



**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO  
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI  
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA DI PIACENZA**

---

## **FATA RISPARMIO SICURO**

**Il presente Fascicolo informativo, contenente:**

- **Scheda sintetica**
- **Nota informativa**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione separata**
- **Glossario**
- **Modulo di proposta**

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.**

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

## SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO  
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI  
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA DI PIACENZA

### FATA RISPARMIO SICURO – Tariffa 966PA

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

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE 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

FATA VITA S.p.A. è società del Gruppo Generali.

##### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Patrimonio netto: 57,9 milioni di euro di cui 7,1 milioni relativi al Capitale sociale e 50,8 milioni al totale delle Riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 112,53%

Tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

##### 1.c) Denominazione del contratto

FATA RISPARMIO SICURO

##### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di attivi.

##### 1.e) Durata

Il contratto descritto ha decorrenza fissata al giorno 28 del mese di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione ed ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorsi almeno 12 (dodici) mesi dalla data di decorrenza del contratto.

##### 1.f) Pagamento dei premi

FATA RISPARMIO SICURO prevede la corresponsione da parte del Contraente di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro e, trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza del contratto, la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 euro.

Il cumulo dei premi complessivamente versati su tutte le polizze aventi il medesimo Assicurato e collegate alla Gestione separata PRELUDIO non può risultare superiore a 1.000.000,00 euro.

Qualora alla data di versamento di ciascun premio l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro ed il totale dei premi versati su tutte le polizze aventi il medesimo Assicurato e collegate alla Gestione separata PRELUDIO.

---

## 2. Caratteristiche del contratto

---

FATA RISPARMIO SICURO è un prodotto di investimento garantito sia in caso di vita, grazie al pagamento annuale degli utili maturati, sia in caso di decesso, grazie alla liquidazione immediata del capitale assicurato.

Alla sottoscrizione del contratto è data facoltà al Contraente di rifiutare la liquidazione annuale degli utili; in tal caso gli utili annualmente maturati, debitamente rivalutati, verranno liquidati al momento del decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto.

Si precisa che una parte dei premi versati viene utilizzata da FATA VITA S.p.A. per far fronte ai costi del contratto e pertanto non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute 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

---

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

*a) Prestazione in caso di vita*

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali di polizza, è prevista la liquidazione degli utili maturati in funzione dei rendimenti della Gestione separata retrocessi a tale data sul contratto.

È data facoltà al Contraente di rifiutare detta liquidazione. In tal caso non è prevista alcuna prestazione in caso di vita.

*b) Prestazione in caso di morte*

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione immediata del capitale assicurato alla data del decesso.

Le partecipazioni agli utili una volta comunicate al Contraente risultano definitivamente acquisite sul contratto.

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

È previsto il riconoscimento di un rendimento minimo garantito pari al 2,00% annuo per i primi dieci anni e dell'1,00% per gli anni successivi.

***Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 13 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" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

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

Il Costo percentuale medio annuo è calcolato con riferimento al premio della prestazione.

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.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”**

Gestione separata PRELUDIO

**Ipotesi adottate**

Premio unico: € 15.000,00

Sesso ed età: indifferente

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	CPMA
5	1,57%
10	1,49%
15	1,46%
20	1,44%
25	1,43%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata “PRELUDIO” 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 minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2006	5,07%	3,67%	3,86%	2,00%
2007	5,61%	4,21%	4,41%	1,71%
2008	4,75%	3,35%	4,46%	3,23%
2009	4,56%	3,16%	3,54%	0,75%
2010	4,53%	3,13%	3,35%	1,55%

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

**6. Diritto di ripensamento**

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

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

**FATA VITA S.p.A.**

**I rappresentanti legali**

**Avv. Vittorio Rispoli**



**Ing. Giorgio Cagnetti**



## NOTA INFORMATIVA

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO  
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI  
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA DI PIACENZA**

