsti sconti applicabili al presente contratto.

**7. Regime fiscale**

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

**7.1. Regime fiscale dei premi**

I premi non sono soggetti ad alcuna imposizione fiscale.

**7.2. Tassazione delle somme liquidate da Eurovita**

- I rendimenti compresi nei capitali corrisposti in dipendenza di polizze di assicurazione e contratti di capitalizzazione costituiscono redditi di capitale per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e quello dei premi pagati (art. 44, comma 1, lettera g-quater, e 45 D.P.R. 917/1986).

In seguito all'entrata in vigore del Decreto Legge n. 138 del 13 agosto 2011 (art. 2 comma 6), convertito dalla Legge n. 148 del 14 settembre 2011, l'imposta sostitutiva del 12,50% a decorrere dall'1/1/2012 è aumentata al 20%(1) (art. 26-ter, comma 1, D.P.R. n° 600/73) per i rendimenti

delle polizze sottoscritte da tale data e, con riferimento alle polizze sottoscritte prima del 31/12/2011, per i rendimenti maturati a far data dal 1/1/2012.

Come previsto dall'art. 2 comma 23 del Decreto Legge n. 138 del 13/08/2011, convertito dalla Legge 148/2011, i proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati inclusi nella c.d. white list (lista di cui al Decreto emanato ai sensi dell'art. 168-bis del Decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917), sono soggetti a tassazione con aliquota del 20% applicata ad una base imponibile pari al 62,5% dell'ammontare dei redditi realizzato dai citati titoli, determinato in conformità a quanto disposto dal Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 13 dicembre 2011.

Va in ogni caso rammentato che non costituiscono redditi di capitale, gli interessi, gli utili e gli altri proventi conseguiti nell'esercizio di imprese/attività commerciali da persone fisiche, società od altri enti (art. 48, comma 1, D.P.R. n° 917/86), in quanto tali proventi, qualora non soggetti ad imposta sostitutiva, concorrono a formare il reddito complessivo come componenti del reddito di impresa (art. 48, comma 2, D.P.R. n° 917/86).

- Le somme erogate in caso di morte dell'Assicurato sono esenti da IRPEF (art. 34 del D.P.R n° 601/1973) e dall'imposta sostitutiva del 20,00% da applicarsi alla differenza tra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati (art.6 del D.P.R. n° 917/1986).
- A seguito dell'esercizio del diritto dell'opzione in rendita avente finalità previdenziale<sup>(2)</sup>, la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare maturato e quello relativo ai premi pagati, costituisce reddito ed è soggetta, pertanto, ad un'imposta sostitutiva del 20,00%<sup>(1)</sup>. I redditi derivanti dai rendimenti delle rendite vitalizie (cd. rivalutazione annua della rendita) aventi finalità previdenziale<sup>(2)</sup> costituiscono reddito di capitale (art. 44, comma 1, lettera g-quinquies del D.P.R. n° 917/1986) soggetto ad un'imposta sostitutiva del 20,00%<sup>(1)</sup> sulla differenza tra ciascuna rata di rendita e quella della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari (art. 45 comma 4-ter del D.P.R. n° 917/1986).

<sup>(1)</sup> Applicata secondo i criteri previsti dal D.Lgs. n° 47/2000 e successive modificazioni.

<sup>(2)</sup> Ai sensi dell'art. 50, comma 1 lett. h) del D.P.R. n° 917/1986 , sono rendite vitalizie aventi finalità previdenziale quelle derivanti da contratti di assicurazione sulla vita stipulati con imprese autorizzate che non consentano il riscatto della rendita successivo alla data di inizio dell'erogazione.

---

## **D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

---

### **8. Modalità di perfezionamento del contratto**

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'art. 2 delle Condizioni di Assicurazione.

### **9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**

La risoluzione del contratto per mancato pagamento della prima annualità non trova applicazione in questa tipologia contrattuale a premio unico anticipato.

### **10. Riscatto e riduzione**

Il contratto non prevede valori di riduzione.

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

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto e i relativi costi (cfr. punto 5.1.2) si rinvia all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

L'operazione di riscatto, se esercitata nel corso dei primi due anni, può comportare una penalizzazione economica rispetto al premio corrisposto.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a Eurovita, Servizio Liquidazioni - Via dei Maroniti, 12 – 00187 Roma, tel. 06-47.48.21, fax 06-42.90.00.89, e-mail: assicurazioni@eurovita.it Eurovita fornirà sollecitamente e comunque non oltre 20 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione E) per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto; l'illustrazione dei valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente sarà contenuta nel Progetto personalizzato.

#### **11. Diritto di recesso**

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive il documento di polizza. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso.

Il Contraente, per esercitare il diritto di recesso, deve rivolgersi allo sportello bancario che ha emesso il contratto oppure inviare una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. – Via dei Maroniti, 12 – 00187 Roma, entro 30 giorni dal momento della conclusione del contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza, un importo pari al premio versato, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 5.1.1, individuate e quantificate in 50 Euro.

#### **12. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

In tutti i casi di liquidazione, dovrà essere inviata direttamente presso la Compagnia una richiesta da parte dell'avente diritto, corredata di tutti i documenti necessari per ciascun tipo di liquidazione, riportati sia nell'articolo 14 delle Condizioni di Assicurazione sia sul modulo di richiesta di liquidazione (allegato alle Condizioni di Assicurazione contenute nel presente Fascicolo Informativo, disponibile sul Sito Internet della Compagnia in versione sempre aggiornata o presso lo sportello bancario che ha emesso il contratto).

Lo sportello bancario presso il quale è stato concluso il contratto è comunque a disposizione per l'assistenza necessaria per l'espletamento della pratica, senza alcun onere aggiuntivo.

