

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO ALLA CLIENTELA DI EMILBANCA CREDITO COOPERATIVO SOCIETÀ COOPERATIVA**

EMILSICURA

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 SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO ALLA CLIENTELA DI EMILBANCA CREDITO COOPERATIVO SOCIETÀ COOPERATIVA

EMILSICURA – Tariffa 951NE

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

EMILSICURA

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 una durata compresa tra un minimo di 8 anni ed un massimo di 25 anni.

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

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto di importo non inferiore a 15.000,00 euro. Trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

2. Caratteristiche del contratto

EMILSICURA è un contratto di assicurazione sulla vita mista rivalutabile che prevede il pagamento di un capitale alla scadenza contrattuale in caso di vita dell'Assicurato oppure al momento del decesso dello stesso prima della scadenza contrattuale.

Ad ogni ricorrenza annuale, in caso di vita dell'Assicurato, è prevista la liquidazione degli utili annui maturati in base ai rendimenti della Gestione Separata PRELUDIO.

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

La data di decorrenza di ciascuna polizza è fissata al giorno 15 del mese di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata da FATA VITA per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale liquidabile.

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 del contratto, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente degli utili maturati. È data facoltà al Contraente di rifiutare detta liquidazione.

Alla scadenza contrattuale, a condizione che l'Assicurato sia in vita, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato.

b) Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato.

Sul contratto descritto è previsto ogni anno e per tutta la durata contrattuale il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari al 2,00%.

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

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 assicurata.

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 ricorrente: € 15.000,00
 Sesso ed età: indifferente
 Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	CPMA
5	1,40%
10	1,40%
15	1,40%
20	1,40%
25	1,40%

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 per i primi 12 mesi	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati a partire dal 13° mese	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2006	5,07%	4,17%	3,67%	3,86%	2,00%
2007	5,61%	4,71%	4,21%	4,41%	1,71%
2008	4,75%	3,85%	3,35%	4,46%	3,23%
2009	4,56%	3,66%	3,16%	3,54%	0,75%
2010	4,53%	3,63%	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.

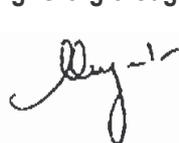
FATA VITA S.p.A.

I rappresentanti legali

Avv. Vittorio Rispoli



Ing. Giorgio Cagnetti



3. PREMI

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

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto il cui importo non può essere inferiore a 15.000,00 euro. Trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale del contratto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza dello stesso.

Il versamento del premio avviene esclusivamente tramite addebito automatico su conto corrente bancario del Contraente o tramite bonifico a favore di FATA VITA S.p.A.

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

EMILSICURA 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 premio unico versato alla sottoscrizione del contratto è previsto un costo percentuale pari allo 0,50% dell'importo versato. Sugli eventuali versamenti aggiuntivi è previsto un costo percentuale pari allo 0,35% dell'importo versato.

5.1.2. Costi per riscatto

In caso di richiesta di riscatto totale, nella tabella sottostante si riportano i costi di riscatto, in funzione dei mesi interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, da applicare al capitale assicurato alla data del riscatto:

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

In caso di riscatto parziale è previsto un costo fisso pari a 50,00 euro.

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

Il valore minimo trattenuto sul rendimento della Gestione separata è pari allo 0,90% per i primi dodici mesi di durata contrattuale ed all'1,40% per i mesi successivi. Per rendimenti della Gestione separata superiori al 6,00%, tale ritenzione minima viene aumentata del 10,00% dell'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,00%.

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

16. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società comunica 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 di rivalutazione.

17. CONFLITTO DI INTERESSI

FATA VITA S.p.A. si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Società ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre Società del Gruppo;
- garantire che comunque, nei casi in cui il conflitto non può essere evitato, gli interessi dei Contraenti non subiscano alcun pregiudizio.

In particolare sono state definite quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre Società del Gruppo Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Di seguito sono descritte le principali fattispecie individuate quali fattori di potenziale conflitto di interessi.

a) Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio, in forma abbreviata Generali SGR S.p.A., interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazione Generali S.p.A.

Il mandato di gestione patrimoniale prevede disposizioni atte ad evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi; la Società, inoltre, realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse:

b) Investimenti

Il patrimonio delle gestioni separate può essere investito dalla S.G.R. anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Generali o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi, la Società effettua il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR.

c) Retrocessione di commissioni

Relativamente alla Gestione patrimoniale collegata al contratto, la Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

La Società si impegna a riconoscere comunque ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti, ai contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi agli assicurati.

In ogni caso, la Società si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

d) Negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti

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

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- importo del premio unico ricorrente: 15.000,00 euro
- Sesso ed età dell'Assicurato: Indifferente
- tasso di rendimento finanziario (annuo costante): 4,00%
- valore trattenuto sul rendimento per i primi dodici mesi: 0,90%
- valore trattenuto sul rendimento dal tredicesimo mese: 1,40%
- tasso di rendimento retrocesso per i primi dodici mesi: 3,10%
- tasso di rendimento retrocesso dal tredicesimo mese: 2,60%
- durata: 10 anni

(Importi in euro)