### **FATA RISPARMIO SICURO – Tariffa 966PA**

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

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

---

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

---

##### **1. INFORMAZIONI GENERALI**

- a) FATA VITA S.p.A. è società del Gruppo Generali.
- b) La Sede Legale e la Direzione Generale sono in Via Urbana 169/A - 00184 Roma - Italia.
- c) Recapito telefonico: 0647651; sito internet: [www.fata-assicurazioni.it](http://www.fata-assicurazioni.it); indirizzo di posta elettronica: [info@fata-assicurazioni.it](mailto:info@fata-assicurazioni.it)
- d) FATA VITA S.p.A è stata autorizzata dall' ISVAP, con provvedimento n° 2490 del 19/12/2006 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 30/12/2006, all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami I, III e V, di cui all'art. 2, comma 1, del D.L. 7/9/2005, n° 209 ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00155.

Si rinvia al sito internet dell'Impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente Fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

---

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

---

##### **2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

Il contratto descritto ha decorrenza fissata al giorno 28 del mese di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione ed ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento del premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi, prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Si rinvia all' articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

Si precisa che le prestazioni previste dal presente contratto sono il risultato della capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi di cui al successivo punto 5.1.1.

È previsto il riconoscimento di un rendimento minimo garantito pari al 2,00% annuo per i primi dieci anni e dell'1,00% per gli anni successivi.

##### **3. PREMI**

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate e al loro ammontare.

Il contratto descritto prevede la corresponsione da parte del Contraente di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro e, trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza del contratto, la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 euro.

Il cumulo dei premi complessivamente versati su tutte le polizze aventi il medesimo Assicurato e collegate alla Gestione separata PRELUDIO non può risultare superiore a 1.000.000,00 euro.

Qualora alla data di versamento di ciascun premio l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro e il totale dei premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) su tutte le polizze aventi il medesimo Assicurato e collegate alla Gestione separata PRELUDIO.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto devono essere trascorsi dodici mesi dalla data di decorrenza.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico a favore di FATA VITA S.p.A. oppure mediante addebito automatico su conto corrente bancario del Contraente.

#### 4. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

FATA RISPARMIO SICURO prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la liquidazione degli utili maturati in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata PRELUDIO.

Qualora il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, ne abbia rifiutato la liquidazione, gli utili maturati sono riconosciuti quale incremento del capitale assicurato.

Si rinvia all'articolo 13 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla Clausola di rivalutazione e al regolamento della Gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

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

---

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

---

#### 5. COSTI

##### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1. Costi gravanti sui premi

Sul solo premio unico è previsto un costo fisso per spese di emissione pari a 50,00 euro.

Sul premio unico e sugli eventuali versamenti aggiuntivi è previsto un costo percentuale in funzione del premio versato come da tabella seguente:

Premio versato	Costo percentuale
Da € 5.000,00 a € 49.999,99	0,50%
Da € 50.000,00	0,25%

##### 5.1.2. Costi per riscatto

L'impresa, in caso di richiesta di riscatto totale da parte del Contraente, applica un costo percentuale in funzione dei mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come da tabella di seguito riportata:

Mesi trascorsi dalla decorrenza	Costi di riscatto
Da 12 mesi e fino al 23° mese	1,25%
Da 24 mesi e fino al 35° mese	1,00%
Da 36 mesi e fino al 47° mese	0,75%
Da 48 mesi e fino al 59° mese	0,50%
Da 60 mesi	0,00%

In caso di riscatto parziale i suddetti costi non sono applicati nel limite del 20% del capitale assicurato iniziale derivante dal premio unico. Le quote annualmente non fruite sono riportate alle annualità successive.