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

Si ricorda che, ai sensi dell' art. 2952 comma 2 del codice civile, come modificato dal decreto legge n. 179 del 18/10/2012, convertito nella Legge n. 221 del 17/12/2012, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, sono devoluti al fondo di cui al comma 343 dell'art.1 della legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni entro il 31 maggio dell'anno successivo a quello in cui matura il termine di prescrizione.

#### **13. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

Il Foro competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto, ferma la facoltà di esperire il procedimento di mediazione previsto dall'art. 5 del Decreto Legislativo n. 28 del 4/03/2010.

#### **14. Lingua**

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana.

#### **15. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (mail, posta o fax) a

Eurovita Assicurazioni S.p.A.  
Funzione Legale  
Via dei Maroniti, 12 – 00187 Roma  
tel: 06 47 48 21 – fax: 06 47 48 23 35  
e-mail: [reclami@eurovita.it](mailto:reclami@eurovita.it)

I reclami indirizzati alla Compagnia contengono:

- nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico del reclamante;
- numero della polizza e nominativo del Contraente;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.

Sarà cura della Compagnia comunicare gli esiti del reclamo entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento dello stesso.

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'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

I reclami indirizzati all'IVASS contengono:

- nome, cognome ed indirizzo del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le circostanze.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, ferma la facoltà di esperire il procedimento di mediazione di cui all'art. 5 del Decreto Legislativo n. 28 del 4/03/2010.

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

Eurovita comunicherà, in occasione della prima comunicazione da inviare in adempimento agli obblighi d'informativa previsti dalla normativa vigente, per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Eurovita si impegna, inoltre, a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

## **17. Conflitto di interessi**

Eurovita non ha individuato alcun caso le cui condizioni contrattuali convenute con soggetti terzi siano in conflitto con gli interessi dei Contraenti.

Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo Eurovita non ha in portafoglio titoli azionari od obbligazionari emessi da società che hanno una partecipazione significativa nella Compagnia, inoltre non investe in fondi di investimento gestiti da società con partecipazione significativa in Eurovita. La Compagnia ha comunque la facoltà di investire, nel limite del 3% del patrimonio complessivo, in strumenti emessi o in fondi gestiti da Società con partecipazioni significative in Eurovita assicurando comunque la tutela del Contraente da possibili situazioni di conflitto di interesse.

Eurovita, inoltre, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, non riceve alcun introito derivante da retrocessione di commissioni o qualunque altro provento ricevuto dalle imprese in virtù di accordi con soggetti terzi. Come indicato nel regolamento della Gestione Separata, eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.a in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata andrebbero a beneficio del rendimento della Gestione Separata.

In ogni caso, se Eurovita si trovasse in presenza di conflitto di interessi, opererebbe in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

## **18. Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

## **19. Diritto proprio del Beneficiario**

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

## **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa 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'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Eurovita. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzерanno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

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

Durata dello sviluppo: 5 anni

Premio unico: 10.050 Euro

Capitale investito: 9.700 Euro

Età e sesso dell'Assicurato: qualunque

<b>A) Tasso di rendimento minimo garantito</b>	<b>B) Ipotesi di rendimento finanziario</b>
<b>- Tasso di rendimento minimo garantito:</b> 1,50%	<b>- Tasso di rendimento finanziario:</b> 4% <b>- Tasso trattenuto sul rendimento dalla Compagnia:</b> 0,79 punti percentuali <b>- Tasso di rendimento retrocesso:</b> 3,21%

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	9.845,50	9.845,50	1	10.011,37	9.894,00
2	9.993,18	9.993,18	2	10.332,73	10.091,88
3	10.143,08	10.143,08	3	10.664,42	10.664,42
4	10.295,23	10.295,23	4	11.006,74	11.006,74
5	10.449,65	10.449,65	5	11.360,06	11.360,06

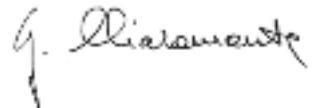
*Il valore di riscatto è al lordo del costo di 50 Euro.*

L'operazione di riscatto può comportare una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, infatti, il recupero dei premi versati avviene, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, a partire dal terzo anno dalla data di decorrenza del contratto.

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

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

Il Direttore Generale  
Giancarlo Chiaromonte



## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE EUROVITA FORZA 15**

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili  
a premio unico  
(cod. tariffa PU0216)

### **PREMESSA**

Il presente contratto è un'assicurazione mista che prevede il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato alla scadenza contrattuale in caso di vita, e prima della scadenza contrattuale in caso di morte dell'Assicurato.

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

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

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

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive il documento di polizza. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza.

L'età contrattuale dell'Assicurato alla decorrenza del contratto dovrà essere compresa tra 18 e 89 anni.

### **ART. 3 - RECESSO DAL CONTRATTO**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso.

Il Contraente, per esercitare il diritto di recesso dal contratto deve rivolgersi allo sportello bancario che ha emesso il contratto oppure inviare una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. - Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma, entro 30 giorni dal momento della conclusione del contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza, un importo pari ai premi versati, al netto delle spese di emissione di 50 Euro (cfr. art. 9).

### **ART. 4 - BENEFICIARI**

Il Contraente designa uno o più Beneficiari della prestazione in caso di vita alla scadenza e in caso di morte dell'Assicurato.

Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tali designazioni.

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

- dopo la morte del Contraente;
- quando il Contraente e il Beneficiario abbiano espressamente dichiarato per iscritto a Eurovita, rispettivamente, di rinunciare alla facoltà di revoca e di accettare la designazione di beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto dal contratto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Eurovita di volersi avvalere del beneficio.