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo premi	Utili maturati alla fine dell'anno	Capitale assicurato caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	15.000,00	15.000,00	462,67	14.924,93	14.775,68
2	-	15.000,00	388,05	14.924,93	14.812,99
3	-	15.000,00	388,05	14.924,93	14.850,30
4	-	15.000,00	388,05	14.924,93	14.887,62
5	-	15.000,00	388,05	14.924,93	14.924,93
6	-	15.000,00	388,05	14.924,93	14.924,93
7	-	15.000,00	388,05	14.924,93	14.924,93
8	-	15.000,00	388,05	14.924,93	14.924,93
9	-	15.000,00	388,05	14.924,93	14.924,93
Scadenza	-	15.000,00	388,05	14.924,93	14.924,93

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 SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI RISERVATO ALLA CLIENTELA DI EMILBANCA CREDITO COOPERATIVO SOCIETÀ COOPERATIVA

EMILSICURA – Tariffa 951NE

ART. 1 - PRESTAZIONI

EMILSICURA prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto, offrendo la possibilità di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di premio 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).

EMILSICURA 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 dalla Clausola di rivalutazione (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 alle ricorrenze di polizze antecedenti alla scadenza contrattuale e gli utili maturati sono definitivamente acquisiti dal contratto quale rivalutazione del “capitale assicurato complessivo”.

Alla scadenza contrattuale, a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita, è prevista la liquidazione del “capitale assicurato complessivo” ai Beneficiari indicati in polizza dal Contraente.

Il “capitale assicurato complessivo” alla scadenza contrattuale viene determinato con i criteri definiti nel successivo punto b), intendendo per “data di valutazione” la stessa scadenza contrattuale.

b) Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione del “capitale assicurato complessivo” in vigore alla data del decesso (data di valutazione), pari alla somma dei seguenti importi:

1. il “capitale assicurato complessivo” maturato alla ricorrenza annuale che precede la data di valutazione; diversamente, qualora il Contraente abbia richiesto la liquidazione di riscatti parziali successivamente a detta ricorrenza ed antecedentemente alla data di valutazione, il “capitale assicurato complessivo” alla data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale erogato;
2. la somma dei “capitali assicurati iniziali” relativi a versamenti aggiuntivi effettuati in epoca coincidente o successiva all'ultima ricorrenza annuale ed antecedentemente alla data di valutazione; diversamente, qualora il Contraente abbia richiesto la liquidazione di riscatti parziali successivamente a detta ricorrenza ed antecedentemente alla data di valutazione, la somma dei “capitali assicurati iniziali” relativi a versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale erogato ed antecedentemente alla data di valutazione.
3. gli “utili maturati” tra l'ultima ricorrenza annuale e la data di valutazione calcolati con i criteri previsti dalla Clausola di rivalutazione (articolo 13); diversamente, qualora il Contraente abbia richiesto la liquidazione di riscatti parziali successivamente a detta ricorrenza ed antecedentemente alla data di valutazione, gli “utili maturati” tra la data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale erogato e la data di valutazione.

Il “capitale assicurato complessivo” maturato alla generica ricorrenza annuale viene determinato con i criteri sopra definiti, intendendo per “ultima ricorrenza annuale” la generica ricorrenza annuale.

Il “capitale assicurato complessivo” maturato fino alla prima ricorrenza annuale compresa viene determinato con i criteri sopra definiti, con l'esclusione del punto 1, intendendo per “ultima ricorrenza annuale” la data di decorrenza del contratto.

Art. 13 – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

EMILSICURA 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 8) 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 allo 0,90% per i primi dodici mesi di durata contrattuale e successivamente pari all'1,40%. Tale valore trattenuto viene aumentato, per rendimenti della Gestione separata superiori al 6,00%, di una percentuale pari al prodotto tra il 10,00% e l'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,00%.

Viene comunque garantita una misura annua di rivalutazione pari al 2,00%.

Nel caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale 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 data di valutazione, coincidente o meno con una delle ricorrenze annuali di polizza, 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 riconosciuta, in forma composta, per il periodo di tempo intercorrente tra detta ricorrenza e la data di valutazione; diversamente, qualora il Contraente abbia richiesto la liquidazione di riscatti parziali successivamente a detta ricorrenza ed antecedentemente alla data di valutazione, il prodotto tra il “capitale assicurato complessivo” in vigore 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 stessa data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale erogato e la data di valutazione;
- b) per ciascun versamento effettuato in epoca coincidente o successiva all'ultima ricorrenza annuale ed antecedente alla data di valutazione, 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 data di valutazione; qualora il Contraente abbia richiesto la liquidazione di riscatti parziali successivamente a detta ricorrenza ed antecedentemente alla data di valutazione, si terrà conto dei soli versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di richiesta dell'ultimo riscatto parziale erogato ed antecedentemente alla data di valutazione.

Gli “utili maturati” fino alla prima ricorrenza annuale compresa vengono determinati con gli stessi criteri sopra definiti, con l'esclusione del punto a), intendendo per “ultima ricorrenza annuale” la data di decorrenza del contratto.

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;
 - 2) atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso resa ai sensi di legge, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la

6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.
Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione, oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione delle attività nel libro mastro della Gestione Separata.
9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o la scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.
12. Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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 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"/>				

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"/>	Prov. <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"/>	Prov. <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) _____
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"/>	Prov. <input type="text"/>
Residenza: Indirizzo <input type="text"/>	Comune <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	Prov. <input type="text"/>

BENEFICIARI

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

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:

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

SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

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