**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- importo del premio unico versato: 20.000,00 euro
- tasso di rendimento finanziario (annuo costante): 4,00%
- valore trattenuto sul rendimento della Gestione separata: 1,40%
- tasso di rendimento retrocesso 2,60%
- spese di emissione del contratto: 50,00 euro
- caricamento sul premio unico: 0,50%
- orizzonte temporale ipotizzato: 10 anni

(il progetto è sviluppato nell'ipotesi di rifiuto della liquidazione degli utili maturati)  
(importi in euro)

Anni trascorsi	Importo premio versato	cumulo dei premi versati	capitale assicurato alla fine dell'anno	valore di riscatto alla fine dell'anno
1	20.000,00	20.000,00	20.366,36	20.118,13
2	0	20.000,00	20.895,88	20.697,28
3	0	20.000,00	21.439,17	21.290,19
4	0	20.000,00	21.996,59	21.897,24
5	0	20.000,00	22.568,50	22.568,50
6	0	20.000,00	23.155,29	23.155,29
7	0	20.000,00	23.757,32	23.757,32
8	0	20.000,00	24.375,01	24.375,01
9	0	20.000,00	25.008,76	25.008,76
10	0	20.000,00	25.658,99	25.658,99

Le prestazioni sopra indicate sono al lordo degli oneri fiscali

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

**FATA VITA S.p.A.**

**I rappresentanti legali**

**Avv. Vittorio Rispoli**

**Ing. Giorgio Cagnetti**




## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO  
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI  
RISERVATO ALLA CLIENTELA DELLA BANCA DI PIACENZA**

### **FATA RISPARMIO SICURO – Tariffa 966PA**

#### **ART. 1 - PRESTAZIONI**

FATA RISPARMIO SICURO prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto ed eventuali premi aggiuntivi trascorsi almeno tre mesi dalla sua decorrenza.

A fronte di ciascun versamento la Società garantisce un “capitale assicurato iniziale”, pari al premio versato al netto dei costi di cui al punto 5.1.1. della Nota informativa.

Ciascun “capitale assicurato iniziale” è investito dalla Società in una specifica Gestione separata di attivi denominata “PRELUDIO” e si rivaluta annualmente con i criteri stabiliti al successivo articolo 13 (Clausola di rivalutazione).

Il presente contratto prevede la liquidazione, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, delle prestazioni di seguito descritte.

#### a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Ad ogni ricorrenza annuale di polizza ed a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita, la Società liquida un importo pari agli “utili maturati”, calcolati secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

È tuttavia riconosciuta al Contraente la facoltà di rifiutare detta liquidazione all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. In tal caso non è prevista alcuna prestazione in caso di vita dell'Assicurato e gli utili maturati sono definitivamente acquisiti dal contratto quale rivalutazione del “capitale assicurato complessivo”.

#### b) Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione immediata del “capitale assicurato complessivo”, pari alla somma dei “capitali assicurati iniziali” relativi ad ogni versamento di premio effettuato, rivalutati fino alla data del decesso secondo quanto previsto nel successivo articolo 13, diminuito in seguito all'erogazione di eventuali riscatti parziali con le modalità indicate nel successivo articolo 9.

Qualora il Contraente non abbia rifiutato la liquidazione degli utili, il “capitale assicurato complessivo” è pari alla somma dei “capitali assicurati iniziali” relativi ad ogni versamento di premio effettuato, aumentati dei soli utili maturati nell'anno del decesso secondo quanto previsto nel successivo articolo 13, diminuito in seguito all'erogazione di eventuali riscatti parziali con le modalità indicate nel successivo articolo 9.

#### **Art. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

L'età dell'Assicurato alla sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni né superiore a 90 anni.

#### **Art. 3 - BENEFICIARIO**

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

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;

- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti all'Art. 1, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo. La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

#### Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 C.C. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **Art. 4 – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato al Contraente la polizza o
- il Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza.

Se il versamento del premio unico è effettuato dopo la data di decorrenza, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

La data di decorrenza è fissata al giorno 28 del mese di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

### **Art. 5 – REVOCA DELLA PROPOSTA**

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di Assicurazione inviando alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno con l'indicazione di tale volontà indirizzata a FATA VITA S.p.A. – Ramo Vita – Ufficio Portafoglio – Via Urbana 169/A, 00184 Roma; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente gli importi eventualmente già pagati.