Nei casi in cui la designazione di beneficio non possa essere revocata, le operazioni di recesso, riscatto, liquidazione, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere fatte da parte del Contraente con dichiarazione scritta a Eurovita oppure con testamento recante l'espressa indicazione della polizza.

Non è consentito designare quale Beneficiario l'Intermediario.

### **ART. 5 - DURATA**

La durata del presente contratto è fissata in cinque anni dalla data di decorrenza indicata nel contratto, ferma restando la possibilità di differimento della scadenza contrattuale, prevista dal successivo art. 12.

**ART. 6 - PRESTAZIONI ASSICURATE**

Premesso che per capitale investito si intende il premio corrisposto al netto dei costi di cui all'art. 9, le prestazioni contrattuali garantite da Eurovita sono:

a) **Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:** alla scadenza contrattuale è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato rivalutato annualmente.

b) **Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:** in qualsiasi momento prima della scadenza contrattuale avvenga il sinistro, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente rivalutato annualmente e fino alla data dell'evento.

Le prestazioni previste dal contratto sono determinate al netto di eventuali riscatti parziali. Il contratto si rivaluta annualmente secondo le modalità descritte al successivo Art. 10.

Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione dell'1,50%.

La rivalutazione annua attribuita al capitale assicurato eccedente la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita sul contratto.

**ART. 7 - PREMI**

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 10.050 Euro.

Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata nell'interesse di tutti gli Assicurati se l'importo massimo del cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) versati da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, in un periodo di osservazione di dodici mesi coincidente con l'anno solare, supera l'ammontare di euro 20.000.001, la Compagnia si riserva la facoltà di valutare l'opportunità di effettuare l'investimento.

Il premio unico non è frazionabile. Il premio, al netto dei costi di cui al successivo art. 9, determinerà il capitale investito.

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

**ART. 8 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto si estingue per:

- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;
- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale: il contratto è riscattabile a partire dal secondo anno di entrata in vigore del contratto;
- scadenza contrattuale (salvo esercizio dell'opzione di differimento di cui al successivo art. 12).

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

La risoluzione del contratto per mancato pagamento della prima annualità non trova applicazione in questa tipologia contrattuale a premio unico anticipato.

**ART. 9 - COSTI**

Sul premio unico iniziale è applicata una spesa fissa pari a 50 Euro.

Sul premio versato al netto della cifra fissa viene trattenuto da Eurovita un caricamento percentuale pari al 3%.

Su ciascuna operazione di riscatto, totale o parziale, viene prelevato un importo fisso pari a 50 Euro. In caso di riscatti, totali o parziali, di importi particolarmente elevati si rinvia a quanto previsto all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Descrizione costi	Importi percentuali
Rendimento trattenuto da Eurovita	0,79 punti percentuali (*)
Commissione di over-performance (per rendimenti superiori a 6,50%)	10% (sul rendimento eccedente il limite di over-performance)

(\*) di tale importo percentuale una quota parte pari a 0,35 punti percentuali è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

#### **ART. 10 - RIVALUTAZIONI**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, Eurovita riconosce una rivalutazione del capitale complessivamente investito, con le modalità e nella misura appresso indicate.

A tal fine Eurovita gestisce separatamente attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche, in conformità a quanto previsto dal Regolamento della GESTIONE SPECIALE EURORIV (di seguito denominata Gestione), riportato nelle presenti Condizioni di Assicurazione. La rivalutazione annuale è regolata inoltre dalle norme contenute nei successivi punti a) e b).

##### **a) Misura della Rivalutazione**

Eurovita determina entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il beneficio finanziario da attribuire ai contratti, ottenuto sottraendo al rendimento annuo di cui al punto 4 del Regolamento 0,79 punti percentuali. In caso di rendimento annuo della Gestione superiore al 6,50% (limite di over-performance) Eurovita trattiene una commissione del 10% sul rendimento eccedente il suddetto limite.

Per rendimento annuo si intende quello realizzato dalla Gestione nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza anniversaria del contratto. Ad es. per i contratti stipulati nel mese di luglio, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

Viene comunque garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione dell'1,50%.

##### **b) Modalità della rivalutazione**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, Eurovita rivaluta il capitale assicurato, tenendo a proprio carico il corrispondente aumento della riserva matematica.

Il capitale rivalutato verrà determinato sommando al capitale in vigore alla ricorrenza annuale precedente, l'importo ottenuto moltiplicando detto capitale per la misura della rivalutazione, fissata a norma del punto a).

Il capitale rivalutato terrà conto di eventuali riscatti parziali intervenuti nel corso dell'anno.

In caso di decesso dell'Assicurato non coincidente con la ricorrenza anniversaria del contratto, la rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Euroriv.

In caso di riscatto le modalità di calcolo previste per la rivalutazione sono quelle indicate all'Art.11. Le rivalutazioni relative a periodi infrannuali vengono assegnate pro-rata temporis in base al regime finanziario dell'interesse composto.

#### **ART. 11 - RISCATTO**

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

##### **- Riscatto Totale -**

- Tra il 13° e il 36° mese di vita del contratto il valore di riscatto totale si ottiene rivalutando il capitale iniziale dalla data di decorrenza e fino alla data di richiesta scritta del riscatto, compresa l'eventuale frazione di anno trascorsa, al netto di eventuali riscatti parziali, al tasso di rivalutazione minimo garantito dell'1,50%.
- A partire dal 4° anno il valore di riscatto totale è pari all'importo del capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta scritta del riscatto, al netto di eventuali riscatti parziali, a norma del punto a) dell'Art. 10.

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

**- Riscatto Parziale -**

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale accumulato, purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a 10.000 Euro.

Il capitale che residua a seguito del riscatto parziale, viene determinato riproporzionando la prestazione maturata in base all'importo riscattato parzialmente.

Anche nel riscatto parziale si applicano le penalità previste per il riscatto totale.

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

Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata nell'interesse di tutti gli Assicurati, se l'importo massimo del cumulo dei riscatti (parziali o totali) effettuati da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, in un periodo di osservazione di dodici mesi coincidente con l'anno solare, supera l'ammontare di euro 25.000.001 e il periodo di permanenza nella Gestione Separata è inferiore ai cinque anni, le penali di riscatto, se previste contrattualmente, vengono incrementate del 50%, con il minimo dell'1%.

**ART. 12 - OPZIONI DI CONTRATTO**

**12.1 - Rendite di opzione**

Il Contraente ha la facoltà di richiedere che il capitale liquidabile a scadenza o durante l'eventuale periodo di differimento al netto delle imposte venga convertito in:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere finché l'Assicurato è in vita; oppure
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere in modo certo per i primi 5 o 10 anni, anche nel caso di morte dell'Assicurato, e successivamente finché quest'ultimo è in vita oppure
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata.

La rendita annua vitalizia di opzione sarà corrisposta in rate posticipate nella rateazione prescelta dal Contraente e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

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

**12.2 - Differimento a scadenza**

Alla scadenza contrattuale la Compagnia si riserva la facoltà di consentire il differimento del contratto con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento, senza corresponsione di ulteriori premi. La comunicazione viene inviata dalla Compagnia almeno 60 giorni prima della scadenza del contratto ed entro 30 giorni dalla scadenza il Contraente può chiedere il differimento mediante comunicazione scritta inviata a Eurovita. Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale complessivamente garantito viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite all'epoca del differimento.

Durante il periodo di differimento il Contraente può chiedere in qualsiasi momento la corresponsione del capitale maturato con conseguente risoluzione del contratto.

In tal caso sarà corrisposto un valore di riscatto pari al capitale garantito, rivalutato fino alla data della richiesta. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta di riscatto, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione EURORIV, nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite all'epoca del differimento.

**ART. 13 - PRESTITI**

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

**ART. 14 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE**

Per tutti i pagamenti da parte di Eurovita, devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti elencati di seguito:

**In caso di riscatto totale:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente, per l'accordo dell'importo liquidabile
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività d'impresa o meno
- originale della polizza o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido;
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/credитore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- modulo per la dichiarazione dei dati del titolare effettivo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario

**In caso di riscatto parziale:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - indicazione dell'importo richiesto (specificando se lordo o netto)
  - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente per l'accordo dell'importo liquidabile
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione alle attività d'impresa o meno
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido;
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditor pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- modulo per la dichiarazione dei dati del titolare effettivo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario

**In caso di scadenza:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto da tutti i beneficiari della polizza in presenza dell'operatore bancario e modulo ELENCO BENEFICIARI, nel caso in cui fossero diversi dal contraente o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i beneficiari, che deve riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del/i beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei beneficiari, per l'accordo dell'importo liquidabile
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal contraente
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione ad attività d'impresa o meno
- se il Beneficiario è diverso dall'Assicurato: certificato di esistenza in vita dell'Assicurato non antecedente la data di scadenza della polizza o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido
- originale della polizza o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto bancario

- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- in caso di beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del Giudice Tutelare sulla destinazione del capitale
- modulo per la dichiarazione dei dati del titolare effettivo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario.

**In caso di sinistro:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto da tutti i Beneficiari caso morte della polizza in presenza dell'operatore bancario e modulo ELENCO BENEFICIARI o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i Beneficiari caso morte che deve riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del/i Beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale),
  - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari, per l'accreditamento dell'importo liquidabile,
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
- originale della polizza o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario
- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- originale del certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita
- se esiste testamento: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del verbale di pubblicazione del testamento
- se non esiste testamento:
  - per capitali fino a € 129.000: dichiarazione sostitutiva di notorietà, autenticata da un Pubblico Ufficiale, dalla quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il Beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi,
  - per capitali superiori a € 129.000: originale - o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale - dell'atto notorio, dal quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il Beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi.
- in caso di beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del Giudice Tutelare sulla destinazione del capitale
- modulo per la dichiarazione dei dati del titolare effettivo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario

**In caso di liquidazione della rendita:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'operatore bancario e modulo ELENCO BENEFICIARI, nel caso in cui fossero diversi dal Contraente/Assicurato o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta dal Contraente, che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - dati anagrafici del Beneficiario (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - forma di rendita (vitalizia, certa, reversibile, ecc.)
  - in caso di rendita reversibile: dati del reversionario
  - rateizzazione della rendita (annuale, mensile, trimestrale, ecc.)
  - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari per l'accreditamento della rendita
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
- se il Beneficiario è diverso dall'Assicurato: certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimen-

to valido

- originale di polizza o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- modulo per la dichiarazione dei dati del titolare effettivo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario.

Eurovita si riserva la facoltà di richiedere, nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario bancario e/o per particolari casistiche, l'autentica della firma del richiedente.

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

#### **ART. 15 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o sottoporre a vincolo il pagamento delle somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando Eurovita ne faccia annotazione sull'originale della polizza o su apposita appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso, riscatto e liquidazione richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio e del vincolatario.

Non è consentito cedere il contratto, costituirlo in pegno o vincolarlo a favore dell'Intermediario.