### **Art. 6 - DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il recesso ha effetto dal momento della spedizione della relativa comunicazione alla Società, facendo venir meno ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società stessa.

La comunicazione di recesso deve essere effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a FATA VITA S.p.A. – Ramo Vita – Ufficio Portafoglio – Via Urbana 169/A, 00184 Roma.

Entro trenta giorni dal ricevimento della citata comunicazione, la Società restituisce al Contraente la somma da questi corrisposta al netto di 50,00 euro rappresentanti le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto.

### **Art. 7 – DURATA**

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

### **Art. 8 – PIANO DI VERSAMENTO DEI PREMI**

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico di importo non inferiore a 5.000,00 euro e, trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza, la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi non inferiori a 500,00 euro.

Il cumulo dei premi complessivamente versati su tutte le polizze aventi il medesimo Assicurato e collegate alla Gestione separata PRELUDIO non può risultare superiore a 1.000.000,00 euro.

Qualora alla data di versamento di ciascun premio l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro e il totale dei premi versati (premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) su tutte le polizze aventi il medesimo Assicurato e collegate alla Gestione separata PRELUDIO.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico a favore di FATA VITA S.p.A. oppure mediante addebito automatico su conto corrente bancario del Contraente.

**Art. 9 - RISCATTO**

FATA RISPARMIO SICURO, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente, purché siano trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

Il valore di riscatto totale è pari al "capitale assicurato complessivo" in vigore alla data di richiesta del riscatto totale, diminuito dei costi di riscatto, applicati alla somma dei "capitali assicurati iniziali", in funzione dei mesi interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto come da tabella che segue:

Mesi interamente trascorsi dalla decorrenza	Costi di riscatto
Da 12 mesi e fino al 23° mese	1,25%
Da 24 mesi e fino al 35° mese	1,00%
Da 36 mesi e fino al 47° mese	0,75%
Da 48 mesi e fino al 59° mese	0,50%
Da 60 mesi	0,00%

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto dalla data della richiesta. È consentito riscattare parzialmente il contratto trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza dello stesso, con conseguente riduzione del "capitale assicurato complessivo".

Il "capitale assicurato complessivo" residuo si ottiene come differenza tra il "capitale assicurato complessivo" in vigore alla data di richiesta del riscatto parziale ed il riscatto parziale richiesto.

Annualmente la Compagnia riconosce la possibilità di riscattare, senza applicazione del costo sopra indicato, una quota pari al 20% del "capitale assicurato iniziale" derivante dal premio unico. Qualora il riscatto parziale richiesto risulti superiore all'importo sopra definito, comunque nel limite del riscatto totale, tale parte eccedente viene diminuita dei costi di riscatto sopra indicati. Le quote annualmente non fruite sono riportate alle annualità successive.

Il riscatto parziale viene concesso a condizione che l'importo richiesto sia pari ad almeno 1.000,00 euro. Il riscatto parziale della quota di capitale assicurato derivante dal versamento aggiuntivo è possibile solo dopo che siano trascorsi almeno dodici mesi dalla data del versamento.

**Art. 10 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

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

Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

**Art. 11 – IMPOSTE E TASSE**

Le imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o dei loro aventi diritto.

**Art. 12 – FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

**Art. 13 – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

FATA RISPARMIO SICURO prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la liquidazione degli "utili maturati" in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata PRELUDIO.

Qualora il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, ne abbia rifiutato la liquidazione, gli utili maturati sono riconosciuti quale rivalutazione (incremento) del "capitale assicurato complessivo".

### Misura della rivalutazione

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento.

Il periodo di riferimento per il calcolo del rendimento va dal 1 ottobre al 30 settembre dell'anno solare precedente a quello in cui viene attribuito il rendimento.