#### **ART. 16 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE**

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

#### **ART. 17 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E CONTROVERSIE**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

Il Foro competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto, ferma la facoltà di esperire il procedimento di mediazione previsto dall'art. 5 del Decreto Legislativo n. 28 del 4/03/2010, mediante il deposito di un'istanza da parte del diretto interessato presso un ente pubblico o privato abilitato e debitamente iscritto nel registro tenuto presso il Ministero della Giustizia. Il procedimento di mediazione è soggetto a regime fiscale agevolato nei termini di cui agli artt. 17 e 20 del Dlgs 28/2010.

---

### **EURORIV REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

---

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle condizioni di assicurazione

#### **1. Denominazione e caratteristiche della Gestione Separata.**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.a. (definita anche "Compagnia"), che viene contraddistinta con il nome "Euroriv" (di seguito "Gestione Separata"). La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

La Gestione Separata "Euroriv" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Compagnia per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

## **2. Obiettivi e politiche di investimento della Gestione Separata.**

La Gestione Separata “Euroriv” si pone l’obiettivo di ottimizzare i risultati di gestione oltre che correlare in misura sempre maggiore gli investimenti con la struttura degli impegni nei confronti degli assicurati e di mantenere nel contempo un portafoglio titoli in grado di garantire stabilità e continuità nei rendimenti.

Le scelte di investimento poste in essere sono pertanto strutturate per garantire la coerenza della gestione con l’orizzonte temporale della struttura per scadenze delle riserve, nel rispetto dei limiti di rischio definiti dalla Compagnia; le stesse sono comunque improntate ad obiettivi di prudenza.

Ai fini del perseguitamento dei principi di diversificazione e redditività, il portafoglio della Gestione Separata può essere investito, in coerenza con la normativa di settore, principalmente nelle attività indicate di seguito, nel rispetto dei seguenti limiti qualitativi e quantitativi (rispetto al valore totale del patrimonio della Gestione Separata):

- titoli governativi italiani e sovranazionali senza alcun limite;
- titoli obbligazionari con un rating non inferiore all’investment grade, fino a un massimo del 25%. Nei casi in cui l’emittente degli strumenti sia non investment grade o privo di rating, la Gestione Separata potrà investire negli stessi in misura massima del 4% con limite dello 0,5% per singolo emittente;
- titoli azionari fino ad un massimo del 5%, al netto delle partecipazioni strategiche;
- titoli del comparto immobiliare fino ad un massimo del 10%;
- fino ad un massimo del 5% in investimenti alternativi.

Gli investimenti hanno come area geografica di riferimento prevalente l’area Euro e in misura residuale – massimo 15% del patrimonio della Gestione Separata - altri Paesi dell’area OCSE; nell’ambito della singola nazione sono ammessi investimenti per una concentrazione complessiva del 6%, fatta eccezione per l’Italia e per emissioni di Enti governativi sovranazionali.

I limiti di investimento in relazione ai rapporti con le Controparti delle operazioni infragruppo sono ammessi nel limite del 3% del patrimonio complessivo, assicurando comunque la tutela del contraente da possibili situazioni di conflitto di interesse.

Non è escluso l’utilizzo di strumenti finanziari derivati, nel rispetto delle condizioni per l’utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche. L’investimento in strumenti derivati sarà possibile fino ad un massimo del 10%.

## **3. Spese ed oneri a carico della Gestione Separata.**

Le spese a carico della Gestione Separata sono rappresentate unicamente dalle spese effettivamente sostenute per l’acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata e dai compensi dovuti alla Società di Revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

## **4. Rendimento della Gestione Separata.**

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento, inteso come esercizio amministrativo della Gestione Separata “Euroriv”, decorre dal 1 gennaio fino al 31 dicembre di ogni anno. Il rendimento annuo della Gestione Separata “Euroriv” si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione di competenza dell’esercizio alla giacenza media delle attività della Gestione stessa. Il rendimento della gestione separata beneficerà di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.a in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Per risultato finanziario della Gestione Separata “Euroriv” si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio conseguiti dalla stessa Gestione, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata “Euroriv”.

Il valore di iscrizione nella Gestione Separata di un’attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l’acquisto e la

vendita delle attività relative alla Gestione Separata, per l’attività di verifica contabile - di cui al successivo paragrafo 5 - ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Per giacenza media delle attività della Gestione Separata “Euroriv” si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, degli investimenti in titoli e di ogni altra attività della Gestione Separata “Euroriv”.

La giacenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata “Euroriv”. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

#### **5. Verifica contabile della Gestione Separata.**

La Gestione Separata “Euroriv” è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione contabile iscritta nel Registro previsto dalla normativa vigente. In particolare sono certificati:

- a) la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla Gestione Separata nonché la disponibilità, la tipologia e la conformità delle attività iscritte nel prospetto della composizione della Gestione stessa conformemente a quanto disposto dal presente regolamento, nonché dalla normativa primaria e secondaria di settore in materia di investimenti;
- b) la conformità alla normativa di settore dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata nel periodo di osservazione;
- c) la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso di rendimento relativo al periodo di osservazione (di cui al precedente paragrafo 4.);
- d) l’adeguatezza dell’ammontare delle attività assegnate alla Gestione Separata alla fine del periodo di osservazione rispetto all’importo delle corrispondenti riserve matematiche determinato dalla Compagnia alla stessa data;
- e) la conformità del rendiconto riepilogativo e del prospetto della composizione della Gestione Separata alle disposizioni di settore.

#### **6. Fusione o scissione della Gestione Separata.**

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l’opportunità, in un’ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione o di adeguatezza dimensionale, senza addurre danno alcuno all’Assicurato e nel rispetto dei criteri e dei profili di investimento prescelti, potrà procedere alla fusione/scissione della Gestione Separata “Euroriv” con/in altra Gestione Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento.

In tal caso la Compagnia provvederà ad inviare una comunicazione all’Assicurato contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione/scissione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall’operazione e le modalità di adesione o meno all’operazione.

La Compagnia provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per l’Assicurato, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata presso la Gestione derivante dalla fusione/scissione.

#### **7. Modifiche al Regolamento della Gestione Separata.**

La Compagnia si riserva di apportare al presente regolamento le modifiche che si rendessero necessarie per adeguarne i contenuti alla sopravvenuta normativa primaria e secondaria o a seguito di mutati criteri gestionali con esclusione, in quest’ultimo caso, di applicazione di modifiche meno favorevoli per l’Assicurato.

## **INFORMATIVA PRIVACY**

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

**In applicazione della normativa sulla “privacy”, La informiamo sull’uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti.**

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

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società (di seguito chiamata Eurovita) deve disporre di dati personali che La riguardano – dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (2) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (3) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi da parte di Eurovita e di terzi a cui tali dati saranno pertanto comunicati.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (4) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (5), è ammesso, nei limiti strettamente necessari, dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

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

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

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

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

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

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari (7): il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

### **C. Modalità di uso dei dati personali**

I dati sono trattati (8) da Eurovita - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

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

cate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

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

#### **D. Diritti dell'interessato**

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso Eurovita o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (10).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi direttamente al Titolare: Eurovita Assicurazioni S.p.A. – Via dei Maroniti, 12 – 00187 Roma tel. 06/474821 - fax 06/42900089 – e-mail assicurazioni@eurovita.it (11).

#### **NOTE**

- 1) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio o difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 2) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contratti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.
- 3) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 4) Cioè i dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) ed e), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.
- 5) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.
- 6) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
  - assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti; medici;
  - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
  - società del Gruppo a cui appartiene Eurovita (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
  - ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici);
  - organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazioni consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati quali: - Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati (CIRT);

- CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici); IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi); Casellario Centrale Infortuni; CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa); COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato nell'informativa.
- 7) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene Eurovita, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); Società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
- 8) Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 9) Questi soggetti sono società o persone fisiche che operano in qualità di nostre dirette collaboratrici. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 7).
- 10) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
- 11) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente richiedendoli al servizio indicato in informativa.

## MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

Sede Legale e Direzione Generale:  
Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma  
Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089



Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v.  
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma  
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I  
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

## RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

POLIZZA/CONVENZIONE	N.	ABI	CAB	SPORTELLO
---------------------	----	-----	-----	-----------

## CONTRAENTE

Cognome e Nome/Ragione Sociale

Luogo e data di nascita

Sesso

Residenza (via, numero civico, CAP, località)

Codice Fiscale/Partita Iva

SAE

RAE

## LEGALE RAPPRESENTANTE (per Contraente persona giuridica)

Cognome e Nome/Ragione Sociale

Luogo e data di nascita

Sesso

Residenza (via, numero civico, CAP, località)

Codice Fiscale/Partita Iva

SAE

RAE

## DOCUMENTO DI IDENTITA' DEL CONTRAENTE O DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

Tipo e Numero documento \_\_\_\_\_  
Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_

## ATTIVITA' SVOLTA DAL BENEFICIARIO

- LAVORATORE DIPENDENTE     ESERCENTE ATTIVITÀ COMMERCIALE     ESERCENTE ATTIVITÀ DI IMPRESA  
 LAVORATORE AUTONOMO     PENSIONATO     LIBERO PROFESSIONISTA  
 ALTRO \_\_\_\_\_

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

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

## DICHIARAZIONE DI SMARRIMENTO

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

Il Contraente/Beneficiario \_\_\_\_\_

## IL CONTRAENTE DICHIARA DI NON ESSERE ASSOGGETTATO A PROCEDURE FALLIMENTARI

IL RICHIEDENTE DICHIARA DI ESSERE A CONOSCENZA DI QUANTO RIPORTATO SULLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE E SULLA NOTA INFORMATIVA RELATIVAMENTE ALLA PRESTAZIONE LIQUIDABILE.

CON LA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE RICHIESTA DI RISCATTO, DEL QUALE NON SARÀ POSSIBILE RICHIEDERE L'ANNULLAMENTO, SI CONSIDERANO INTERROTTI GLI EFFETTI CONTRATTUALI DELLA POLIZZA.

Data \_\_\_\_\_

FIRMA CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

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



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



POLIZZA/CONVENZIONE N° \_\_\_\_\_

#### RISCATTO

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> RISCATTO TOTALE                            | <input type="checkbox"/> RISCATTO PARZIALE: IMPORTO LORDO € _____ |
| <input type="checkbox"/> RISCATTO SPECIALE (solo per le Collettive) | <input type="checkbox"/> ANTICIPO T.F.R.: IMPORTO LORDO € _____   |

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

- Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza, denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria, oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto bancario (solo per il riscatto totale).
- Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).
- Mod. RICTFR EIF ed.12-06.0 (solo per la richiesta di Riscatto Speciale T.F.R.).
- Fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale, firmata dall'intestatario del documento. (per tutti i tipi di liquidazione).