La misura annua di rivalutazione si ottiene come differenza tra il suddetto rendimento della Gestione separata ed il valore trattenuto dalla Società pari all'1,40%. Tale valore trattenuto viene aumentato, per rendimenti della Gestione separata superiori al 6,0%, di una percentuale pari al prodotto tra il 10,0% e l'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,0%.

Viene comunque garantita una misura annua di rivalutazione pari al 2,00% per i primi dieci anni e pari all'1,00% per gli anni successivi.

Nel caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto del contratto in date diverse dalle ricorrenze annuali, la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo conseguito nell'anno solare precedente, rispettivamente, alla data del decesso o a quella di richiesta del riscatto.

### Calcolo degli utili maturati

Alla generica ricorrenza annuale di polizza (data di calcolo), in caso di vita dell'Assicurato, gli utili maturati sono pari alla somma dei seguenti importi:

- a) il prodotto tra il "capitale assicurato complessivo" in vigore all'ultima ricorrenza annuale e la misura annua di rivalutazione; diversamente, qualora il Contraente abbia richiesto la liquidazione di riscatti parziali successivamente a detta ricorrenza e non oltre la data di calcolo, il prodotto tra il "capitale assicurato complessivo" alla data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale erogato e la misura annua di rivalutazione riconosciuta, in forma composta, per il periodo di tempo intercorrente tra la data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale liquidato e la data di calcolo;
- b) per ciascun versamento aggiuntivo effettuato in epoca successiva all'ultima ricorrenza annuale e non oltre la data di calcolo, il prodotto tra il "capitale assicurato iniziale" acquisito con detto versamento e la misura annua di rivalutazione riconosciuta, in forma composta, per il periodo di tempo che intercorre tra la data del versamento e la ricorrenza annuale di calcolo; qualora il Contraente abbia richiesto la liquidazione di riscatti parziali successivamente a detta ricorrenza e non oltre la data di calcolo, si terrà conto dei soli versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale erogato.

In caso di morte dell'Assicurato o di riscatto totale in data diversa dalle ricorrenze annuali di contratto, gli utili liquidabili a tale data (data di calcolo) sono pari alla somma dei seguenti importi:

- a) il prodotto tra il "capitale assicurato complessivo" in vigore all'ultima ricorrenza annuale e la misura annua di rivalutazione riconosciuta, in forma composta, per il periodo di tempo che intercorre tra detta ricorrenza e la data di calcolo; diversamente, qualora il Contraente abbia richiesto la liquidazione di riscatti parziali successivamente a detta ricorrenza e non oltre la data di calcolo, il prodotto tra il "capitale assicurato complessivo" alla data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale erogato e la misura annua di rivalutazione riconosciuta, in forma composta, per il periodo di tempo intercorrente tra la data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale liquidato e la data di calcolo.
- b) per ciascun versamento aggiuntivo effettuato in epoca successiva all'ultima ricorrenza annuale e non oltre la data di calcolo, il prodotto tra il "capitale assicurato iniziale" acquisito con detto versamento e la misura annua di rivalutazione riconosciuta, in forma composta, per il periodo di tempo intercorrente tra la data del versamento e la data di calcolo; qualora il Contraente abbia richiesto la liquidazione di riscatti parziali successivamente a detta ricorrenza e non oltre la data di calcolo, si terrà conto dei soli versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale erogato.

## **Art. 14 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Per la liquidazione annuale degli utili la Società esegue automaticamente il pagamento. Al verificarsi degli altri eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere, presso la rete distributrice che amministra il contratto, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile, nonché consegnare la documentazione in esso specificata. Ovvero:

- A. **Sinistro per morte dell'Assicurato:** Sono necessari i seguenti documenti:
  - 1) certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita;









## GLOSSARIO

Agli effetti del presente Fascicolo informativo si intendono per:

**Anno (annualità, annuale, annuo)**

Periodo di tempo pari a 365 o 366 giorni a seconda dell'anno di calendario cui ci si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

**Appendice**

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

**Assicurato**

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

**Beneficiario**

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

**Compagnia**

Vedi "Società".