#### PRESTITO

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> IMPORTO LORDO _____                                | <input type="checkbox"/> FRAZIONAMENTO INTERESSI _____ |
| <input type="checkbox"/> VALORE MASSIMO PARI ALL'80% DEL VALORE DI RISCATTO |  |

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

- Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.
- Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

#### SINISTRO

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

- Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.
- Certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita.
- Relazione del medico (SANREL EIF), solo per i prodotti che prevedono delle esclusioni di pagamento della Compagnia.
- In caso di decesso per incidente: verbale dell'Autorità Giudiziaria circa la dinamica dell'incidente, solo per i prodotti che prevedono delle esclusioni di pagamento della Compagnia.
- Copia della cartella clinica se esiste e solo per i prodotti che prevedono delle esclusioni di pagamento della Compagnia e/o documentazione sanitaria richiesta dal Medico fiduciario.
- Copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, della pubblicazione del testamento conosciuto valido e non impugnato (se esiste il testamento).
- Atto notorio o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale che attesti la non esistenza di testamento per capitali superiori a € 129.000, altrimenti atto sostitutivo di notorietà autenticato da un Pubblico Ufficiale; nel caso in cui beneficiari designati in polizza siano gli eredi legittimi genericamente indicati (coniuge, figlio, eredi, etc.) tali documenti dovranno contenere anche l'indicazione degli eredi legittimi.
- Decreto del Giudice tutelare (o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale) sulla destinazione del capitale in caso di beneficiari minorenni.
- Elenco dei beneficiari (BENLIQ EIF).
- Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).

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

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

- Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.
- Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, non antecedente la scadenza della polizza, o in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento valido (solo se Beneficiario diverso dall'Assicurato).
- Decreto del Giudice Tutelare (o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale) sulla destinazione del capitale in caso di beneficiari minorenni.
- Elenco dei beneficiari (BENLIQ EIF) (se diversi dal Contraente).
- Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).



POLIZZA/CONVENZIONE N° \_\_\_\_\_

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

<input type="checkbox"/> Rendita Vitalizia	<input type="checkbox"/> Frazionamento Rendita
<input type="checkbox"/> Rendita certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia	<input type="checkbox"/> 5 anni <input type="checkbox"/> 10 anni
Beneficiario in caso di premorienza durante il godimento della rendita certa	
Cognome _____ Nome _____ Luogo e data di nascita _____	
<input type="checkbox"/> Rendita reversibile a favore di _____ (cognome, nome e data di nascita)	
Percentuale di reversibilità _____ %	
<b>Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):</b>	
<input type="checkbox"/> Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) o di Convenzione ed eventuali appendici. In mancanza denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Istituto Bancario.	
<input type="checkbox"/> Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, non antecedente la scadenza della polizza, o in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento valido (solo se Beneficiario diverso dall'Assicurato).	
<input type="checkbox"/> Dichiarazione del Vincolatario o Creditore Pignoratizio di rinuncia al vincolo o pegno (solo per polizze vincolate o cedute in pegno).	

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

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Bonifico su: PAESE _____ C.D. _____ CIN _____	ABI _____ CAB _____
C/C N. _____ intestato a _____	C/O Banca _____

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

Data _____	Firma del Contraente/Beneficiario _____
	Firma del II° Beneficiario _____
	Firma del III° Beneficiario _____
	Firma del IV° Beneficiario _____
	Firma del V° Beneficiario _____

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

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

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

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

TIMBRO DELL'ISTITUTO E FIRMA DELL'INCARICATO \_\_\_\_\_

## QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUAZIONE DEL CONTRATTO

Sede Legale e Direzione Generale:  
Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma  
Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089



Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v.  
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma  
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I  
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

### QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUAZIONE DEL CONTRATTO

PROPOSTA / POLIZZA	N.	ABI	CAB	SPORTELLO
--------------------	----	-----	-----	-----------

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.  
Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere l'apposita "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste".

#### A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

- a1. Cognome e Nome  
a2. Luogo e Data di Nascita

#### B. INFORMAZIONI SULLO STATO OCCUPAZIONALE

- b1. Qual è attualmente il Suo stato occupazionale?  
 occupato con contratto a tempo indeterminato  
 autonomo/libero professionista  
 pensionato  
 occupato con contratto temporaneo, di collaborazione coordinata e continuativa, a progetto, interinale, etc..  
 non occupato

#### C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE

- c1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?  SI  NO

#### D. INFORMAZIONI SULL'ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

- d1. 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

- e1. 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

- e2. Qual è il Suo patrimonio disponibile per questa forma di investimento? Euro \_\_\_\_\_

#### F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE IN RELAZIONE AL CONTRATTO

- f1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?  
 Reddito  
 risparmio/investimento per ottenere oppure  Crescita  
 previdenza/pensione complementare  
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)
- f2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?  
 breve (<= 5 anni)  medio (6 - 10 anni)  lungo (> 10 anni)
- f3. 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 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 a termine dell'orizzonte temporale consigliato)  
 alta (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi)
- f4. Intende perseguire i Suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:  
 versamenti periodici  versamento unico
- f5. Qual è la probabilità di aver bisogno dei Suoi risparmi nei primi anni di contratto?  bassa  alta

#### Altre informazioni \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_



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

Mod. ADEQUUS EIF ed.06-09.0

## GLOSSARIO

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

<b>Costo percentuale medio annuo</b>	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.
<b>Decorrenza della garanzia</b>	Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
<b>Estratto conto annuale</b>	Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.
<b>Eurovita</b>	E' la Compagnia di assicurazioni "Eurovita Assicurazioni S.p.A." con sede in via dei Maroniti, 12 – 00187 Roma.
<b>Fascicolo Informativo</b>	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione (compreensive del Regolamento della Gestione), Glossario e Modulo di Polizza
<b>Gestione EURORIV</b>	E' la Gestione separata a cui è collegato il presente contratto.
<b>Gestione separata</b>	Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.
<b>Ipotesi di rendimento</b>	Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.
<b>IVASS</b>	Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
<b>Liquidazione</b>	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>Nota Informativa</b>	Documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.
<b>Perfezionamento del contratto</b>	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
<b>Polizza</b>	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
<b>Polizza rivalutabile</b>	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizza-