**Condizioni di assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Consolidamento**

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

**Contraente**

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

**Costi**

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

**Data di decorrenza**

La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

**Età (età assicurativa)**

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

**Gestione separata**

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**Impresa**

Vedi "Società".

**ISVAP**

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

**Mese (mensilità, mensile)**

Periodo di tempo pari a 28 o 29 o 30 o 31 giorni, a seconda del mese di calendario cui ci si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.





**FATA**  
ASSICURAZIONI VITA



FATA VITA S.p.A. - Società per Azioni di Assicurazioni Sede Via Urbana, 169/A  
00184 Roma. Telefono 06 47651 - Telefax 06 4871187 - Telegramma ASSIFATA  
ROMA - Capitale Sociale Euro 7.095.314,00 (Interamente versato). Registro delle  
imprese di Roma. Codice Fiscale e Partita IVA n. 09052331007. Iscritta all'Albo delle  
imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00155. Società soggetta alla  
direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al  
Gruppo Generali iscritto al n. 026 all'albo dei gruppi assicurativi.



**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N. \_\_\_\_\_**

TALE PROPOSTA È PARTE INTEGRANTE DEL FASCICOLO INFORMATIVO

QUALORA LA PROPOSTA NON FOSSE COMPILATA IN OGNI SUA PARTE NON SI POTRÀ PROCEDERE ALL'EMISSIONE DEL CONTRATTO

Agenzia	Cod. Ag.	Cod. Subag.	Cod. Prod.	Cod. Conv.
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**CONTRAENTE/ASSICURANDO**

Cognome (da nubile se coniugata)/Denominazione <input type="text"/>		Nome <input type="text"/>	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale/P.IVA (Allegare fotocopia) <input type="text"/>	Data di nascita <input type="text"/> g g m m a a a a	Comune o Stato Estero di nascita <input type="text"/>	
Residenza: Indirizzo/Sede Legale <input type="text"/>	Comune <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	Prov. <input type="text"/>
Indirizzo per corrispondenza, se diverso da residenza <input type="text"/>	Comune <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	Prov. <input type="text"/>

**ASSICURANDO (QUANDO DIVERSO DAL CONTRAENTE)**

Cognome (da nubile se coniugata) <input type="text"/>		Nome <input type="text"/>	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale (Allegare fotocopia) <input type="text"/>	Data di nascita <input type="text"/> g g m m a a a a	Comune o Stato Estero di nascita <input type="text"/>	
Residenza: Indirizzo <input type="text"/>	Comune <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	Prov. <input type="text"/>
Indirizzo per corrispondenza, se diverso da residenza <input type="text"/>	Comune <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	Prov. <input type="text"/>

**Estremi del documento del Contraente o del Rappresentante Delegato (Allegare fotocopia)**

Tipo documento				Numero documento	
<input type="checkbox"/> 01 Carta d'identità	<input type="checkbox"/> 02 Patente di guida	<input type="checkbox"/> 03 Passaporto	<input type="checkbox"/> 06 Altro (specificare)	<input type="text"/>	
Data di rilascio <input type="text"/> g g m m a a a a	Ente e Località di rilascio <input type="text"/>		Gruppo Attività (TAE/RAE) <input type="text"/>	Sottogruppo Attività (SAE) <input type="text"/>	

**Dati dell'eventuale Rappresentante Delegato**

Cognome (da nubile se coniugata) <input type="text"/>		Nome <input type="text"/>	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale (Allegare fotocopia) <input type="text"/>	Data di nascita <input type="text"/> g g m m a a a a	Comune o Stato Estero di nascita <input type="text"/>	
Residenza: Indirizzo <input type="text"/>	Comune <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	Prov. <input type="text"/>





BENEFICIARI	
<b>CASO VITA</b>	<b>CASO MORTE</b>
<input type="checkbox"/> <b>M</b> Il Contraente stesso.	<input type="checkbox"/> <b>A</b> Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
<input type="checkbox"/> <b>0</b> L'Assicurato stesso.	<input type="checkbox"/> <b>B</b> Il Contraente stesso.
<input type="checkbox"/> <b>1</b> Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.	<input type="checkbox"/> <b>C</b> Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
<input type="checkbox"/> <b>2</b> I figli nati e nati dell'Assicurato o se premorti, l'Assicurato stesso.	<input type="checkbox"/> <b>E</b> I figli nati e nati dell'Assicurato.
<input type="checkbox"/> <b>4</b> Il coniuge dell'Assicurato alla scadenza o, se premorto, l'Assicurato stesso.	<input type="checkbox"/> <b>F</b> I genitori dell'Assicurato o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso.
<input type="checkbox"/> Altro (indicare sotto Cognome, Nome, Codice fiscale e data di nascita)	<input type="checkbox"/> <b>G</b> Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso.
_____	<input type="checkbox"/> Altro (indicare sotto Cognome, Nome, Codice fiscale e data di nascita)
_____	_____
_____	_____

**AVVERTENZA**

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, ACCETTANDONE IL RELATIVO CONTENUTO, IL FASCICOLO INFORMATIVO ATTINENTE AL CONTRATTO CHE VERRÀ EMESSO, CHE SI COMPONE DELLA SCHEDA SINTETICA, DELLA NOTA INFORMATIVA, DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DELLA PRESENTE PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.

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

**REVOCA DELLA PROPOSTA**

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione facendone venir meno ogni effetto, mediante lettera raccomandata A.R. da inviare a:

**FATA VITA S.p.A. - Ramo Vita - Ufficio Portafoglio - Via Urbana, 169/A - 00184 ROMA**

La revoca della Proposta di assicurazione ha effetto dal momento di ricezione della comunicazione da parte della Società.

Le somme eventualmente versate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca da parte della Società per il tramite dell'Agenzia competente.

**RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente può recedere dal contratto entro i 30 giorni successivi al momento in cui il contratto è concluso. La comunicazione del recesso dal contratto deve essere inviata mediante lettera raccomandata A.R. a:

**FATA VITA S.p.A. - Ramo Vita - Ufficio Portafoglio - Via Urbana, 169/A - 00184 ROMA**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale da parte della Società.

Le somme versate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso da parte della Società per il tramite dell'Agenzia competente al netto delle eventuali spese di emissione del contratto quantificate nel riquadro "Caratteristiche contrattuali".

**SPAZIO RISERVATO AL CONTRAENTE**

Il Contraente è responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite con la presente Proposta e dichiara di essere a conoscenza che il contratto si riterrà concluso nel momento in cui la Società rilascerà al Contraente la Polizza o il Contraente riceverà per iscritto comunicazione di assenso della Società.

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

**CONSENSO INFORMATIVA PRIVACY (DECRETO LEGISLATIVO 196/2003)**

Preso atto dell'informativa ai sensi dell'Art. 13 del Decreto Legislativo 196/2003 riportata sul presente modello, acconsento al trattamento dei dati (comuni e sensibili) che mi riguardano, nonché alla loro comunicazione ai soggetti ivi indicati per le finalità di cui alla:

<b>INFORMATIVA CONTRATTUALE</b>	<b>INFORMATIVA COMMERCIALE</b>
Firma del Contraente _____	<input type="checkbox"/> Firma del Contraente _____
Firma dell'Assicurando _____	<input type="checkbox"/> Firma dell'Assicurando _____

**SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO**

Data \_\_\_\_\_ Firma dell'Intermediario per quietanza (valida anche per l'identificazione del Contraente) \_\_\_\_\_