	zione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.
<b>Premio unico</b>	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.
<b>Prestazione assicurata</b>	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>Principio di adeguatezza</b>	Principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.
<b>Progetto personalizzato</b>	Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e degli eventuali valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.
<b>Recesso del contratto</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Regolamento della gestione separata</b>	L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni di assicurazione, che regolano la gestione separata.
<b>Rendimento finanziario</b>	Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
<b>Rendimento minimo trattenuto</b>	Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
<b>Rendita vitalizia</b>	In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita nel contratto per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.
<b>Ricorrenza annuale</b>	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
<b>Riscatto</b>	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.
<b>Riscatto parziale</b>	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
<b>Riserva matematica</b>	Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.
<b>Rivalutazione</b>	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
<b>Rivalutazione minima garantita</b>	Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale,

	mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.
<b>Scheda sintetica</b>	Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.
<b>Società (di assicurazione)</b>	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.
<b>Società di revisione</b>	Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.
<b>Spese di emissione</b>	Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.
<b>Tasso tecnico</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.
<b>Trasformazione</b>	Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

## MODULO DI POLIZZA

Sede Legale e Direzione Generale:  
Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma  
Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089



Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v.  
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma  
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I  
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

## POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.

ABI	CAB	SPORTELLO
-----	-----	-----------

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

## ASSICURATO

Cognome e Nome  
Luogo e data di nascita  
Residenza

Codice Fiscale  
Sesso

## CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome e Nome  
Luogo e data di nascita  
Residenza  
Documento (tipo e numero)  
Luogo e data  
Ragione Sociale  
Sede legale

Rilasciato da  
E-MAIL

Codice Fiscale  
Sesso

Tel.

Codice Fiscale  
SAE

RAE

## BENEFICIARI

## DATI ASSICURATIVI

Denominazione Prodotto

Codice Tariffa

Tipo Prodotto

Tipo premio

Fraz.

Data decorrenza

Età assicurativa

Conv.

Durata garanzia

Data scadenza

Premio netto €  
Spese di emissione €  
Capitale iniziale assicurato €

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

## MODALITA' DI PAGAMENTO

Modalità di pagamento premio iniziale: Bonifico  Rid

AUTORIZZO L'ADDEBITO DEL PREMIO LORDO DI EMISSIONE SUL MIO CONTO CORRENTE, COME DI SEGUITO IDENTIFICATO:

ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ CONTO CORRENTE \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

Modalità di pagamento premi successivi: Bonifico  Rid

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



**POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.**

ABI	CAB	SPORTELLO
-----	-----	-----------

**DIRITTO DI RECESSO**

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

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

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

Il Contraente e l'Assicurato, inoltre \_\_\_\_\_ al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al punto B dell'Informativa (Trattamento per ricerche di mercato e/o finalità promozionali).

L'Assicurato \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

**PROGETTO GREEN**

Autorizzo Eurovita Assicurazioni SpA ad inviare in formato elettronico le comunicazioni in corso di contratto relative ai rapporti di polizza da me intrattenuti con la Compagnia. Tale invio potrà essere eseguito via e-mail all'indirizzo di posta elettronica da me indicato nel presente modulo o in successive richieste di variazione.

Prendo atto ed accetto che tale modalità sarà adottata da Eurovita Assicurazioni S.p.A. in alternativa all'invio cartaceo delle comunicazioni e sarà eseguita in adempimento agli obblighi di informativa in corso di contratto stabiliti dagli artt. 13 e seguenti del Regolamento Ivass n. 35 e successive modifiche ed integrazioni.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI**

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

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

Il Contraente dichiara, inoltre:

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

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

L'Assicurato \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

Il Contraente dichiara, sotto la propria responsabilità, che alla data di sottoscrizione della presente Polizza:

- non ha rapporti partecipativi superiori al 25% con altri soggetti;
- ha rapporti partecipativi superiori al 25% come da dichiarazione allegata.

Il Contraente si impegna inoltre a comunicare entro 30 giorni a Eurovita Assicurazioni S.p.A. eventuali variazioni nel corso della durata contrattuale rispetto a quanto sopra dichiarato.

L'Assicurato \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_



POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.

ABI	CAB	SPORTELLO
-----	-----	-----------

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO LA SCHEDA SINTETICA, LA NOTA INFORMATIVA, LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, IL GLOSSARIO E IL PRESENTE MODULO DI POLIZZA CONTENUTI NEL FASCICOLO INFORMATIVO, IL PROGETTO PERSONALIZZATO CON I VALORI RIFERITI ALLE CARATTERISTICHE RICHIESTE DAL CONTRAENTE - REDATTI SECONDO LE DISPOSIZIONI DELL'IVASS - E I DOCUMENTI INFORMATIVI DI CUI AGLI ALLEGATI 7A E 7B DEL REGOLAMENTO IVASS 5-2006.

Il Contraente \_\_\_\_\_

#### DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

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

Il Contraente \_\_\_\_\_

#### DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

Il Contraente \_\_\_\_\_

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

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

Principali motivi dell'eventuale inadeguatezza:

Timbro della Filiale e firma dell'Icaricato

Il Contraente \_\_\_\_\_

Luogo di emissione \_\_\_\_\_  
Data di emissione \_\_\_\_\_

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

Il Contraente \_\_\_\_\_

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

Timbro della Filiale e firma dell'Icaricato

Il Contraente \_\_\_\_\_

PAGINA BIANCA



**EUROVITA**  
ASSICURAZIONI S.p.A.

Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma



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